

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
в г.Тихорецке

Кафедра экономики и менеджмента



Профессор по работе с филиалами

А.А. Евдокимов

2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.19 ОЦЕНКА РИСКОВ

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) Экономика предприятий и организаций

Форма обучения: очная, очно-заочная

Квалификация: бакалавр

Год начала подготовки: 2023

Тихорецк 2023

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Программу составил:

Доцент кафедры экономики и менеджмента,
канд. экон. наук, доц.



Е.В. Мезенцева

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры экономики и менеджмента

Протокол № 9 от 24 мая 2023 г.

Заведующий кафедрой, д-р экон. наук, доц.



Е.В. Королук

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии филиала по УГН «Экономика и управление»

Протокол № 2 от 24 мая 2023 г.

Председатель УМК, канд. экон. наук, доц.



М.Г. Иманова

Рецензенты:

С.Г. Косенко, зав. кафедрой экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО КубГУ в г. Армавире, канд. экон. наук, доц.

В.В. Ткаченко, директор ООО «КубаньПласт»

1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель освоения дисциплины: является ознакомление обучающихся с основными принципами и методами качественного и количественного оценивания риска, моделирования экономических систем и принятия решений в условиях риска и неопределенности

1.2 Задачи дисциплины:

- овладеть методами анализа рисков, их качественной и количественной оценки;
- выработать способность определять факторы риска, оценить их и предложить меры по их нейтрализации или снижению;
- овладеть основными методами анализа и оценки рисков.

1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается на 4 курсе по очной и на 4 курсе по очно-заочной форме обучения. Вид промежуточной аттестации: экзамен.

Предшествующие дисциплины, необходимые для изучения курса «Оценка рисков»: «Основы системного анализа и принятия решений», «Экономический анализ»; последующие дисциплины, для которых данная дисциплина является предшествующей в соответствии с учебным планом: «Проектный анализ», «Управление системами поставок».

1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование индикатора	Результаты обучения по дисциплине
ПК-2. Способен формировать и прогнозировать	цены на товары, работы и услуги
ИПК-2.12. Учитывает возможности наступления рисков при формировании и прогнозировании цены на товары, работы и услуги	Знает методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов.
	Знает возможности наступления риска
	Умеет определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски.
	Умеет определять факторы риска
	Владеет оценкой деятельности подразделений по воздействию на риски.
	Владеет навыками прогнозирования цены на товары, работы и услуги

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зач.ед. (108 час.), их распределение по видам работ представлено в таблице.

Вид работ	Форма обучения			
	очная		очно-заочная	
	всего	7 семестр	всего	7 семестр

	часов		часов	
Контактная работа, в том числе:	55,3	55,3	41,3	41,3
Аудиторные занятия (всего):	52	52	36	36
Занятия лекционного типа	18	18	12	12
Лабораторные занятия				
Семинарские занятия	34	34	24	24
Иная контактная работа:	3,3	3,3	5,3	5,3
Контроль самостоятельной работы (КСР)	3	3	5	5
Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3	0,3	0,3	0,3
Самостоятельная работа, в том числе:	26	26	40	40
Курсовая работа				
Контрольная работа				
Расчетно-графическая работа				
Реферат/эссе (подготовка)	2	2	2	2
Самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, коллоквиумам и т.д.)	22	22	36	36
Подготовка к текущему контролю	2	2	2	2
Контроль:	26,7	26,7	26,7	26,7
Подготовка к экзамену	26,7	26,7	26,7	26,7
Общая трудоемкость	час.	108	108	108
	в том числе контактная работа	41,3	55,3	41,3
	зач. ед	3	3	3

2.2 Содержание дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре (очная форма)

№	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Риски как экономическая категория	13	2	6		5
2	Система количественных оценок экономического риска	15	4	6		5
3	Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска	17	4	8		5
4	Методы снижения экономического риска	15	4	6		5
5	Методы управления и учета риска при принятии управленческого решения	17	4	8		6
	ИТОГО по разделам дисциплины	72	18	34		26
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	3				
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3				
	Подготовка к текущему контролю	26,7				
	Общая трудоемкость дисциплины	108				

