

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гнатюк Сергей Иванович
Должность: Первый проректор
Дата подписания: 07.08.2025 12:14:41
Уникальный программный ключ:
5ede28fe5b714e680817c5c132d4ba793a6b442

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ К.Е. ВОРОШИЛОВА»**

«Утверждаю»
Декан факультета экономики и
управления АПК

Шевченко М.Н. _____
« 20 » _____ июня 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

учебной дисциплины «Оценка и управление рисками»
для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность
специализация Экономика-правовое обеспечение экономической безопасности

Год начала подготовки – 2024

Квалификация выпускника – экономист

Рабочая программа составлена с учетом требований:

- порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 06.04.2021 № 245 (с изменениями и дополнениями);
- федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 г. № 293 (с изменениями и дополнениями).

Преподаватели, подготовившие рабочую программу:

старший преподаватель кафедры экономики предприятия и
управления трудовыми ресурсами в АПК _____ **М.А. Сиренко**

Рабочая программа рассмотрена на заседании кафедры экономики предприятия и
управления трудовыми ресурсами в АПК (протокол № 11 от 27 мая 2024 г.)

Заведующий кафедрой _____ **В.Н. Гончаров**

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической
комиссией факультета экономики и управления АПК
(протокол № 10/1 от 19 июня _____ 2024 г.).

Председатель методической комиссии _____ **А.В. Худолей**

Руководитель основной профессиональной
образовательной программы _____ **В.Г. Ткаченко**

1. Предмет. Цели и задачи дисциплины, её место в структуре образовательной программы

Предметом дисциплины «Оценка и управление рисками» является система отношений между людьми, складывающихся по поводу изучения, оценки, профилактики и управления рисками, возникающими в процессе хозяйственной деятельности.

Целью дисциплины формирование комплекса теоретических знаний, адекватного представления о содержании, механизмах возникновения рисков и их учета в процессе хозяйственной деятельности, методах, приемах и способах оценки рисков.

Основные задачи изучения дисциплины являются:

- изучение теоретических основ оценки рисков с позиции реализации системного подхода к изучению экономических процессов;
- изучение системы методов, методики и показателей оценки рисков;
- изучение видов угроз экономической безопасности на различных этапах инновационной и инвестиционной деятельности хозяйствующего субъекта формирование навыков использования современных методов сбора, обработки и анализа статистических данных в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности;
- изучение технологии выявления, оценки, локализации и нейтрализации рисков;
- формирование навыков оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности и определения необходимых компенсационных резервов.

Место дисциплины в структуре образовательной программы.

Дисциплина «Оценка и управление рисками» относится к дисциплинам обязательной части (Б1.О.31) основной профессиональной образовательной программы высшего образования (далее – ОПОП ВО).

Основывается на базе дисциплин: «Экономика организаций (предприятия)»; «Управление организацией (предприятием)»; «Экономическая теория».

Дисциплина читается в 9 семестре, поэтому предшествует дисциплинам «Экономическая безопасность».

Предшествует блоку 3 Государственная итоговая аттестация «Подготовка к защите выпускной квалификационной работы» (Б3.01(Д)).

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Коды компетенций	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения
ОПК-2	Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.	ОПК-2.3. Выявляет внутренние и внешние угрозы, предупреждает, локализует, нейтрализует риски, используя данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности.	Знать: источники информации для оценки внутренних и внешних угроз и рисков; уметь: на основе анализа данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности оценивать влияние рисков на эффективность финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта; иметь навыки: использования современных методов сбора, обработки и анализа данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки влияния рисков на эффективность финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.
ПК-3	Способен составлять прогнозы динамики основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов с учетом возможных экономических рисков и угроз экономической безопасности	ПК-3.2. Анализирует и составляет прогнозы динамики основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов с учетом возможных экономических рисков и угроз экономической безопасности	Знать: типовые методики прогнозирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов; уметь: применять типовые методики прогнозирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов; иметь навыки: составления прогнозов возможных экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов.

Коды компетенций	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения
ПК-8	Способен применять методы проведения прикладных научных исследований в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации	ПК-8.1. Определяет методы проведения прикладных научных исследований с целью выявления потенциальных угроз экономической безопасности предприятия	Знать: основные методы оценки рисков в деятельности предприятий; уметь: анализировать и обрабатывать результаты, полученные при исследовании рисков на предприятии; иметь навыки: определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности на основе оценки рисков в деятельности предприятий.
		ПК-8.2. Осуществляет мониторинг с целью определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации	Знать: основные методы прогнозирования и мониторинга рисков в деятельности предприятий; уметь: определять потенциальные и реальные угрозы в деятельности предприятий; иметь навыки: мониторинга потенциальных и реальных угроз экономической безопасности на основе оценки рисков в деятельности предприятий.

3. Объём дисциплины и виды учебной работы

Виды работ	Очная форма обучения		Заочная форма обучения	Очно-заочная форма обучения
	всего	в т.ч. по семестрам	всего	всего
		7 семестр	8 семестр	
Общая трудоёмкость дисциплины, зач.ед./часов, в том числе:	4/144	4/144	4/144	-
Контактная работа, часов:	48	48	16	-
- лекции	20	20	8	-
- практические (семинарские) занятия	28	28	8	-
- лабораторные работы	-	-	-	-
Самостоятельная работа, часов	60	60	128	-
Контроль, часов	36	36	-	-
Вид промежуточной аттестации (зачёт, экзамен)	Экзамен	Экзамен	Экзамен	-

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы дисциплины и виды занятий (тематический план).

№ п/п	Раздел дисциплины	Л	ПЗ	ЛР	СРС
Очная форма обучения					
1.	Тема 1. Сущность и виды рисков, природа их формирования.	2	4		12
2.	Тема 2. Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа.	2	4		12
3.	Тема 3. Виды угроз экономической безопасности	2	4		12
4.	Тема 4. Сущность и методические основы анализа и оценки рисков	2	4		12
5.	Тема 5. Качественные методы оценки рисков	2	2		12
6.	Тема 6. Количественные методы оценки рисков	2	2		12
7.	Тема 7. Основные методы обработки риска	4	4		12
8.	Тема 8. Основные организационные формы снижения риска	4	4		12
Всего		20	28		96
Заочная форма обучения					
1.	Тема 1. Сущность и виды рисков, природа их формирования.	2			16
2.	Тема 2. Рискообразующие факторы, методы		2		16

	их выявления и анализа.				
3.	Тема 3. Виды угроз экономической безопасности		2		16
4.	Тема 4. Сущность и методические основы анализа и оценки рисков	2			16
5.	Тема 5. Качественные методы оценки рисков	2			16
6.	Тема 6. Количественные методы оценки рисков	2			16
7.	Тема 7. Основные методы обработки риска		2		16
8.	Тема 8. Основные организационные формы снижения риска		2		16
	Всего	8	8		128
Очно-заочная форма обучения					
-	-	-	-	-	-

4.2. Содержание разделов учебной дисциплины

Тема 1. Сущность, виды рисков, природа их формирования.

Сущность рисков.

Классификация рисков.

Природа формирования рисков

Тема 2. Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа.

Понятие факторов риска, их классификация.

Характеристика методов выявления факторов риска.

Методы выявления рискообразующих факторов

Этапы модели жизненного цикла предприятия, их влияние на риски

Тема 3. Виды угроз экономической безопасности

Виды коммерческих рисков и их характеристика. Угрозы и факторы формирования коммерческих рисков.

Виды финансовых рисков и их характеристика. Угрозы и факторы формирования финансовых рисков.

Виды производственных рисков и их характеристика. Угрозы и факторы формирования производственных рисков.

Внешние риски, особенности их анализа и управления

Зоны предпринимательского риска.

Тема 4: Сущность и методические основы анализа и оценки рисков.

Назначение анализа и оценки риска

Этапы идентификации и анализа рисков

Источники информации для идентификации риска

Визуализация рисков

Виды анализа и оценки риска

Тема 5. Качественные методы оценки рисков

Качественные методы оценки рисков

Структурированные или частично структурированные интервью

Метод Дельфи

Метод Комиссии

Метод суда

Метод анализа (оценки) воздействия на бизнес (BIA)

Структурированный анализ сценариев методом «что, если?»

Анализ сценариев

Анализ вероятностных распределений потоков платежей

Метод корректировки нормы дисконта

Метод Мозгового штурма

Метод портфолио

Анализ «галстук-бабочка»

Тема 6: Количественные методы оценки рисков

Метод финансовых коэффициентов

Метод сценариев

Имитационное моделирование (Метод Монте-Карло)

Метод CAPM (Capital Asset Pricing Model – CAPM),

Система SPAN (Standard Portfolio Analysis of Risk)

Метод анализа «затраты – выгода»

Байесовский анализ - Сеть доверия Байеса

Метод индексов риска

Метод частотно-вероятностных кривых (FN)

Марковский анализ

Матрица последствий и вероятностей

Матрицы последствий и матрицы рисков

Анализ связанных решений в условиях частичной неопределенности

Value at Risk (VaR)

Shortfall или дефицит

Метод оценки вероятности ожидаемого ущерба

Мультикритериальный анализ решений МСА (Multi-Criteria Analysis)

Тема 7. Основные методы обработки риска

Методы, снижающие вероятность проявления риска. Получение дополнительной информации. Лимитирование. Диверсификация.

