

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ОРГАНИЗАЦИИ

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): «Экономика кооперативных организаций»

Форма обучения: очная, заочная

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Срок обучения: очная форма – 4 года, заочная форма – 4 года 6 мес.

Вид учебной работы	Трудоемкость, часы (з.е.)	
	Очная форма	Заочная форма
1. Контактная работа обучающихся с преподавателем:	38(1,06)	10 (0,28)
Аудиторные занятия, часов всего, в том числе:	38 (1,06)	8 (0,22)
• лекции	18 (0,5)	4 (0,11)
• практические	20 (0,56)	4 (0,11)
Промежуточная аттестация (контактная работа)	-	2(0,06)
2. Самостоятельная работа студентов, всего	34 (0,94)	60 (1,67)
• др. формы самостоятельной работы	34 (0,94)	60 (1,67)
3. Промежуточная аттестация: зачет с оценкой	-	2(0,06)
Итого	72 (2)	72 (2)

Хвалева Н.В. Управление рисками в организации: Рабочая программа дисциплины (модуля). - Казань: Казанский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, 2018. – 72 с.

Рабочая программа по дисциплине «Управление рисками в организации» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика составлена Хвалёвой Н.В., заслуженным экономистом РТ, к.э.н., доцентом кафедры экономики и инноватики Казанского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» ноября 2015 г. № 1327, и учебными планами по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (год начала подготовки -2018).

Рабочая программа:

обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры экономики и инноватики Казанского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации от 19.05.2018 г., протокол № 15.

одобрена Научно-методическим советом Казанского кооперативного института (филиала) от 23.05.2018, протокол № 5.

утверждена Ученым советом Российского университета кооперации от 30.05.2018, протокол № 7.

© АНОО ВО ЦС РФ
«Российский университет
кооперации» Казанский
кооперативный институт
(филиал), 2018
© Хвалева Н.В., 2018

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)	5
2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы	5
3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)	5
4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы	6
5. Содержание дисциплины (модуля)	7
5.1. Содержание разделов, тем дисциплины (модуля)	7
5.2. Междисциплинарные связи с обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами (модулями)	8
5.3. Разделы, темы дисциплины (модуля) и виды занятий	9
6. Лабораторный практикум	9
7. Практические занятия (семинары)	9
8. Примерная тематика курсовых проектов (работ)	11
9. Самостоятельная работа студента	11
10. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)	13
11. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимый для освоения дисциплины (модуля)	14
12. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)	15
13. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем (при необходимости)	15
14. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	16
15. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)	16
16. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины для преподавателей, образовательные технологии	17
ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	19
1. Паспорт фонда оценочных средств	20
1.1. Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины	20
1.2. Сведения об иных дисциплинах (преподаваемых, в том числе, на других кафедрах) участвующих в формировании данных компетенций	20
1.3. Этапы формирования и программа оценивания контролируемой компетенции	21
1.4. Показатели и критерии оценивания компетенций, шкала оценивания	23
2. Типовые контрольные задания для оценки результатов обучения по дисциплине и иные материалы для подготовки к промежуточной аттестации	26
2.1 Материалы для подготовки к промежуточной аттестации	26
2.2. Комплект билетов для проведения промежуточной аттестации	32
Комплект тестовых заданий для проведения зачет с оценкой по дисциплине	34
2.3 Критерии оценки для проведения зачета с оценкой по дисциплине	37
2.4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания по дисциплине	37
ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)	39
Деловая тренинг-игра	40
Комплект заданий для самостоятельной работы	43
Комплект заданий для контрольной работы	47
Кейс-задача	49
КОМПЛЕКТ РАЗНОУРОВНЕВЫХ ЗАДАЧ	58
Тематика рефератов, докладов	61

Тематика эссе	62
Комплект заданий для проведения текущей аттестации 1	64
Комплект заданий для проведения текущей аттестации №2	66

1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель заключается в том, чтобы сформировать у студентов компетенции, заключающиеся в способности критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий, а также в способности организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта

Задачи:

- изучение теоретических концепций управления рисками в организации;
- изучение классификации рисков;
- изучение методов оценки и управления рисками;
- развить у обучающихся способности критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий;
- развить у обучающихся способности к организации деятельности малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта.

2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина относится к дисциплинам по выбору вариативной части блока Б1.