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре (очно-заочная форма)

№	Наименование разделов	Количество часов
---	-----------------------	------------------

		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	СРС
1	Риски как экономическая категория	14	2	4		8
2	Система количественных оценок экономического риска	16	4	4		8
3	Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска	16	2	6		8
4	Методы снижения экономического риска	14	2	4		8
5	Методы управления и учета риска при принятии управленческого решения	16	2	6		8
<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>		<i>76</i>	<i>12</i>	<i>24</i>		<i>40</i>
	Контроль самостоятельной работы (КСР)	5				
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,3				
	Подготовка к текущему контролю	26,7				
	Общая трудоемкость дисциплины	108				

2.3 Содержание разделов (тем) дисциплины

В данном подразделе приводится описание содержания дисциплины, структурированное по разделам, с указанием по каждому разделу формы текущего контроля: В – вопросы для устного опроса; З – упражнения и задачи; Р – реферат; Т – тесты.

2.3.1 Занятия лекционного типа

Очная форма обучения

№	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
1	Тема 1. Риски как экономическая категория	Понятие риска, его основные элементы и черты. Причины возникновения экономического риска. Общие принципы классификации рисков. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности	В
2	Тема 2. Система количественных оценок экономического риска	Количественные оценки риска и методы их определения. Статистический метод. Коэффициент риска, степень риска, уровень риска, зоны риска.	В
3	Тема 2. Система количественных оценок экономического риска	Показатели, используемые для количественной оценки риска. прямая или косвенная оценка отдельных видов или группы рисков. Коэффициент чувствительности бета. Точка безубыточности. Коэффициенты ликвидности	В
4	Тема 3. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска	Характеристика экспертных процедур. Экспертизы, консилиумы, совещания, экспертные оценки состояния объекта исследования. Индивидуальные и групповые (коллективные) экспертные оценки (опросы). «Мозговая атака», метод «Дельфи».	В
5	Тема 3. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска	Общая схема экспертизы. Подбор экспертов и формирование экспертных групп. Формирование вопросов и составление анкет. Работа с экспертами. Анализ и обработка экспертных оценок	В
6	Тема 4. Методы снижения экономического риска	Основные принципы управления риском. Основные методы снижения экономического риска и их	В

№	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
		характеристика.	
7	Тема 4. Методы снижения экономического риска	Страхование как основной инструмент снижения степени риска. Выбор методов снижения экономического риска	В
8	Тема 5. Методы управления и учета риска при принятии управленческого решения	Принятие решений в условиях риска и неопределенности. Методы оценки риска в условиях неопределенности	В
9	Тема 5. Методы управления и учета риска при принятии управленческого решения	Проблемы сравнительной оценки и вариантов решений с учетом риска. Учет риска при инвестировании капитальных вложений	В

Очно-заочная форма обучения

№	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
1	Тема 1. Риски как экономическая категория	Понятие риска, его основные элементы и черты. Причины возникновения экономического риска. Общие принципы классификации рисков. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности	В
2	Тема 2. Система количественных оценок экономического риска	Количественные оценки риска и методы их определения. Статистический метод. Коэффициент риска, степень риска, уровень риска, зоны риска.	В
3	Тема 2. Система количественных оценок экономического риска	Показатели, используемые для количественной оценки риска. прямая или косвенная оценка отдельных видов или группы рисков. Коэффициент чувствительности бета. Точка безубыточности. Коэффициенты ликвидности	В
4	Тема 3. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска	Характеристика экспертных процедур. Экспертизы, консилиумы, совещания, экспертные оценки состояния объекта исследования. Индивидуальные и групповые (коллективные) экспертные оценки (опросы). «Мозговая атака», метод «Дельфи». Общая схема экспертизы. Подбор экспертов и формирование экспертных групп. Формирование вопросов и составление анкет. Работа с экспертами. Анализ и обработка экспертных оценок	В
5	Тема 4. Методы снижения экономического риска	Основные принципы управления риском. Основные методы снижения экономического риска и их характеристика. Страхование как основной инструмент снижения степени риска. Выбор методов снижения экономического риска	В
6	Тема 5. Методы управления и учета риска при принятии управленческого решения	Принятие решений в условиях риска и неопределенности. Проблемы сравнительной оценки и вариантов решений с учетом риска. Учет риска при инвестировании капитальных вложений	В