Методы, снижающие последствия проявления риска. Страхование. Резервирование. Оценочные резервы. Резервный капитал, формируемый в соответствии с законодательством России. Хеджирование.

Тема 8. Основные организационные формы снижения риска

Распределение риска между участниками проекта. Синдикат. Проектное финансирование. Венчурное финансирование. Андеррайтинг. Лизинг. Франчайзинг. Факторинг. Ипотека.

4.3. Перечень тем лекций

№ п/п	Тема лекции	Объем, ч		
		форма обучения		
		очная	заочная	Очно- заочная
1.	Тема 1. Сущность и виды рисков, природа их формирования.	2	2	-
2.	Тема 2. Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа.	2		-
3.	Тема 3. Виды угроз экономической безопасности	2		-
4.	Тема 4. Сущность и методические основы анализа и оценки рисков	2	2	-
5.	Тема 5. Качественные методы оценки рисков	2	2	-
6.	Тема 6. Количественные методы оценки рисков	2	2	-
7.	Тема 7. Основные методы обработки риска	4		-
8.	Тема 8. Основные организационные формы снижения риска	4		-
	Итого	20	8	-

4. Перечень тем практических занятий (семинаров)

№ п/п	Тема лекции	Объём, ч		
		форма обучения		
		очная	заочная	Очно- заочная
1.	Тема 1. Сущность и виды рисков, природа их формирования.	4		-
2.	Тема 2. Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа.	4	2	-
3.	Тема 3. Виды угроз экономической безопасности	4	2	-
4.	Тема 4. Сущность и методические основы анализа и оценки рисков	4		-
5.	Тема 5. Качественные методы оценки рисков	6		-
6.	Тема 6. Количественные методы оценки рисков	6		-
7.	Тема 7. Основные методы обработки риска	4	2	-
8.	Тема 8. Основные организационные формы снижения риска	6	2	-
Итого		28	8	-

4.5. Перечень тем лабораторных работ

Лабораторные работы не предусмотрены.

4.6. Виды самостоятельной работы студентов и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

4.6.1. Подготовка к аудиторным занятиям

Материалы лекций являются основой для изучения теоретической части дисциплины и подготовки студента к практическим занятиям.

При подготовке к аудиторным занятиям студент должен:

- изучить рекомендуемую литературу;
- просмотреть самостоятельно дополнительную литературу по изучаемой теме.

Основной целью практических занятий является изучение отдельных наиболее сложных и интересных вопросов в рамках темы, а также контроль за степенью усвоения пройденного материала и ходом выполнения студентами самостоятельной работы.

4.6.2. Перечень тем курсовых работ (проектов)

Курсовые работы (проекты) не предусмотрены.

4.6.3. Перечень тем рефератов, расчетно-графических работ

Рефераты, расчетно-графические работы не предусмотрены.

4.6.4. Перечень тем и учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

№ п/п	Тема самостоятельной работы	Учебно-методическое обеспечение	Объём, ч		
			форма обучения		
			очная	заочная	Очно- заочная
1.	Тема 1. Сущность и виды рисков, природа их формирования.	1. Петрученя, И. В. Управление рисками : учебное пособие / И. В. Петрученя, Е. А. Острикова. -	12	16	-
2.	Тема 2. Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа.	Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2022. - 168 с. - Текст : электронный. -	12	16	-

№	Тема самостоятельной	Учебно-методическое	Объём, ч		
3.	Тема 3. Виды угроз экономической безопасности	URL: https://znanium.com/catalog/product/2088763 (дата обращения: 2.09.2024).	12	16	-
4.	Тема 4. Сущность и методические основы анализа и оценки рисков	2. Маслевич, Т. П. Управление рисками : учебник / Т.П.	12	16	-
5.	Тема 5. Качественные методы оценки рисков	Маслевич, Ю.В. Сяглова. — Москва : ИНФРА-М, 2025. — 270 с. —Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/1995393 (дата обращения: 02.09.2024).	12	16	-
6.	Тема 6. Количественные методы оценки рисков	с. —Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/1995393 (дата обращения: 02.09.2024).	12	16	-
7.	Тема 7. Основные методы обработки риска	3. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 153 с. —Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/1897324 (дата обращения: 02.09.2024). – Режим доступа: по подписке.	12	16	-
8.	Тема 8. Основные организационные формы снижения риска	4. Черняков, М. К. Управление рисками. Конспект лекций : учебное пособие / М. К. Черняков, М. М. Чернякова ; под. ред. М. К. Чернякова. - Новосибирск : Изд-во НГТУ, 2018. - 144 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1870486 (дата обращения: 02.09.2024). – Режим доступа: по подписке. 5. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : учебное пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 538 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2041758 (дата обращения: 02.09.2024).	12	16	-
Всего			96	128	-

4.6.5. Другие виды самостоятельной работы студентов

Не предусмотрены.

4.7. Перечень тем и видов занятий, проводимых в интерактивной форме

№ п/п	Форма занятия	Тема занятия	Интерактивный метод	Объем, ч
1.	Лекция	Виды угроз экономической безопасности	Интерактивная лекция	2
2.	Лекция	Сущность и методические основы анализа и оценки рисков	Интерактивная лекция	2

5. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Полное описание фонда оценочных средств текущей и промежуточной аттестации обучающихся с перечнем компетенций, описанием показателей и критериев оценивания компетенций, шкал оценивания, типовые контрольные задания и методические материалы представлены в приложении к настоящей программе.

6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

№ п/п	Автор, название, место издания, изд-во, год издания, количество страниц	Кол-во экз. в библи.
1.	Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 153 с. — Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/1897324 (дата обращения: 02.09.2024). – Режим доступа: по подписке.	Электронный ресурс
2.	Маслевич, Т. П. Управление рисками : учебник / Т.П. Маслевич, Ю.В. Сяглова. — Москва : ИНФРА-М, 2025. — 270 с. — Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/1995393 (дата обращения: 02.09.2024).	Электронный ресурс
3.	Петрученя, И. В. Управление рисками : учебное пособие / И. В. Петрученя, Е. А. Острикова. - Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2022. - 168 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2088763 (дата обращения: 02.09.2024).	Электронный ресурс
4.	Черняков, М. К. Управление рисками. Конспект лекций : учебное пособие / М. К. Черняков, М. М. Чернякова ; под. ред. М. К. Чернякова. - Новосибирск : Изд-во НГТУ, 2018. - 144 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1870486 (дата обращения: 02.09.2024). – Режим доступа: по подписке.	Электронный ресурс
5.	Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : учебное пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 538 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2041758 (дата обращения: 02.09.2024).	Электронный ресурс

6.1.2. Дополнительная литература

№ п/п	Автор, название, место издания, изд-во, год издания, количество страниц
1.	Уродовских, В. Н. Управление рисками предприятия : учебное пособие / В. Н. Уродовских. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2024. — 168 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2157463 (дата обращения: 02.09.2024).
2.	Аптон, Д. Управление рисками : научно-популярное издание / Д. Аптон, Е. Вэй, К. Гилберт [и др.]. - Москва : Альпина Паблишер, 2022. - 206 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2138677 (дата обращения: 02.09.2024)
3.	Турчаева, И. Н. Оценка рисков: практикум : практикум / И.Н. Турчаева. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 98 с. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/1033357 (дата обращения: 02.09.2024).

6.1.3. Периодические издания

Не предусмотрены.

6.1.4. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические указания находятся в стадии разработки

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины

№ п/п	Название интернет-ресурса, адрес и режим доступа
1.	Научная электронная библиотека E-library. [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.elibrary.ru (дата обращения: 20.08.2022).
2.	Научная библиотека открытого доступа [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cyberleninka.ru (дата обращения: 20.08.2022).

6.3. Средства обеспечения освоения дисциплины

6.3.1. Компьютерные обучающие и контролирующие программы

№ п/п	Вид учебного занятия	Наименование программного обеспечения	Функция программного обеспечения		
			контроль	моделирующая	обучающая
1	Лекционные, практические	Система дистанционного обучения Moodle	+	+	+

6.3.2. Аудио- и видеопособия

Аудио- и видеопособия не предусмотрены.

6.3.3. Компьютерные презентации учебных курсов

Компьютерные презентации учебных курсов не предусмотрены.

7. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, объектов для проведения занятий	Перечень основного оборудования, приборов и материалов
1.	Г-432 – учебная аудитория для проведения лекционных, практических и семинарских занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы, учебной практики, подготовки и проведения государственной итоговой аттестации	Стол парта – 15 шт., стол преподавательский. – 1 шт., стулья учен. – 31 шт., доска – 1 шт., трибуна – 1 шт., шкаф книжный – 1 шт., облучатель рециркулятор – 1 шт.