Для изучения дисциплины необходимы следующие знания, умения и владения навыками, формируемые предшествующими дисциплинами:

Информатика (ОПК-1);

Экономическая теория (ОК-3).

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)

Изучение дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ПК-9 - способностью организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта;

ПК-11 - способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической

эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

Формируемые компетенции (код компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций	Наименование оценочного средства
ПК-9	Знать теоретические основы управления рисками, их классификацию, методы оценки и управления рисками, <u>принципы и методы организации деятельности малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u>	<i>Контрольная работа Доклад Эссе</i>
	Уметь осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач, <u>организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u>	<i>Самостоятельная работа Задачи</i>
	Владеть <u>способностью организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u>	<i>Деловая игра Кейс</i>
ПК-11	Знать методы выявления, анализа и оценки рисков, а также методы <u>оценки предлагаемых вариантов управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u>	<i>Контрольная работа Доклад Эссе</i>
	Уметь выявлять, анализировать, оценивать и управлять рисками, а также <u>критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u>	<i>Самостоятельная работа Задачи</i>
	Владеть <u>способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u>	<i>Деловая игра Кейс</i>

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

очная форма обучения

Вид учебной деятельности	Часов	
	Всего	По семестрам
Контактная работа обучающихся с преподавателем:	38	38
Аудиторные занятия всего, в том числе:	38	38
Лекции	18	18
Практические занятия	20	20
Самостоятельная работа студента всего, в том числе:	34	34
Другие виды самостоятельной работы:	34	34
Вид промежуточной аттестации - зачет с оценкой	-	-
ИТОГО:		
Общая трудоемкость	часов	72
	зач. ед.	2

заочная форма обучения

Вид учебной деятельности	Часов	
	Всего	По курсам
		2
Контактная работа обучающихся с преподавателем:	10	10
Аудиторные занятия всего, в том числе:	8	8
Лекции	4	4
Практические занятия	4	4
Промежуточная аттестация (контактная работа)	2	2
Самостоятельная работа студента всего, в том числе:	60	60
Другие виды самостоятельной работы:	60	60
Вид промежуточной аттестации - зачет с оценкой	2	2
ИТОГО:	часов	72
	зач. ед.	2

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Содержание разделов, тем дисциплины (модуля)

Тема 1. Риск и неопределенность в процессе управления

Организация и органы публичной власти как объекты управления: составные части, уровни, основные процессы. Макроэкономическая среда функционирования хозяйствующих субъектов и органов публичной власти. Сущность и виды неопределенности. Риск как экономическая категория. Вероятность рисков. Защитная и стимулирующая функции риска. Случай, вероятность и воздействие. Объективный и субъективный стороны риска. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска. Деятельность в условиях риска.

Тема 2. Методы определения вероятности наступления рисковог о события

Сущность статистических методов и моделей определения и оценки рисков предприятия. Статистические методы, определяющие степень риска предприятия с помощью вероятности наступления событий. Риск как мера неопределенности ожидаемого дохода. Риск как мера колеблемости дохода. Математико-статистические показатели риска в терминах распределения вероятностей ожидаемого дохода и среднеквадратического отклонения от среднеожидаемого дохода. Среднеквадратическое отклонение от среднего наблюдавшегося дохода. Уменьшение этих показателей как цель и содержание управления рисками. Положительные и отрицательные стороны статистических методов.

Тема 3. Классификация рисков с целью принятия управленческих решений

Виды рисков. Критерии классификации рисков. Чистые и спекулятивные риски. Торговые, производственные, коммерческие риски. Политические, экологические и экономические риски. Инфляционные,

валютные и инвестиционные риски. Прочие виды рисков. Влияние рисков на процесс принятия управленческих решений. Выявление, анализ, оценка и управление рисками, а также взаимодействовать с государственными органами и общественными организациями.

Тема 4. Методы управления рисками и их практическое применение

Сущность аналитических методов и моделей определения и оценки рисков предприятия. Игровые модели. Метод анализа целесообразности затрат. Методы расчета и анализа основных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Модели по определению и оценке риска банкротства предприятия. Положительные и отрицательные стороны аналитических методов. Дерево решений. Страхование рисков. Принципы и методы организации деятельности малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта

Тема 5. Технология управления риском на предприятии

Этапы управления риском (идентификация и анализ подверженности риску, включая методы количественной оценки риска; анализ альтернативных методов управления риском; выбор методов управления риском; использование выбранного метода управления риском; мониторинг результатов и совершенствование системы управления риском).