2.3.2 Занятия семинарского типа (практические / семинарские занятия/ лабораторные работы)

№	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
1	Тема 1. Риски как экономическая категория	1. Понятие риска, его основные элементы и черты. 2. Причины возникновения экономического риска. 3. Общие принципы классификации рисков. 4. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности	Р
2	Тема 1. Риски как экономическая категория	1. Риск и доходность: сочетание и соотношение 2. Микросреда бизнеса как источник возникновения рисков. 3. Макросреда бизнеса как источник возникновения рисков 4. Факторы возникновения риска 5. Современная классификация предпринимательских рисков.	З
3	Тема 1. Риски как экономическая категория	1. Экономическое содержание экономических рисков. Основные источники предпринимательских рисков. 2. Основные понятия классификации рисков. Классификация экономических рисков по Дж. Кейнсу. 3. Инвестиционные риски, их классификация и характеристика. 4. Характеристика процесса анализа рисков.	З, Т
4	Тема 2. Система количественных оценок экономического риска	1. Количественные оценки риска и методы их определения. 2. Статистический метод. 3. Абсолютные и относительные показатели риска	З
5	Тема 2. Система количественных оценок экономического риска	4. Вероятностные показатели оценки риска. 5. Коэффициент риска, степень риска, уровень риска, зоны риска.	З
6	Тема 2. Система количественных оценок экономического риска	1. Показатели, используемые для количественной оценки риска. 2. Прямая или косвенная оценка отдельных видов или группы рисков. 3. Коэффициент чувствительности бета. 4. Точка безубыточности. 5. Коэффициенты ликвидности	З, Т
7	Тема 3. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска	1. Характеристика экспертных процедур. 2. Экспертизы, консилиумы, совещания, экспертные оценки состояния объекта исследования.	З
8	Тема 3. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска	1. Индивидуальные и групповые (коллективные) экспертные оценки (опросы). 2. «Мозговая атака», метод «Дельфи».	З
9	Тема 3. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска	1. Общая схема экспертизы. 2. Подбор экспертов и формирование экспертных групп.	З
10	Тема 3. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при	1. Формирование вопросов и составление анкет. 2. Работа с экспертами. 3. Анализ и обработка экспертных оценок	З, Т

№	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
	измерении риска		
11	Тема 4. Методы снижения экономического риска	1. Основные принципы управления риском. 2. Основные методы снижения экономического риска и их характеристика. 3. Выбор методов снижения экономического риска	З
12	Тема 4. Методы снижения экономического риска	1. Страхование как основной инструмент снижения степени риска. 2. Методы снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование, улучшение информационного обеспечения деятельности и другие.	З
13	Тема 4. Методы снижения экономического риска	1. Методы передачи и компенсации рискованных потерь: резервирование, передача риска, страхование и другие. 2. Проблемы формирования рискованного сознания работников организации.	З, Т
14	Тема 5. Методы управления и учета риска при принятии управленческого решения	1. Функции управления риском. 2. Организационная функция риск-менеджмента. 3. Мотивация как функция риск-менеджмента. 4. Регулирование и его роль в осуществлении риск-менеджмента.	З
15	Тема 5. Методы управления и учета риска при принятии управленческого решения	1. Основные этапы управления рисками. 2. Характеристика системы управления предпринимательскими рисками и ее составляющих: объекты и субъекты управления.	З
16	Тема 5. Методы управления и учета риска при принятии управленческого решения	1. Понятие методов управления рисками и их виды. 2. Характеристика экономических методов управления рисками.	З
17	Тема 5. Методы управления и учета риска при принятии управленческого решения	1. Принятие решений в условиях риска и неопределенности. 2. Проблемы сравнительной оценки и вариантов решений с учетом риска. 3. Учет риска при инвестировании капитальных вложений	З, Т