8. Междисциплинарные связи

Протокол согласования рабочей программы с другими дисциплинами

Наименование дисциплины, с которой проводилось согласование	Кафедра, с которой проводилось согласование	Предложения об изменениях в рабочей программе. Заключение об итогах согласования
«Экономика организаций (предприятия)»	Кафедра экономики предприятия и управления трудовыми ресурсами в АПК	согласовано
«Управление организацией (предприятием)»	Кафедра стратегического управления и организации производства в АПК	согласовано
«Экономическая теория», «Экономическая безопасность»	Кафедра экономической теории и маркетинга	согласовано

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ К.Е. ВОРОШИЛОВА»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

учебной дисциплины «Оценка и управление рисками»

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Уровень профессионального образования: специалитет

Год начала подготовки: 2024

Луганск, 2024

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ, СООТНЕСЕННЫХ С ИНДИКАТОРАМИ ДОСТИЖЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ, С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
						Текущий контроль	Промежуточная аттестация
ОПК-2	Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и	ОПК-2.3. Выявляет внутренние и внешние угрозы, предупреждает, локализует, нейтрализует риски, используя данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности.	Первый этап (пороговый уровень)	Знать: источники информации для оценки внутренних и внешних угроз и рисков	Тема 1. Сущность и виды рисков, природа их формирования. Тема 2. Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа. Тема 3. Виды угроз экономической безопасности Тема 4. Сущность и методические основы анализа и оценки рисков Тема 5. Качественные методы оценки рисков Тема 6. Количественные методы оценки рисков Тема 7. Основные методы обработки риска Тема 8. Основные организационные формы снижения риска	Тесты закрытого типа	Экзамен
			Второй этап (продвинутой уровень)	Уметь: на основе анализа данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической	Тема 1. Сущность и виды рисков, природа их формирования. Тема 2. Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа. Тема 3. Виды угроз экономической безопасности Тема 4. Сущность и методические основы анализа и оценки рисков Тема 5. Качественные методы оценки рисков Тема 6. Количественные методы	Тесты открытого типа (вопросы для опроса)	Экзамен

Код контролируемой	Формулировка контролируемой внешних угроз и рисков.	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
				отчетности оценивать влияние рисков на эффективность финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта	оценки рисков Тема 7. Основные методы обработки риска Тема 8. Основные организационные формы снижения риска		
			Третий этап (высокий уровень)	Иметь навыки: использования современных методов сбора, обработки и анализа данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки влияния рисков на эффективность финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.	Тема 1. Сущность и виды рисков, природа их формирования. Тема 2. Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа. Тема 3. Виды угроз экономической безопасности Тема 4. Сущность и методические основы анализа и оценки рисков Тема 5. Качественные методы оценки рисков Тема 6. Количественные методы оценки рисков Тема 7. Основные методы обработки риска Тема 8. Основные организационные формы снижения риска	Практические задания	Экзамен

Код контролируемой	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
ПК-3	Способен составлять прогнозы динамики основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов с учетом возможных экономических рисков и угроз экономической безопасности	ПК-3.2. Анализирует и составляет прогнозы динамики основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов с учетом возможных экономических рисков и угроз экономической безопасности	Первый этап (пороговый уровень)	Знать: типовые методики прогнозирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов.	Тема 1. Сущность и виды рисков, природа их формирования. Тема 2. Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа. Тема 3. Виды угроз экономической безопасности Тема 4. Сущность и методические основы анализа и оценки рисков Тема 5. Качественные методы оценки рисков Тема 6. Количественные методы оценки рисков Тема 7. Основные методы обработки риска Тема 8. Основные организационные формы снижения риска	Тесты закрытого типа	Экзамен
			Второй этап (продвинутый уровень)	Уметь: применять типовые методики прогнозирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов.	Тема 1. Сущность и виды рисков, природа их формирования. Тема 2. Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа. Тема 3. Виды угроз экономической безопасности Тема 4. Сущность и методические основы анализа и оценки рисков Тема 5. Качественные методы оценки рисков Тема 6. Количественные методы оценки рисков Тема 7. Основные методы обработки риска Тема 8. Основные организационные формы снижения риска	Тесты открытого типа (вопросы для опроса)	Экзамен

Код контролируемой	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
			Третий этап (высокий уровень)	Иметь навыки: составления прогнозов возможных экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов.	Тема 1. Сущность и виды рисков, природа их формирования. Тема 2. Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа. Тема 3. Виды угроз экономической безопасности Тема 4. Сущность и методические основы анализа и оценки рисков Тема 5. Качественные методы оценки рисков Тема 6. Количественные методы оценки рисков Тема 7. Основные методы обработки риска Тема 8. Основные организационные формы снижения риска	Практическое задание	Экзамен
ПК-8	Способен применять методы проведения прикладных научных исследований в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации	ПК-8.1. Определяет методы проведения прикладных научных исследований с целью выявления потенциальных угроз экономической безопасности предприятия	Первый этап (пороговый уровень)	Знать: основные методы оценки рисков в деятельности предприятий.	Тема 1. Сущность и виды рисков, природа их формирования. Тема 2. Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа. Тема 3. Виды угроз экономической безопасности Тема 4. Сущность и методические основы анализа и оценки рисков Тема 5. Качественные методы оценки рисков Тема 6. Количественные методы оценки рисков Тема 7. Основные методы обработки риска Тема 8. Основные организационные формы снижения риска	Тесты закрытого типа	Экзамен
			Второй этап	Уметь:	Тема 1. Сущность и виды рисков,	Тесты	Экзамен

Код контролируемой	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
			(продвинутый уровень)	анализировать и обрабатывать результаты, полученные при исследовании рисков на предприятии.	природа их формирования. Тема 2. Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа. Тема 3. Виды угроз экономической безопасности Тема 4. Сущность и методические основы анализа и оценки рисков Тема 5. Качественные методы оценки рисков Тема 6. Количественные методы оценки рисков Тема 7. Основные методы обработки риска Тема 8. Основные организационные формы снижения риска	открытого типа (вопросы для опроса)	
			Третий этап (высокий уровень)	Иметь навыки: определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности на основе оценки рисков в деятельности предприятий.	Тема 1. Сущность и виды рисков, природа их формирования. Тема 2. Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа. Тема 3. Виды угроз экономической безопасности Тема 4. Сущность и методические основы анализа и оценки рисков Тема 5. Качественные методы оценки рисков Тема 6. Количественные методы оценки рисков Тема 7. Основные методы обработки риска Тема 8. Основные организационные формы снижения риска	Практические задания	Экзамен
		ПК-8.2. Осуществляет	Первый этап (пороговый)	Знать: основные методы	Тема 1. Сущность и виды рисков, природа их формирования.	Тесты закрытого	Экзамен

Код контролируемой	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
		мониторинг с целью определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации	уровень)	прогнозирования и мониторинга рисков в деятельности предприятий.	Тема 2. Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа. Тема 3. Виды угроз экономической безопасности Тема 4. Сущность и методические основы анализа и оценки рисков Тема 5. Качественные методы оценки рисков Тема 6. Количественные методы оценки рисков Тема 7. Основные методы обработки риска Тема 8. Основные организационные формы снижения риска	типа	
			Второй этап (продвинутый уровень)	Уметь: определять потенциальные и реальные угрозы в деятельности предприятий.	Тема 1. Сущность и виды рисков, природа их формирования. Тема 2. Рискообразующие факторы, методы их выявления и анализа. Тема 3. Виды угроз экономической безопасности Тема 4. Сущность и методические основы анализа и оценки рисков Тема 5. Качественные методы оценки рисков Тема 6. Количественные методы оценки рисков Тема 7. Основные методы обработки риска Тема 8. Основные организационные формы снижения риска	Тесты открытого типа (вопросы для опроса)	Экзамен
			Третий этап (высокий уровень)	Иметь навыки: мониторинга потенциальных и	Тема 1. Сущность и виды рисков, природа их формирования. Тема 2. Рискообразующие факторы,	Практические задания	Экзамен

Код контролируемой	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
				реальных угроз экономической безопасности на основе оценки рисков в деятельности предприятий.	методы их выявления и анализа. Тема 3. Виды угроз экономической безопасности Тема 4. Сущность и методические основы анализа и оценки рисков Тема 5. Качественные методы оценки рисков Тема 6. Количественные методы оценки рисков Тема 7. Основные методы обработки риска Тема 8. Основные организационные формы снижения риска		

2. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЯ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая измерить уровень знаний.	Тестовые задания	В тесте выполнено 90-100% заданий	Оценка «Отлично» (5)
				В тесте выполнено более 75-89% заданий	Оценка «Хорошо» (4)
				В тесте выполнено 60-74% заданий	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				В тесте выполнено менее 60% заданий	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
				Большая часть определений не представлена, либо представлена с грубыми ошибками.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
2.	Опрос	Форма работы, которая позволяет оценить кругозор, умение логически построить ответ, умение продемонстрировать монологическую речь и иные коммуникативные навыки. Устный опрос обладает большими возможностями воспитательного воздействия, создавая условия для неформального общения.	Вопросы к опросу	Продемонстрированы предполагаемые ответы; правильно использован алгоритм обоснований во время рассуждений; есть логика рассуждений.	Оценка «Отлично» (5)
				Продемонстрированы предполагаемые ответы; есть логика рассуждений, но неточно использован алгоритм обоснований во время рассуждений и не все ответы полные.	Оценка «Хорошо» (4)
				Продемонстрированы предполагаемые ответы, но неправильно использован алгоритм обоснований во время рассуждений; отсутствует логика рассуждений; ответы не полные.	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				Ответы не представлены.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
3.	Практические задания	Направлено на овладение методами и методиками изучаемой дисциплины. Для решения предлагается решить конкретное задание (ситуацию)	Практические задания	Продемонстрировано свободное владение профессионально-понятийным аппаратом, владение методами и методиками дисциплины. Показаны способности самостоятельного мышления, творческой активности. Задание выполнено в полном объеме.	Оценка «Отлично» (5)
				Продемонстрировано владение профессионально-понятийным аппаратом, при применении методов и методик дисциплины незначительные неточности, показаны способности самостоятельного мышления, творческой активности. Задание выполнено в полном объеме, но с	Оценка «Хорошо» (4)

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
				некоторыми неточностями.	
				Продемонстрировано владение профессионально-понятийным аппаратом на низком уровне; допускаются ошибки при применении методов и методик дисциплины. Задание выполнено не полностью.	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				Не продемонстрировано владение профессионально-понятийным аппаратом, методами и методиками дисциплины. Задание не выполнено.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
5.	Экзамен	Контрольное мероприятие, которое проводится по окончании изучения дисциплины.	Вопросы к экзамену	<p>Показано знание теории вопроса, понятийно-терминологического аппарата дисциплины; умение анализировать проблему, содержательно и стилистически грамотно излагать суть вопроса; глубоко понимать материал; владение аналитическим способом изложения вопроса, научных идей; навыками аргументации и анализа фактов, событий, явлений, процессов.</p> <p>Выставляется обучающемуся, полно, подробно и грамотно ответившему на вопросы билета и вопросы экзаменатора.</p>	Оценка «Отлично» (5)
				<p>Показано знание основных теоретических положений вопроса; умение анализировать явления, факты, действия в рамках вопроса; содержательно и стилистически грамотно излагать суть вопроса, но имеет место недостаточная полнота ответов по излагаемому вопросу.</p> <p>Продемонстрировано владение аналитическим способом изложения вопроса и навыками аргументации.</p> <p>Выставляется обучающемуся, полностью ответившему на вопросы билета и вопросы экзаменатора, но допустившему при ответах незначительные ошибки, указывающие на наличие несистемности и пробелов в знаниях.</p>	Оценка «Хорошо» (4)
				<p>Показано знание теории вопроса фрагментарно (неполнота изложения информации; оперирование понятиями на бытовом уровне); умение выделить главное, сформулировать выводы, показать</p>	Оценка «Удовлетворительно» (3)

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
				<p>связь в построении ответа не продемонстрировано. Владение аналитическим способом изложения вопроса и владение навыками аргументации не продемонстрировано. Обучающийся допустил существенные ошибки при ответах на вопросы билетов и вопросы экзаменатора.</p>	
				<p>Знание понятийного аппарата, теории вопроса, не продемонстрировано; умение анализировать учебный материал не продемонстрировано; владение аналитическим способом изложения вопроса и владение навыками аргументации не продемонстрировано. Обучающийся не ответил на один или два вопроса билета и дополнительные вопросы экзаменатора.</p>	<p>Оценка «Неудовлетворительно» (2)</p>

3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Оценочные средства для проведения текущего контроля

Текущий контроль осуществляется преподавателем дисциплины при проведении занятий в форме тестовых заданий, устного опроса и практических заданий.

ОПК-2. Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.

ОПК-2.3. Выявляет внутренние и внешние угрозы, предупреждает, локализует, нейтрализует риски, используя данные хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности.

Первый этап (пороговой уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «знать»: источники информации для оценки внутренних и внешних угроз и рисков.

Тестовые задания закрытого типа

1. Риск – это... (выберите один вариант ответа)

- а) совокупность опасностей с вероятностью наступления неблагоприятного события, с возможностью и непредсказуемостью потерь;
- б) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели;
- в) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна;
- г) нет правильного ответа.

2. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на: (выберите один вариант ответа)

- а) объектные и субъектные;
- б) позитивные и негативные;
- в) простые и сложные;
- г) нет правильного ответа.

3. Комплекс финансовых услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа – это... (выберите один вариант ответа)

- а) Андеррайтинг
- б) Лизинг
- в) Франчайзинг
- г) Факторинг

4. Принцип полезности информации при оценке рисков означает: (выберите один вариант ответа)

- а) для принятия решений необходимо использовать лишь ту информацию, которая действительно необходима для этого
- б) простота получения информации
- в) степень доверия к тем или иным источникам информации при их использовании для анализа рисков
- г) затраты на управление риском (включая стоимость получаемой для этого информации) не должны превышать эффект от снижения риска и его неблагоприятных последствий

5. В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются: (выберите один вариант ответа)

- а) изометрические шкалы;
- б) шкалы воздействия;
- в) шкалы риска;
- г) шкала Альтмана

Ключи

1.	а
2.	а
3.	г
4.	а
5.	в

6. Прочитайте текст и установите соответствие

Сопоставьте экономические показатели и способы их расчета

Показатели	Способы расчета показателей
1. Рентабельность активов;	<ul style="list-style-type: none"> а) Процентное отношение прибыли от инвестиций за период к стоимости инвестиций; б) Разница между результатами и затратами; в) Отношение чистой прибыли предприятия к среднегодовой стоимости его активов, выраженное в процентах; г) Отношение выручки от реализации за определенный период к среднему объему оборотных средств за аналогичный период. д) Процентное отношение фактического объема производства к его потенциальному объёму.
2. Коэффициента загрузки производственной мощности предприятия;	
3. Рентабельность инвестиций;	
4. Эффект.	

Запишите в таблицу выбранные буквы под соответствующими цифрами

1	2	3	4
в	д	а	б

Второй этап (продвинутый уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «уметь»: на основе анализа данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности оценивать влияние рисков на эффективность финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.

Задания открытого типа (вопросы для опроса):

1. Что является параметром хозяйственного решения?
2. Альтернатива принятия решений представляет собой...
3. Диагностика проблемы в обосновании хозяйственных решений – это...
4. Назовите виды эффекта от реализации хозяйственных решений.
5. Укажите, какой показатель рассчитывается с помощью данной формулы:

$$\sum_{k=1}^n \frac{P_k}{(1+r)^k} - IC$$

, где IC – исходные инвестиции; P_k – доход за k-тый год; n – количество лет; r – ставка дисконтирования.

Ключи

1.	Рамочные условия, которые должны учитываться при нахождении (поиске) решения. .
2.	Необходимость выбора между взаимоисключающими возможностями (вариантами решений)
3.	Процесс установления и изучения признаков, характеризующих состояние экономической

	системы, для предсказания возможных отклонений и предотвращения нарушений нормального режима их работы
4.	Экономический, научно-технический, финансовый, ресурсный, социальный, экологический
5.	Чистый приведенный доход (NPV)

Третий этап (высокий уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «иметь навыки»: использования современных методов сбора, обработки и анализа данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки влияния рисков на эффективность финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.

Практические задания:

1. Рассмотрите вложение в 1000 у.е., которое станет 1500 у.е. через три года при условии годовой ставки дисконта в 8%. Определите, выгодно ли данное вложение путем расчета чистой дисконтированной стоимости.

2. Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн. руб. имеет вероятность 0,1; при вложении в мероприятие Б получение прибыли в сумме 9 млн. руб. имеет вероятность 0,9. Определить математическое ожидание прибыли от вложения.

3. Определить основные относительные показатели страховой статистики страховой организации, исходя из следующих показателей: число застрахованных объектов – 1800; число страховых событий – 87; число пострадавших объектов – 105; страховая сумма всех застрахованных объектов – 4120 тыс. у. е.; страховое возмещение – 54,2 тыс. у. е.; страховая премия – 57,8 тыс. у. е.

4. Петренко максимизирует функцию полезности, изображенную на графике (рис. 1). Его ежемесячный доход (гарантированная заработная плата) равняется 1000 руб. Дополнительная коммерческая деятельность (как частного предпринимателя) может с равной вероятностью увеличить доход до 1500 руб. или уменьшить до 500 руб.

Необходимо определить:

1. Будет ли Петренко заниматься дополнительной индивидуальной трудовой деятельностью?

2. Как он относится к риску?

3. Какую сумму он готов заплатить (плата за риск), во избежание риска?

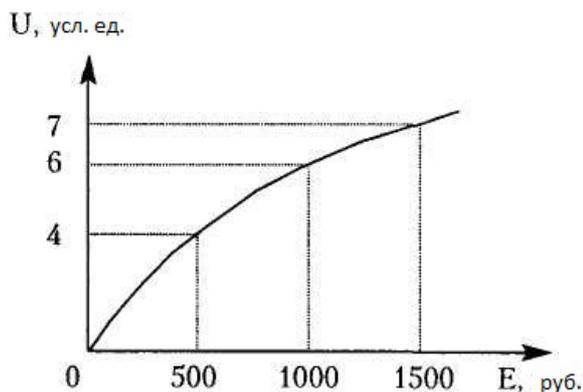


Рис. 1. Функция полезности Петренко

5. Выпускник школы рассматривает возможные варианты трудоустройства. Он может устроиться на работу с гарантированным ежемесячным заработком в 200 руб. (оклад). Другая работа оплачивается сдельно. Заработок зависит от количества и качества изготовленной продукции: с вероятностью 30% обеспечивает ежемесячный доход в 100 руб.; с вероятностью 70% - 250 руб. Полезности разных размеров денежного дохода для данного выпускника показаны в табл. 1.

Необходимо определить:

1. Какую работу выберет выпускник, максимизируя полезность?
2. Чему равняется плата за риск?