Очно-заочная форма обучения

№	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
1	Тема 1. Риски как экономическая категория	1. Понятие риска, его основные элементы и черты. 2. Причины возникновения экономического риска. 3. Общие принципы классификации рисков. 4. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности	Р
2	Тема 1. Риски как экономическая категория	1. Экономическое содержание экономических рисков. Основные источники предпринимательских рисков. 2. Основные понятия классификации рисков. Классификация экономических рисков по Дж. Кейнсу. 3. Инвестиционные риски, их классификация и характеристика. 5. Характеристика процесса анализа рисков.	З, Т
3	Тема 2. Система	1. Количественные оценки риска и методы их	З

№	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
	количественных оценок экономического риска	определения. 2. Статистический метод. 3. Коэффициент риска, степень риска, уровень риска, зоны риска.	
4	Тема 2. Система количественных оценок экономического риска	1. Показатели, используемые для количественной оценки риска. прямая или косвенная оценка отдельных видов или группы рисков. 2. Коэффициент чувствительности бета. 3. Точка безубыточности. 4. Коэффициенты ликвидности	З, Т
5	Тема 3. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска	1. Характеристика экспертных процедур. 2. Экспертизы, консилиумы, совещания, экспертные оценки состояния объекта исследования. 3. Индивидуальные и групповые (коллективные) экспертные оценки (опросы).	З
6	Тема 3. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска	1. «Мозговая атака», метод «Дельфи». 2. Общая схема экспертизы. 3. Подбор экспертов и формирование экспертных групп.	З
7	Тема 3. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при измерении риска	1. Формирование вопросов и составление анкет. 2. Работа с экспертами. 3. Анализ и обработка экспертных оценок	З, Т
8	Тема 4. Методы снижения экономического риска	1. Основные принципы управления риском. 2. Основные методы снижения экономического риска и их характеристика.	З,
9	Тема 4. Методы снижения экономического риска	1. Страхование как основной инструмент снижения степени риска. 2. Выбор методов снижения экономического риска	З, Т
10	Тема 5. Методы управления и учета риска при принятии управленческого решения	1. Функции управления риском. 2. Организационная функция риск-менеджмента. 3. Мотивация как функция риск-менеджмента. 4. Регулирование и его роль в осуществлении риск-менеджмента.	З
11	Тема 5. Методы управления и учета риска при принятии управленческого решения	1. Основные этапы управления рисками. 2. Характеристика системы управления предпринимательскими рисками и ее составляющих: объекты и субъекты управления.	З
12	Тема 5. Методы управления и учета риска при принятии управленческого решения	1. Принятие решений в условиях риска и неопределенности. 2. Проблемы сравнительной оценки и вариантов решений с учетом риска. 3. Учет риска при инвестировании капитальных вложений	З, Т

При изучении дисциплины могут применяться электронное обучение, дистанционные образовательные технологии в соответствии с ФГОС ВО.

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовые работы не предусмотрены

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
1	Проработка учебного (теоретического) материала	Самостоятельная работа студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №9 от 24.05.2023 г.)
2	Подготовка к текущему контролю	
3	Подготовка реферата	Письменные работы студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №9 от 24.05.2023 г.)
4	Выполнение упражнений и задач	

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла,
- в печатной форме на языке Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3 ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ПРИ ОСВОЕНИИ ДИСЦИПЛИНЫ

В ходе изучения дисциплины предусмотрено использование следующих образовательных технологий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа студентов.

Компетентностный подход в рамках преподавания дисциплины реализуется в использовании интерактивных технологий и активных методов (мозгового штурма, разбора конкретных ситуаций, иных форм) в сочетании с внеаудиторной работой.