Таблица 1

Исходные данные						
Доход, руб.	100	150	200	219	250	300
Полезность, усл.ед.	4	7	10	10,3	13	16

Ключи

1.	<p>Чистая дисконтированная стоимость составит $= 1500 / (1+0,08)^3 - 1000 = 20,87$ у.е.</p> <p><i>Сокращенный вариант ответа:</i> Вложение выгодно.</p>
2.	<p>Математическое ожидание прибыли от вложения будет равно: $Mx = 15 \text{ млн. руб.} * 0,1 + 9 \text{ млн. руб.} * 0,9 = 9,6 \text{ млн. руб.}$</p> <p>Ответ: математическое ожидание прибыли от вложения $Mx = 9,6 \text{ млн. руб.}$</p> <p><i>Сокращенный вариант ответа:</i> Математическое ожидание прибыли от вложения $Mx = 9,6 \text{ млн. руб.}$</p>
3.	<p>1. Рассчитываем коэффициент убыточности $Ky = 54,2 / 57,8 = 0,938$.</p> <p>2. Определяем коэффициент кумуляции риска объекта на одно страховое событие $Kk = 105 / 87 = 1,2$.</p> <p>3. Рассчитываем вероятность наступления страхового случая $p = 105 / 1800 = 0,058$.</p> <p>4. Определить коэффициент тяжести риска $Kxp = (54,2 / 105) / (4120 / 1800) = 0,225$.</p> <p>5. Рассчитать показатель убыточности страховой суммы $Y = 54,2 / 4120 = 0,013\%$.</p> <p>6. По результатам проведенных расчетов можно сделать следующие выводы: Коэффициент убыточности (Ky) равен 0,938 и означает, что на 1 у. е. страховой премии приходится 0,938 у. е. страхового возмещения, что означает превышение доходов над расходами по убыткам, однако незначительное. Коэффициент кумуляции риска, (Kk) равен 1,2. Коэффициент показывает среднее число застрахованных объектов, пострадавших от страхового события. Коэффициент кумуляции больше единицы означает численное различие между числом страховых событий и числом страховых случаев. Вероятность наступления страхового случая (p) равна 0,058. Частота проявления страхового события равна 22,5 % (коэффициент тяжести риска (Kxp) = 0,225). Убыточность страховой суммы (Y) = 0.013%, что не превышает единицу.</p> <p><i>Сокращенный вариант ответа:</i> На 1 у. е. страховой премии приходится 0,938 у. е. страхового возмещения, что означает превышение доходов над расходами по убыткам, однако незначительное. Коэффициент кумуляции больше единицы (1,2) означает численное различие между числом страховых событий и числом страховых случаев. Вероятность наступления страхового случая (p) равна 0,058. Частота проявления страхового события равна 22,5 % (коэффициент тяжести риска (Kxp) = 0,225). Убыточность страховой суммы (Y) = 0,013%, что не превышает единицу.</p>
4.	<p>1. Рассчитаем ожидаемую полезность индивидуальной трудовой деятельности (значения полезностей возможных результатов взяты из рис. 1): $Uk = 0,5 * 4 + 0,5 * 7 = 5,5$.</p> <p>Ожидаемый доход при этом составит $E_k = 0,5 * 500 + 0,5 * 1500 = 1000 \text{ руб.}$</p> <p>Гарантированному доходу в 1000 руб. соответствует полезность 6 ед. (см. рис. 1). Таким образом, хотя индивидуальная трудовая деятельность и обеспечивает ожидаемый доход, равный гарантированному, но его полезность меньше. Следовательно, она для Петренко является нежелательной.</p> <p>2. Форма функции полезности показывает, что Петренко является противником риска.</p> <p>3. Если же Петренко будет вынужден по каким-то причинам заниматься предпринимательской деятельностью и при этом он имеет возможность свести риск к</p>

	<p>нулю, то доход, получаемый при ограничении риска, должен давать не меньшую полезность, чем в ситуации риска. Доход Петренко при ограничении риска рассчитывается как разница между максимально возможным доходом и платой за риск: E (без риска) = $E_{\max} - \Pi = 1500 - \Pi$</p> <p>Ожидаемая полезность предпринимательской деятельности (см. выше) равняется 5,5. Из графика видно, что этой полезности отвечает гарантированный доход приблизительно в 900 руб. Подставив известные значения в (1), получим $1500 - \Pi > 900$, откуда $\Pi < 600$. Чтобы гарантировать выигрыш, Петренко оплатит не более 600 руб.</p> <p><i>Сокращенный вариант ответа:</i></p> <p>Ожидаемая полезность предпринимательской деятельности равняется 5,5. Из графика видно, что этой полезности отвечает гарантированный доход приблизительно в 900 руб. Чтобы гарантировать выигрыш, Петренко оплатит не более 600 руб.</p>
5.	<p>1. Определим ожидаемое значение полезности при сделальной работе $U_{т.а.} = 0,3 * 4 + 0,7 * 13 = 10,3$.</p> <p>В работе с гарантированным заработком полезность равняется 10. Таким образом, сделальная работа дает более высокое значение ожидаемой полезности, хоть и является более рискованной.</p> <p>Следовательно, выпускник, который максимизирует полезность, выберет вторую работу.</p> <p>2. Рассчитаем ожидаемое значение дохода сделальной работы $E_{т.а.} = 0,3 * 100 + 0,7 * 250 = 205$ руб.</p> <p>А ожидаемой полезности данной работы (10,3 ум.од.) отвечает гарантированный доход в 219 руб. (см. табл. 1). Поскольку разница между рискованным и гарантированным результатами, полученными при одном уровне полезности, негативна (205 - 219), то вознаграждения за риск нет. Более высокий риск сделальной работы не компенсируется повышенным доходом.</p> <p><i>Сокращенный вариант ответа:</i></p> <p>Выпускник, который максимизирует полезность, выберет вторую работу.</p> <p>А ожидаемой полезности данной работы (10,3 усл.ед.) отвечает гарантированный доход в 219 руб. (см. табл. 1). Поскольку разница между рискованным и гарантированным результатами, полученными при одном уровне полезности, негативна (205 - 219), то вознаграждения за риск нет.</p>

ПК-3. Способен составлять прогнозы динамики основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов с учетом возможных экономических рисков и угроз экономической безопасности.

ПК-3.2. Анализирует и составляет прогнозы динамики основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов с учетом возможных экономических рисков и угроз экономической безопасности.

Первый этап (пороговой уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «знать»: типовые методики прогнозирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов.

Тестовые задания закрытого типа

1. При использовании метода аналогий применяются: (выберите один вариант ответа)

- а) базы данных о риске аналогичных проектов или сделок;
- б) действия, которые намерен совершить предприниматель;
- в) анонимность и управляемая обратная связь;
- г) нет правильного ответа

2. Метод анализа риска, который рассматривает как чувствительность NPV к изменениям ключевых переменных, так и диапазон их вероятных значений, это: (выберите один вариант ответа)

- а) анализ сценариев;
- б) метод имитационного моделирования;
- в) анализ дерева решений;

г) анализ чувствительности.

3. Коллективными методами экспертной оценки являются: (выберите один вариант ответа)

- а) интервью;
- б) экспертные методы, основанные на работе специальных комиссий;
- в) аналитические экспертные оценки;
- г) обоснование рискованных ситуаций.

4. Методом анализа хозяйственных решений, позволяющим отделить влияние одного фактора на обобщающие показатели производственно-хозяйственной деятельности, включая действие других факторов, является... (выберите один вариант ответа)

- а) цепной метод;
- б) балансовый метод;
- в) метод сравнения;
- г) индексный метод.

5. На использовании информации о прошлом положительном опыте организации (ряда других организаций) в определенной сфере деятельности основываются ... (выберите один вариант ответа)

- а) статистические методы;
- б) аналитические методы;
- в) математические методы.
- г) финансовой математики

Ключи

1.	а
2.	а
3.	б
4.	в
5.	а

6. Прочитайте текст и установите последовательность.

Определите правильную последовательность алгоритма разработки прогноза.

- а) Анализ и установление факторов прогнозного (активного) фона;
- б) Постановка задачи для разработки прогноза;
- в) Предпрогнозная ориентация;
- г) Формирование информационной базы.

Ключ

	вбаг
--	------

Второй этап (продвинутый уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «уметь»: применять типовые методики прогнозирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов.

Задания открытого типа (вопросы для опроса):

1. Назовите основные принципы прогнозирования.
2. Какие основные характеристики ситуации неопределенности вы знаете?
3. Что предполагает критерий минимаксного риска Сэвиджа?
4. Частота возникновения некоторого уровня потерь определяется путем...
5. Внешние факторы кредитного риска включают в себя ...

Ключи

1.	Системность (представление объекта в виде системы). Согласованность (скоординированная система целей). Верификация (доверие к результатам прогноза). Непрерывность.
2.	Ситуация неопределенности характеризуется тем, что выбор конкретного способа действий

	может привести к любому исходу из фиксированного множества исходов, но вероятности их осуществления неизвестны. Здесь можно выделить два случая: либо вероятности неизвестны в силу отсутствия необходимой статистической информации, либо об объективных вероятностях вообще говорить не имеет смысла
3.	Критерий минимаксного риска Сэвиджа предполагает, что оптимальной является та стратегия, при которой величина риска в наихудшем случае минимальна
4.	Частота возникновения некоторого уровня потерь определяется путем отношения числа случаев наступления определенного уровня потерь к общему числу случаев наступления потерь в статистической выборке.
5.	Политический, макроэкономический, социальный, инфляционный, отраслевой, региональный, риск законодательных изменений, риск изменения процентной ставки и др.

Третий этап (высокий уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «иметь навыки»: составления прогнозов возможных экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов.

Практические задания:

1. Определите текущую ценность будущей потребности или сумму денежных средств необходимую для вложения сейчас, чтобы через три года получить 1500 у.е. Основанием для расчета является дисконтирование будущих доходов к современному моменту. Фиксированная норма прибыли из расчета 8% годовых.

2. Руководству предприятия необходимо принять решение в пользу одной из альтернатив: создавать крупное производство, создавать малое предприятие или продать патент на новый продукт другому субъекту хозяйствования. Размер дохода, который организация может получить, зависит от состояния рынка, который может быть благоприятным либо неблагоприятным с вероятностью 0,5. Размеры ожидаемого финансового результата всех трех альтернатив отражены в таблице 2. Определить оптимальное решение для предприятия.

Таблица 2 – Ожидаемый финансовый результат альтернативных решений

№ стратегии	Действие предприятия	Ожидаемый финансовый результат, у. е.	
		Благоприятное состояние рынка	Неблагоприятное состояние рынок
1	Строительство крупного предприятия	200000	-180000
2	Строительство малого предприятия	100000	-20000
3	Продажа патента	10000	10000

3. Определите наилучший вариант инвестирования (вложения средств), рассчитав для каждого случая чистую дисконтированную стоимость.

Даны три варианта единовременного вложения определенной суммы. По первому варианту через два года будет получено 1500 у.е., по второму варианту – 1700 у.е. через три года и по третьему варианту – 2000 у.е. через пять лет. Ставка сложного процента составляет 6% в год.

4. В регионе А страховая сумма застрахованных объектов (S) равна 100 тыс. руб., общая сумма страховых выплат (Sv) 15 тыс. руб., вероятность наступления страхового случая (p) 0,05, количество планируемых заключенных договоров страхования (n) 53. Доля нагрузки в страховом тарифе (f) равна 20 %, доля отчислений в гарантийные фонды (ГФ) и в фонды предупредительных мероприятий (ФПМ) соответственно равна 7 % и 3 %. Страховая организация, занимающаяся страхованием объектов в этом регионе, не имеет собственных статистических данных и использует статистические данные другой организации. Рассчитать страховой тариф.

5. О двух акциях известно, что они выпущены одним и тем же предприятием. Вероятность того, что акция 1 поднимется завтра в цене, равна 0,2. Вероятность того, что обе акции поднимутся завтра в цене, равна 0,12. Предположим, что известно, что акция 1 поднимется в цене завтра. Чему равна вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене?

Ключи

1.	Стоимость будущего вложения определяется (Pt): $Pt = P \times (1+i)^t$, где P – текущая ценность будущей потребности (дисконтированная стоимость), i-коэффициент дисконтирования, t-период.
----	--

	<p>Отсюда: $P = Pt / (1+i)^t = 1500 / (1+0,08)^3 = 1190,74$ у.е. <i>Сокращенный вариант ответа:</i> 1190,74 у.е.</p>
2.	<p>Рассчитываем ожидаемый финансовый результат по каждому варианту по формуле математического ожидания: $D_1 = 0,5 * 200000 + 0,5 * (-180000) = 10000$ у. е. $D_2 = 0,5 * 100000 + 0,5 * (-20000) = 40000$ у. е. $D_3 = 10000$ у. е. Таким образом, наиболее целесообразно выбрать стратегию строительства малого предприятия, так как при реализации данной стратегии субъект хозяйствования получит наибольший ожидаемый финансовый результат. Ожидаемый финансовый результат при реализации данной стратегии составит 40000 у. е. <i>Сокращенный вариант ответа:</i> наиболее целесообразно выбрать стратегию строительства малого предприятия, так как при реализации данной стратегии субъект хозяйствования получит наибольший ожидаемый финансовый результат (40000 у. е.)</p>
3.	<p>1 вариант: $P_{\text{чист}} = 1500 / (1+0,06)^2 = 707,5$ у.е. 2 вариант: $P_{\text{чист}} = 1700 / (1 + 0,06)^3 = 1428,6$ у.е. 3 вариант: $P_{\text{чист}} = 2000 / (1 + 0,06) = 1492,5$ у.е. <i>Сокращенный вариант ответа:</i> Чистая дисконтированная стоимость выше по 3 варианту, значит это наиболее выгодный вариант вложения средств.</p>
4.	<p>1. Рассчитаем основную часть нетто-тарифа: $T_0 = (15000 / 100000) * 0,05 * 100 = 0,75$ %. 2. Рассчитаем рисковую надбавку нетто-тарифа. При использовании статистических данных иных страховых организаций рекомендуется $\alpha(\gamma)$ брать равный 3. $T_p = 1,2 * 0,75 * 3 * \sqrt{\frac{1 - 0,05}{53 * 0,05}} = 1,62\%$ 3. Определим размер нетто-тарифа: $T_n = 0,75 + 1,62 = 2,37\%$. 4. Рассчитаем брутто-тариф: $T_b = (2,37 * 100) / (100 - 20 - 3 - 7) = 3,39$ %. <i>Сокращенный вариант ответа:</i> На основании произведенных расчетов размер брутто-тарифа или страхового тарифа страховщика составляет 3,39 % от страховой суммы.</p>
5.	<p>1. Пусть $P(AB)$ - вероятность того, что акции 1 и 2 поднимутся завтра в цене, равна 0,12. $P(A)$ - вероятность того, что акция 1 поднимется завтра в цене, равна 0,2, тогда $P(B/A)$ - вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене. 2. Найдем вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене. Так как $P(AB)=P(A)P(B/A)$, следовательно, $P(B/A) = 0,12 / 0,2 = 0,6$. <i>Сокращенный вариант ответа:</i> Вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене, равна 0,6</p>

ПК-8. Способен применять методы проведения прикладных научных исследований в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации.

ПК-8.1. Определяет методы проведения прикладных научных исследований с целью выявления потенциальных угроз экономической безопасности предприятия.

Первый этап (пороговой уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «знать»: основные методы оценки рисков в деятельности предприятий.

Тестовые задания закрытого типа

1. Первая точка кривой рисков определяет: (выберите один вариант ответа)

- а) величину потерь, равных расчетной выручке;
- б) вероятность нулевых потерь;
- в) вероятности нежелательного исхода;
- г) нет правильного ответа.

2. Метод моделирования задачи выбора с помощью «дерева решений» предполагает: (выберите один вариант ответа)

- а) математическое построение вариантов решений;
- б) программное графическое построение вариантов решений;
- в) графическое построение вариантов решений;
- г) нет правильного ответа

3. Статистические методы анализа риска и неопределенности заключаются: (выберите один вариант ответа)

- а) в привлечении сведений исторического характера;
- б) в привлечении специалистов для высказывания суждений о проблеме и последующем сведении результатов и предложений в систему, на базе которой делаются выводы;
- в) в изучении статистики потерь и прибылей, имевших место на данном или аналогичном производстве, устанавливается величина и частотность получения того или иного экономического результата и составляется наиболее вероятный прогноз на будущее;
- г) в использовании расчетного баланса организации.

4. При этих значениях коэффициента вариации риск считается приемлемым: (выберите один вариант ответа)

- а) от 0,10 до 0,25;
- б) от 0,25 до 0,50;
- в) до 0,25;
- г) до 0,10.

5. Метод, который объединяет анализ чувствительности и анализ распределения вероятностей входных переменных, это: (выберите один вариант ответа)

- а) анализ чувствительности;
- б) анализ дерева решений;
- в) метод имитационного моделирования;
- г) анализ сценариев.

Ключи

1.	б
2.	в
3.	в
4.	а
5.	в

6. Прочитайте текст и установите соответствие

Сопоставьте виды рисков и их характеристики

<i>Виды рисков</i>	<i>Характеристики рисков</i>
1. Коммерческий риск	а) вероятность возникновения неблагоприятных финансовых последствий в форме потери дохода и капитала в ситуации неопределенности условий осуществления его финансовой деятельности; б) возможность возникновения убытков или сокращения размеров прибыли, являющихся следствием государственной политики; в) риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем; г) риск невыполнения кредитных обязательств, т.е. невозврата суммы кредита и процентов по нему; д) вероятность убытков или дополнительных издержек,
2. Финансовый риск	
3. Производственный риск	
4. Кредитный риск	

	связанных со сбоями или остановкой производственных процессов, нарушением технологии выполнения операций, низким качеством сырья или работы персонала и т.д.
--	--

Запишите в таблицу выбранные буквы под соответствующими цифрами

1	2	3	4
в	а	д	г

Второй этап (продвинутый уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «уметь»: анализировать и обрабатывать результаты, полученные при исследовании рисков на предприятии.

Задания открытого типа (вопросы для опроса):

1. Область риска – это...
2. Что собой представляет количественный анализ рисков?
3. Экспертный метод оценки риска представляет собой...
4. Раскройте особенности отражения показателей экономического эффекта от реализации хозяйственных решений.
5. Простой производства в следствии наступления рисков ситуации приводит к...

Ключи

1.	Некоторая зона общих потерь рынка, в границах которой потери не превышают предельного значения
2.	Численное определение отдельных рисков и рисков решения в целом
3.	Получение количественных оценок риска на основании обработки мнений опытных предпринимателей или специалистов
4.	Показатели учитывают в стоимостном выражении все виды результатов и затрат, обусловленных реализацией хозяйственных решений
5.	Нарушению договорных обязательств

Третий этап (высокий уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «иметь навыки»: определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности на основе оценки рисков в деятельности предприятий.