Информационные технологии, применяемые при изучении дисциплины: использование информационных ресурсов, доступных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Адаптивные образовательные технологии, применяемые при изучении дисциплины – для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

4 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Оценка рисков».

Оценочные средства включает контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме вопросов для устного опроса; упражнений и задач; рефератов; тестовых заданий и **промежуточной аттестации** в форме вопросов к экзамену.

№ п/п	Код и наименование индикатора (в соответствии с п. 1.4)	Результаты обучения (в соответствии с п. 1.4)	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	ИПК-2.12. Учитывает возможности наступления рисков при формировании и прогнозировании цены на товары, работы и услуги	Знает методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов. Знает возможности наступления риска Умеет определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски. Умеет определять факторы риска Владеет оценкой деятельности подразделений по воздействию на риски. Владеет навыками прогнозирования цены на товары, работы и услуги	Вопросы для устного опроса, упражнения и задачи, реферат, тесты	Вопросы к экзамену 1-50

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

Примерные вопросы для устного опроса

Тема 1. Риски как экономическая категория

1. Дайте определение понятия риск.
2. Какие основные элементы составляют основную сущность риска? 3. Какие основные черты риска Вы знаете?
4. В чем состоит суть альтернативности риска?
5. Как вы понимаете такую черту риска как противоречивость?
6. В чем проявляется объективная и субъективная природа риска?
7. Что является основными причинами риска?
8. По каким основным элементам классифицируют риски?
9. Может ли риск быть одновременно внешним политическим?
10. Что такое индекс БЕРИ и что он характеризует?
11. Что характеризует кривая Лаффера?
12. Может ли научно-технический прогресс оказать влияние на предпринимательскую деятельность и создать какие-либо угрозы для нее?

Примерные темы рефератов

Тема 1. Риски как экономическая категория

1. Классификация рисков.
2. Операционный риск и его составляющие: факторы риска; основные черты риска; природа риска.
3. Основные виды неопределенностей в экономической деятельности.

Примерные упражнения и задачи

Тема 1. Риски как экономическая категория

Решите задачи.

1. Путем определения точки безубыточности:

1.1. Фирма "Константа" приступила к выпуску нового оборудования для аэрокосмической промышленности. Было заказано выпустить 21000 единиц продукции, однако объем производства фирмы "Константа" снизился за год на 15%. Стал ли проект после этого убыточным, если цена единицы продукции — 52 у. е., а переменные затраты на единицу продукции — 45 у. е.. Постоянные затраты — 136920 у. е.

1.2. Предприятие "Фактор" собирается вложить деньги в проект по производству 18000 единиц новой продукции. Известно, что для данного проекта индекс безопасности по цене будет равен — 0,18, а постоянные издержки составят 18780 у.е.. Переменные издержки единицы продукции составляют 2,90 у.е. Определите точку безубыточности данного проекта и индекс безопасности проекта по объему.

1.3. Предприятие "Алиса" планирует выпустить 25000 единиц новой продукции. Определите точку безубыточности данного проекта, если индекс безопасности проекта по постоянным затратам равен — 0,21.

1.4. Фирма начала выпуск новой продукции. Известно, что коэффициент безопасности данного проекта по переменным затратам равен — 0,015, а общие переменные затраты равны 190440 у.е.. Также известно, что цена единицы продукции и переменные затраты в точке безубыточности соответственно равны — 12,8 и 10,5. Определите безубыточный объем производства и фактическую цену единицы продукции.

1.5. Известно, что коэффициент безопасности некоторого проекта по цене продукции равен 0,385. Постоянные затраты по выпуску данной продукции составили 23249 у.е., а цена единицы продукции — 39, 59 у.е.. определите точку безубыточности проекта, если переменные затраты на единицу продукции в точке безубыточности составили 25 у.е.