Практические задания:

1. Определите сумму потерь (ущерба) на 1 га и на всю площадь посева. Если в результате стихийного бедствия часть поля в 12 га пришлось пересевать. Затраты на 1 га составили — 33 тыс. р. Стоимость застрахованного урожая с 1 га определена в 800 тыс. р. Валовой сбор после страхового случая составил 1200 тонн. Цена 1 тонны — 26 тыс. р. Общая площадь посева — 50 га.

2. Торговый агент предлагает предприятиям новый продукт. Из предыдущего опыта ему известно, что в среднем 1 из 65 клиентов, которым он предлагает товар, покупает его. В течение некоторого промежутка времени он предложил продукт 20 предприятиям. Чему равна вероятность того, что он продаст им хотя бы единицу товара?

3. Инвестор планирует вложить средства в промышленные предприятия А и Б. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 90 %, а второго – 80 %. Чему равна вероятность того, что: а) оба предприятия в течение года не станут банкротами? б) наступит хотя бы одно банкротство?

4. Для оплаты контракта на 10 тыс. у. е. организацией сделана заявка на кредит в трех банках: в первом на 6 тыс. у. е., во втором на 4 тыс. у. е., в третьем на 5 тыс. у. е. Вероятность получения кредита в каждом из банков соответственно равна 0,5; 0,8 и 0,6. Какова вероятность того, что полученной суммы денег будет достаточно для оплаты контракта?

5. Владелец груза стоимостью 500 млн р. застраховал его в страховой компании. Владелец предпочел вариант страхования без ответственности за повреждение. Процент страхового возмещения определен в 70%. В результате стихийного бедствия часть груза погибла (100 млн р.). Часть груза повреждена (25 млн р.). Страховой тариф 5%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и сумму потерь (сумму страхового возмещения) в результате наступления страхового случая.

Ключи

1.	<p>Определим:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Стоимость застрахованного урожая со всей площади $800 \times 50 = 40000$ тыс.р. 2. Валовой сбор урожая после страхового случая $1200 \times 26 = 31200$ тыс.р. 3. Расходы по пересеву $12 \times 33 = 396$ тыс.р. 4. Сумму возмещения со всей площади посева $40000 - 31200 + 396 = 9196$ тыс.р. 5. Сумму потерь на 1 га. $9196 : 50 = 183,9$ тыс.р. <p><i>Сокращенный вариант ответа:</i> Сумма потерь на 1 га. $9196 / 50 = 183,9$ тыс.р</p>
2.	<p>Определяем вероятность покупки продукта: $P(A) = 1 / 65 = 0,015$.</p> <p>Рассчитываем вероятность того, что торговый агент продаст хотя бы единицу товара 20 предприятиям: $P(BA) = 20 * 0,015 = 0,3$.</p> <p>Ответ: вероятность того, что торговый агент продаст 20 предприятиям хотя бы единицу товара, равна 0,3.</p> <p><i>Сокращенный вариант ответа:</i> Вероятность того, что торговый агент продаст 20 предприятиям хотя бы единицу товара, равна 0,3.</p>
3.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Пусть событие А – банкротство предприятия А, событие В – банкротство предприятия В. События являются независимыми. Тогда вероятность того, что оба предприятия в течение года не станут банкротами равна: $P(AB) = 0,9 * 0,8 = 0,72$. 2. Вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, является несовместным для события АВ, следовательно, можно ее рассчитать как разность между 1 и $P(AB)$. Следовательно, вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, равна 0,28 ($1 - 0,72$). <p>Ответ: вероятность того, что оба предприятия в течение года не станут банкротами равна 72 %. Вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, равна 28 %.</p> <p><i>Сокращенный вариант ответа:</i> Вероятность того, что оба предприятия в течение года не станут банкротами равна 72 %. Вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, равна 28 %.</p>
4.	<p>Пусть вероятность события А ($P(A)$) - это вероятность того, что полученной суммы денег будет достаточно для оплаты контракта, тогда искомая вероятность находится следующим образом:</p> $P(A) = \frac{6}{10} \cdot 0,5 + \frac{4}{10} \cdot 0,8 + \frac{5}{10} \cdot 0,6 = 0,92.$ <p><i>Сокращенный вариант ответа:</i> Вероятность того, что полученной суммы средств будет достаточно для оплаты контракта, составляет 0,92.</p>
5.	<p>Определим:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. страховую сумму $500 \times 70\% : 100\% = 350$ млн.р. 2. сумму страхового платежа $350 \times 5\% \times 0,8 : 100\% = 14$ млн.р. 3. сумму страхового возмещения $100 \times 70\% : 100\% = 70$ млн.р. <p><i>Сокращенный вариант ответа:</i> Страховая сумма составит 350 млн.руб., сумму страховых платежей – 14 млн.руб., сумма страхового возмещения составит 70 млн. руб.</p>

ПК-8.2. Осуществляет мониторинг с целью определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации.

Первый этап (пороговой уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «знать»: основные методы прогнозирования и мониторинга рисков в деятельности предприятий.

Тестовые задания закрытого типа

- 1. Прогнозирование внешней обстановки относится к:** (выберите один вариант ответа)
 - а) методы компенсации рисков
 - б) методы уклонения от рисков
 - в) методы локализации рисков
 - г) методы диверсификации рисков
- 2. Выберите значение, отражающее прогнозируемость наступления события (P_t) при полной определенности** (выберите один вариант ответа)
 - а) 0,3
 - б) 0,7
 - в) близкой к единице
 - г) близкой к нулю
- 3. Близкая к единице прогнозируемость событий соответствует:** (выберите один вариант ответа)
 - а) полной неопределенности
 - б) полной определенности
 - в) частичной неопределенности
 - г) нет правильного ответа
- 4. Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативноправовой среды, создание системы резервов – все это инструментарий:** (выберите один вариант ответа)
 - а) методов диссипации риска
 - б) методов компенсации риска
 - в) методов уклонения от риска
 - г) методов локализации риска
- 5. Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:** (выберите один вариант ответа)
 - а) ожидания
 - б) неопределенности
 - в) вероятности
 - г) неожиданности

Ключи

1.	а
2.	в
3.	б
4.	б
5.	б

6. Прочитайте текст и установите соответствие

Сопоставьте типы хозяйственных решений и их характеристики

<i>Типы решений</i>	<i>Характеристики решений</i>
1. Рациональные решения	а) авторы легко генерируют самые разнообразные идеи в неограниченном количестве, но не в состоянии как следует проверить, уточнить, оценить. Решения поэтому оказываются недостаточно надежными и обоснованными, принимаются «с наскока», «рывками». б) характеризуются тщательностью оценки ЛПР всех вариантов, сверхкритичным подходом к делу, не отличаются новизной и оригинальностью. в) применяются для стратегического и тактического управления любой подсистемой. Эти решения основаны на методах
2. Импульсивные решения	
3. Рискованные решения	
4. Осторожные решения	

	экономического анализа, обоснования и оптимизации
	г) авторы не нуждаются в тщательном обосновании своих гипотез и, если уверены в себе, могут идти на определенный риск и опасность
	д) основываются на собственном ощущении того, что выбор правилен («шестое чувство»)

Запишите в таблицу выбранные буквы под соответствующими цифрами

1	2	3	4
в	а	г	б

Второй этап (продвинутый уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «уметь»: определять потенциальные и реальные угрозы в деятельности предприятий.

Задания открытого типа (вопросы для опроса):

1. Что понимается под угрозой в деятельности предприятия?
2. Причиной возникновения какого риска может стать неосуществление платежей от дебиторов?
3. Что можно отнести к рыночным факторам риска?
4. Охарактеризуйте виолентный этап жизненного цикла предприятия.
5. Что выступает источником трансляционного (расчетного, балансового) валютного риска?

Ключи

1.	Совокупность опасностей с вероятностью наступления неблагоприятного события, с возможностью и непредсказуемостью потерь
2.	Финансового риска
3.	Изменение рыночной конъюнктуры на тех рынках, на которых фирма осуществляет свои операции
4.	Характеризуется большими объемами выпуска, оборота и прибыли на предприятии. Работают высококвалифицированные специалисты, используются современные основные производственные фонды, есть возможность самостоятельно производить необходимые лабораторные исследования и оценку качества продукции.
5.	Возможность несоответствия между активами и пассивами, выраженными в валютах разных стран

Третий этап (высокий уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «иметь навыки»: мониторинга потенциальных и реальных угроз экономической безопасности на основе оценки рисков в деятельности предприятий.

Практические задания:

1. Определите коэффициенты экстенсивного и интенсивного использования оборудования и интегральный коэффициент, если известно, что продолжительность смены составляет 8 ч, потери времени на плановый и предупредительный ремонт – 14 %, по паспортным данным часовая производительность станка составляет 35 изделий, фактическое время работы станка составляет 6,5 ч, фактическая выработка – 205 изделий. На основании найденных коэффициентов сделайте выводы об использовании станка предприятием.

2. Хозяйствующий субъект планирует осуществить через три месяца платежи в сумме 10 тыс. долл. США. При этом он отказался от хеджирования валютных рисков. В данный момент курс спот составляет 25,00 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку 10 тыс. долл. составят 250 тыс. р.

Рассмотрите, в чем проявляется преимущество, а в чем недостаток отказа от хеджирования. Определите потенциальную прибыль (экономии денежных средств) и дополнительные затраты на покупку валюты. Если через три месяца курс доллара понизится до 24,80 р. за 1 долл. Если через три месяца курс спот возрастет до 25,80 р. за 1 долл.

3. Определите длительность одного оборота оборотных средств в отчетном и плановом годах, если известно следующее: в отчетном году объем реализованной продукции составил 1 500 тыс. р., средний остаток оборотных средств – 200 тыс. р., в следующем году предполагается увеличение выпуска продукции на 5 %

4. Предприятие-заемщик заключило договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Кредит взят в сумме 120 млн р. под 40% годовых с 1.01.2014 по 31.12.2014 г. Погашение кредита и процентов по нему согласно кредитного договора должно осуществляться раз в полугодие. Заемщик оказался не в состоянии вернуть последний платеж и проценты по нему. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 5,2%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения в результате наступления страхового случая).

5. Определите среднегодовую стоимость ОФ, если известно, что стоимость основных средств на начало года составляет 4520 тыс. р., 1 мая предприятие приобрело оборудование на сумму 1200 тыс. р. и 1 сентября вывело оборудование на сумму 900 тыс. р.

Ключи

1.	<p>Определение среднегодовой стоимости ОФ в базовом году: $\text{Ср.г.} = \text{Сн.г.} + \text{Свв} \cdot \text{М} - \text{Свыв} (12 - \text{М}) / 12 = 4250 + (1200 * 8) / 12 - 900 (12 - 8) / 12 = 4250 + 800 - 300 = 4750 \text{ тыс. руб.}$ <i>Сокращенный вариант ответа:</i> Среднегодовая стоимость основных фондов составит 4750 тыс.руб.</p>
2.	<p>Если через 3 месяца курс спот (на момент заключения сделки) понизится до 24,8 р. за 1 дол., то эквивалент дол. позиции составит 248 тыс.р. (24,8x10). А это значит, что хозяйствующий субъект затратит на покупку валюты через 3 месяца 248 тыс.р., т.е. будет иметь экономию денежных средств или потенциальную прибыль (250-248) 2 тыс.р. Если через 3 месяца курс спот возрастает до 25,8 р за 1 дол., то затраты хозяйствующего субъекта на покупку 10 тыс.дол. составят 258 тыс.р. (10x25,8). Следовательно, дополнительные затраты на покупку будут равны 8 тыс.р. (258-250). <i>Сокращенный вариант ответа:</i> Преимущество отказа от хеджирования проявляется в отсутствии предварительных затрат и в возможности получить неограниченную прибыль. Недостатком являются риск и возможные потери, вызванные увеличением курса валюты.</p>
3.	<p>1. Определение длительности одного оборота оборотных средств в отчетном году (Дотч): $\text{Дотч} = \text{T} * \text{ОС} / \text{РП} = 360 \cdot 200 / 1500 = 48 \text{ дн.}$ 2. Определение длительности одного оборота оборотных средств в плановом году (Дпл) с учетом изменения объема реализованной продукции (РП) на 5 %: $\text{Дпл} = 360 * 200 / (1 500 + (1500 * 5 / 100)) = 72000 / 1575 = 46 \text{ дн.}$ Длительность одного оборота оборотных средств сокращена на 2 дня. <i>Сокращенный вариант ответа:</i> Длительность одного оборота оборотных средств в отчетном году = 48 дн. Длительность одного оборота оборотных средств в плановом году = 46 дн. Длительность одного оборота оборотных средств сокращена на 2 дня.</p>
4.	<p>Определим: 1. страховую стоимость $120 + (120 \times 40\% : 100\%) = 168 \text{ млн.р.}$ 2. страховую сумму $168 \times 70\% : 100\% = 117,6 \text{ млн.р.}$ 3. сумму страховых платежей $117,6 \times 5,2\% : 100\% = 6,12 \text{ млн.р.}$ 4. сумму непогашенного кредита или сумму потерь $168 : 2 = 84 \text{ млн.р.}$ 5. сумму страхового возмещения $84 \times 70\% : 100\% = 58,8 \text{ млн.р.}$ <i>Сокращенный вариант ответа:</i> Страховая сумма 117,6 млн. руб. сумма страховых платежей 6,12 млн. руб. сумма потерь 84 млн. руб. сумма страхового возмещения 58,8 млн. руб.</p>
5.	<p>Определение среднегодовой стоимости ОФ в базовом году: $\text{Ср.г.} = \text{Сн.г.} + \text{Свв} \cdot \text{М} - \text{Свыв} (12 - \text{М}) / 12 = 4250 + (1200 * 8) / 12 - 900 (12 - 8) / 12 = 4250 + 800 - 300 = 4750 \text{ тыс. руб.}$ <i>Сокращенный вариант ответа:</i></p>

Среднегодовая стоимость основных фондов составит 4750 тыс.руб.
--

Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проводится в форме устного экзамена.

Вопросы для экзамена

1. Сущность рисков.
2. Классификация рисков.
3. Природа формирования рисков
4. Понятие факторов риска
5. Классификация факторов риска.
6. Характеристика методов выявления факторов риска.
7. Методы выявления рискообразующих факторов
8. Этапы модели жизненного цикла предприятия, их влияние на риски
9. Виды коммерческих рисков и их характеристика.
10. Угрозы и факторы формирования коммерческих рисков.
11. Виды финансовых рисков и их характеристика.
12. Угрозы и факторы формирования финансовых рисков.
13. Виды производственных рисков и их характеристика.
14. Угрозы и факторы формирования производственных рисков.
15. Внешние риски, особенности их анализа и управления
16. Зоны предпринимательского риска.
17. Назначение анализа и оценки риска
18. Этапы идентификации и анализа рисков
19. Источники информации для идентификации риска
20. Визуализация рисков
21. Виды анализа и оценки риска
22. Качественные методы оценки рисков
23. Структурированные или частично структурированные интервью
24. Метод Дельфи
25. Метод Комиссии
26. Метод суда
27. Метод анализа (оценки) воздействия на бизнес (BIA)
28. Анализ сценариев
29. Анализ вероятностных распределений потоков платежей
30. Метод корректировки нормы дисконта
31. Метод Мозгового штурма
32. Метод портфолио
33. Анализ «галстук-бабочка»
34. Количественные методы оценки рисков
35. Метод финансовых коэффициентов
36. Метод сценариев
37. Метод анализа чувствительности
38. Имитационное моделирование (Метод Монте-Карло)
39. Метод CAPM (Capital Asset Pricing Model – CAPM)
40. Система SPAN (Standard Portfolio Analysis of Risk)
41. Метод анализа «затраты – выгода»
42. Метод индексов риска
43. Метод частотно-вероятностных кривых (FN)
44. Марковский анализ
45. Матрица последствий и вероятностей
46. Матрица последствий и матрица рисков
47. Правило максимума среднего ожидаемого дохода
48. Правило минимизации среднего ожидаемого риска
49. Правило Лапласа или равновозможности (безразличия).
50. Оптимальность двухкритериальных финансовых операций в условиях неопределенности, по Парето
51. Коэффициенты риска и коэффициенты покрытия рисков, коэффициент Кука

52. Value at Risk
53. Метод оценки вероятности ожидаемого ущерба
54. Методы, снижающие вероятность проявления риска: Получение дополнительной информации
55. Методы, снижающие вероятность проявления риска: Лимитирование
56. Методы, снижающие вероятность проявления риска: Диверсификация
57. Методы, снижающие последствия проявления риска: Страхование
58. Методы, снижающие последствия проявления риска: Резервирование
59. Методы, снижающие последствия проявления риска: Оценочные резервы
60. Методы, снижающие последствия проявления риска: Резервный капитал
61. Методы, снижающие последствия проявления риска: Хеджирование
62. Снижения риска: Распределение риска между участниками проекта
63. Снижения риска: Синдикат
64. Снижения риска: Проектное финансирование
65. Снижения риска: Венчурное финансирование
66. Снижения риска: Андеррайтинг
67. Снижения риска: Лизинг
68. Снижения риска: Франчайзинг
69. Снижения риска: Факторинг
70. Снижения риска: Ипотека

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Для выполнения практических заданий студенту необходимы ручка, листы для черновых подсчетов, калькулятор.

Текущий контроль

Тестирование для проведения текущего контроля проводится с помощью Системы дистанционного обучения или письменно. На тестирование отводится 20 минут. Каждый вариант тестовых заданий включает 10 вопросов. Количество возможных вариантов ответов – 4 или 5. Студенту необходимо выбрать один правильный ответ. За каждый правильный ответ на вопрос присваивается 10 баллов. Шкала перевода: 9-10 правильных ответов – оценка «отлично» (5), 7-8 правильных ответов – оценка «хорошо» (4), 6 правильных ответов – оценка «удовлетворительно» (3), 1-5 правильных ответов – оценка «не удовлетворительно» (2).

Опрос как средство текущего контроля проводится в форме устных ответов на вопросы. Студент отвечает на поставленный вопрос сразу, время на подготовку к ответу не предоставляется.

Практические задания как средство текущего контроля проводятся в письменной форме. Студенту выдается задание и предоставляется 10 минут для подготовки к ответу.

Промежуточная аттестация

Экзамен проводится в устной форме. Из экзаменационных вопросов составляется 26 экзаменационных билетов. Каждый билет состоит из трех вопросов. Комплект экзаменационных билетов представлен в учебно-методическом комплексе дисциплины.

На подготовку к ответу студенту предоставляется 20 минут.