1.6. Фирма "Константа" приступила к выпуску нового оборудования для аэрокосмической промышленности. Было заказано выпустить 24000 единиц продукции, однако объем производства фирмы "Константа" снизился за год на 15%. Стал ли проект после этого убыточным, если цена единицы продукции — 52 у. е., а переменные затраты на единицу продукции — 45 у. е.. Постоянные затраты — 136920 у. е.

2. Путем расчета показателя риска:

2.1 Фирма собирается вложить в некоторый проект 1859760 у.е. оцените рискованность данного проекта, если известно, что существует 4 вида риска данного проекта.

- 25% риск падения курса местной валюты(35% потерь).

- 59% риск смены правительства (потери —100%).

- 18% риск стихийного бедствия (потери —48%).

- 2% риск невыполнения сторонними организациями своих обязательств по поставке комплектующих деталей (потери — 78%).

2.2 Фирма собирается вложить в инвестиционный проект 150800 у.е. Однако есть 25% риск того, что в результате падения курса местной валюты фирма потеряет 1/4 вложенных средств.

Кроме того, есть 41% вероятность того, что в стране произойдет военный переворот и сменится правительство, в результате чего фирма потеряет все вложенные деньги. Оцените риск потерь, если собственные средства предприятия составляют 301600 у.е.

Примерные тесты

Тема 1. Риски как экономическая категория

1. Риск - это:

а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;

б) все предпосылки, имеющие возможность негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;

в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;

г) вероятность провала программы продаж;

д) вероятность успеха в бизнесе.

2. Управление риском - это:

а) отказ от рискованного проекта;

б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;

- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, уход или принятие риска;
 - г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.
3. Реализация управления рисками на современных предприятиях включает в себя:
- а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;
 - б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;
 - в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;
 - г) умение ликвидировать такие последствия;
 - д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.
4. Содержательная сторона управления рисками включает в себя:
- а) планирование деятельности по реализации рискованного проекта;
 - б) сравнение вероятностей и характеристик риска, полученных в результате оценки и анализа риска;
5. Какие из перечисленных источников могут использоваться для информационного обеспечения риск-менеджмента?
- а) контракты, договоры об имущественных сделках;
 - б) имидж руководства организации;
 - в) кредитные договоры;
 - г) тенденции развития рынков;
 - д) бухгалтерская отчетность;
 - е) статистическая отчетность.
6. Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов предприятия – это....
- а) издержки
 - б) риск
 - в) скидки
7. Какие факторы влияют на риск?
- а) общие
 - б) внешние
 - в) внутренние
8. К основным видам риска относят:
- а) коммерческий
 - б) материальный
 - в) трудовой
9. Что относится к факторам внешнего характера?
- а) потеря товара от небрежности работников торгового предприятия
 - б) демографические
 - в) вероятность нечестности служащих
6. Потери от риска разделяют на:
- а) рыночные
 - б) трудовые
 - в) потери времени
10. Что относится к факторам внутреннего характера?
- а) вынужденный ремонт помещений вследствие аварийных ситуаций
 - б) экономическая обстановка в стране в целом
 - в) конъюнктура рынков, на которых работает предприятие

Зачетно-экзаменационные материалы для промежуточной аттестации (экзамен)

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Риск как экономическая категория.
2. Противоречивость риска и ее проявление. Альтернативность риска и ее сущность
3. Неопределенность как специфическая черта риска. Основные источники угроз и их классификация
4. Объективные факторы риска и их классификация. Субъективные факторы риска и их классификация

5. Риск и доходность: сочетание и соотношение
6. Микросреда бизнеса как источник возникновения рисков. Макросреда бизнеса как источник возникновения рисков
7. Факторы возникновения риска
8. Современная классификация предпринимательских рисков.
9. Понятие неопределенности и риска.
10. Анализ ситуации и его роль в оценке риска.
11. Количественные методы оценки риска
12. Классификация рисков.
13. Статистические показатели оценивания уровня риска.
14. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства. Группировка активов предприятия по группам их риска.
15. Понятие и критерии несостоятельности (банкротства) предприятия и его нормативно-правовое регулирование.
16. Точечная оценка риска в условиях частичной неопределенности.
17. Кривая риска потерь и методы построения кривой риска.
18. Количественные характеристики риска и методы их определения.
19. Применение теории вероятности в оценке риска.
20. Теория игр в оценке риска и выбор решений в условиях неопределенности.
21. Оценка риска и в условиях частичной неопределенности.
22. Экспертные методы в оценке риска.
23. Метод анкетирования.
24. "Роза" и спираль рисков.
25. Метод "Дельфи".
26. Методы статистической обработки результатов экспертизы.
27. Количественные характеристики инвестиционного эффективного портфеля.
28. Методы и модели управления риском инвестиционного портфеля
29. Портфель Марковица минимального риска: формализация экономико -математической модели, интерпретация результатов решения.
30. Основные формы диверсификации рисков. Основные формы лимитирования (локализации) рисков.
31. Основные методы передачи риска. Договорные формы передачи риска.
32. Методы и виды хеджирования финансовых рисков.
33. Методы снижения финансовых рисков. Методы передачи финансовых рисков.
34. Методы компенсации риска.
35. Разработка политики управления рисками на предприятии.
36. Основные группы методов управления рисками.
37. Содержание метода избежания риска и условия его применения. Основные приемы уклонения от риска.
38. Содержание методов удержания (сохранения) риска и особенности их применения.
39. Основные формы самострахования как приема снижения уровня риска, его положительные и отрицательные стороны.
40. Методы снижения риска.
41. Принципы принятия решения об управлении рисками.
42. Принятие решений о проведении операции в условиях неопределенности.
43. Принятие решений в условиях риска.
44. Принцип недостаточного обоснования Лапласа.
45. Максиминный критерий Вальда.
46. Минимаксный критерий Сэвиджа.
47. Критерий обобщенного максимина Гурвица.
48. Проблемы сравнительной оценки и вариантов решений с учетом риска.
49. Учет риска при инвестировании капитальных вложений.
50. Показатели оценки инвестиционных проектов.

Критерии оценивания результатов обучения

Оценка	Критерии оценивания по экзамену
Высокий уровень «5» (отлично)	оценку «отлично» заслуживает студент, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал без пробелов; выполнивший все задания, предусмотренные учебным планом на высоком качественном уровне; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы.
Средний уровень «4» (хорошо)	оценку «хорошо» заслуживает студент, практически полностью освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не оценены максимальным числом баллов, в основном сформировал практические навыки.
Пороговый уровень «3» (удовлетворительно)	оценку «удовлетворительно» заслуживает студент, частично с пробелами освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, многие учебные задания либо не выполнил, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, некоторые практические навыки не сформированы.
Минимальный уровень «2» (неудовлетворительно)	оценку «неудовлетворительно» заслуживает студент, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

5 ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ

5.1 Учебная литература

1. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471513>.

2. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469401>.

3. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469020>.
4. Жуковский, В. И. Оценка рисков и гарантии в конфликтах : учебное пособие для вузов / В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 364 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08606-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/454118>.
5. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468977>.
6. Основы риск-менеджмента / М. Кроуи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449729>.
7. Сазыкин, Б. В. Управление операционным риском в коммерческом банке / Б. В. Сазыкин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 224 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-12030-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/474544>.
8. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 213 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13101-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476950>.
9. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/458713>.
10. Управление финансовыми рисками. Практикум : учебное пособие для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 129 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13920-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467233>.
11. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебное пособие для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05843-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/473824>.

5.2 Периодическая литература

Финансы и управление - URL: http://e-notabene.ru/flc/mag_about.php

Вопросы экономики - URL: <https://www.vopreco.ru/jour/index>

Экономист - URL: <http://economist.com.ru/index.htm>

Инновации и инвестиции - URL: <http://www.innovazia.ru>

Стратегические решения и риск-менеджмент - URL <http://www.jsdrm.ru>

5.3 Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Электронно-библиотечные системы (ЭБС):

1. ЭБС «ЮРАЙТ». - URL: <https://urait.ru/>

2. ЭБС «УНИВЕРСИТЕТСКАЯ БИБЛИОТЕКА ОНЛАЙН». - URL: www.biblioclub.ru

3. ЭБС «ZNANIUM.COM». - URL: www.znanium.com

4. ЭБС «ЛАНЬ». - URL: <https://e.lanbook.com>

Профессиональные базы данных:

1. Университетская информационная система РОССИЯ <http://uisrussia.msu.ru>

2. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>

Информационные справочные системы:

1. Консультант Плюс - справочная правовая система

Ресурсы свободного доступа:

1. КиберЛенинка (<http://cyberleninka.ru/>);
2. Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>.

Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы КубГУ:

1. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций. URL: <http://mschool.kubsu.ru/>
2. Электронная библиотека НБ КубГУ (Электронный каталог). - URL:<http://megapro.kubsu.ru/MegaPro/Web>

6 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

При изучении дисциплины используются следующие формы работы.

1. Лекции, на которых рассматриваются основные теоретические вопросы данной дисциплины. Лекции проводятся в следующих формах: лекция.

2. Практические занятия, на которых разбираются проблемные ситуации, решаются задачи, заслушиваются доклады, проводятся научные дискуссии, опрос по теоретическим вопросам изучаемых тем и тестирование. При подготовке к практическому занятию следует:

- использовать рекомендованные преподавателями учебники и учебные пособия - для закрепления теоретического материала;
- подготовить доклады и сообщения, разобрать проблемные ситуации;
- разобрать совместно с другими студентами и обсудить вопросы по теме практического занятия и т.д.

3. Самостоятельная работа, которая является одним из главных методов изучения дисциплины.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний в области теории и практики вопросов изучаемой дисциплины.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, тестовые задания, подготовка реферата.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными библиотечными системами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
- индивидуальные и групповые консультации;
- подготовку к экзамену.

4. Экзамен по дисциплине. Экзамен сдается в устной форме. Представляет собой структурированное задание по всем разделам дисциплины. Для подготовки к экзамену следует воспользоваться рекомендованным преподавателем учебниками, методическими указаниями к практическим занятиям и самостоятельной контролируемой работе студента по дисциплине, глоссарием, своими конспектами лекций и практических занятий, выполненными самостоятельными работами.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

7 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
---	---

<p>Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 201</p>	<p>Мультимедийный проектор, персональный компьютер, экран, выход в Интернет, электронные ресурсы, учебная мебель, доска учебная, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации</p>
<p>Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 302</p>	<p>Мультимедийный проектор, персональный компьютер, выход в Интернет, электронные ресурсы, учебная мебель, доска учебная, наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации</p>
<p>Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ) 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 201</p>	<p>Мультимедийный проектор, персональный компьютер, экран, выход в Интернет, электронные ресурсы, учебная мебель, доска учебная, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации</p>
<p>Учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ) 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 302</p>	<p>Мультимедийный проектор, персональный компьютер, выход в Интернет, электронные ресурсы, учебная мебель, доска учебная, наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации</p>
<p>Помещение для самостоятельной работы, с рабочими местами, оснащенными компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет» и обеспечением неограниченного доступа в электронную информационно-образовательную среду организации для каждого обучающегося 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б № 406</p>	<p>Персональные компьютеры, принтер, выход в Интернет, учебная мебель</p>
<p>Помещение для самостоятельной работы, с рабочими местами, оснащенными компьютерной техникой с подключением к сети «Интернет» и обеспечением неограниченного доступа в электронную информационно-образовательную среду организации для каждого обучающегося, в соответствии с объемом изучаемых дисциплин 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б, № 36</p>	<p>Персональные компьютеры, принтер, выход в Интернет, учебная мебель</p>
<p>Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования 352120, Краснодарский край, г. Тихорецк, ул. Октябрьская, д. 24б № 99 а</p>	<p>Стол компьютерный, сейф, мебель офисная, стеллажи металлические</p>