Специальные методы управления риском. Личностные факторы, влияющие на степень риска при принятии управленческих решений. Особенности управления рисками проектов. Оценка предлагаемых вариантов управленческих решений и разработка и обоснование предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

Тема 6. Информационное обеспечение системы управления рисками на предприятии

Система управления рисками и отчетность. Автоматизация процесса управления рисками. Информация, необходимая для управления рисками. Требования, предъявляемые к информации. Документирование. Формы отчетности. Программные продукты осуществляющие идентификацию, оценку и управление рисками.

5.2. Междисциплинарные связи с обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами (модулями)

Дисциплина «Управление рисками на предприятии» формирует компетенции ПК-9 и ПК-11, необходимые в дальнейшем для формирования компетенций ОПК-4; ПК-3; ПК-1.

5.3. Разделы, темы дисциплины (модуля) и виды занятий

очная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины (модуля)	Виды занятий, включая самостоятельную работу студентов (в часах)			
		Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	Всего
1	Тема 1. Риск и неопределенность в процессе управления.	2	2	6	10
2	Тема 2. Методы определения вероятности наступления рисков события	4	4	6	14
3	Тема 3. Классификация рисков с целью принятия управленческих решений	2	2	4	8
4	Тема 4. Методы управления рисками и их практическое применение	4	4	6	14
5	Тема 5. Технология управления риском на предприятии	4	4	6	14
6	Тема 6. Информационное обеспечение системы управления рисками на предприятии	2	4	6	12
	Итого	18	20	34	72

заочная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины (модуля)	Виды занятий, включая самостоятельную работу студентов (в часах)			
		Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	Всего
1	Тема 1. Риск и неопределенность в процессе управления.	-	-	10	10
2	Тема 2. Методы определения вероятности наступления рисков события	-	-	10	10
3	Тема 3. Классификация рисков с целью принятия управленческих решений	2	-	10	12
4	Тема 4. Методы управления рисками и их практическое применение	2	2	10	14
5	Тема 5. Технология управления риском на предприятии	-	2	10	12
6	Тема 6. Информационное обеспечение системы управления рисками на предприятии	-	-	10	10
	Итого	4	4	60	68

6. Лабораторный практикум

Лабораторные занятия не предусмотрены учебными планами.

7. Практические занятия (семинары)

Практические занятия проводятся с целью формирования компетенций обучающихся, закрепления полученных теоретических знаний на лекциях и в процессе самостоятельного изучения обучающимися специальной литературы.

очная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины (модуля)	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудо-емкость (час.)
1	Тема 1. Риск и неопределенность в процессе управления.	Макроэкономическая среда и характеристика факторов, ее составляющих Микроэкономическая среда и характеристика факторов, ее составляющих Принятие управленческих решений в условиях неопределенности экономической среды.	2
2	Тема 2. Методы определения вероятности наступления рисковог о события	Понятие «анализа риска». Количественные и качественные методы анализа рисков. Система показателей оценки риска. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Статистические показатели. Вероятностные показатели оценки риска Матрица оценки вероятности и последствий риска.	4
3	Тема 3. Классификация рисков с целью принятия управленческих решений	Основные подходы к классификации экономических рисков. Международные и национальные риски. Внутренние и внешние риски.	2
4	Тема 4. Методы управления рисками и их практическое применение	Метод оценки платежеспособности и финансовой устойчивости. Анализ показателей эффективности и анализ чувствительности затрат. Принципы и методы <u>организации деятельности малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u>	4
5	Тема 5. Технология управления риском на предприятии	Алгоритм управления рисками на предприятии Характеристика системы управления рисками и ее составляющих: объекты и субъекты управления. <u>Оценка предлагаемых вариантов управленческих решений и разработка и обоснование предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u>	4
6	Тема 6. Информационное обеспечение системы управления рисками на предприятии	Система управления рисками и отчетность. Автоматизация процесса управления рисками. Информация, необходимая для управления рисками. Требования, предъявляемые к информации. Документирование. Формы отчетности. Программные продукты осуществляющие идентификацию, оценку и управление рисками.	4
	Итого		20

заочная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины (модуля)	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудо-емкость (час.)
1	Тема 4. Методы управления рисками и их практическое применение	Метод оценки платежеспособности и финансовой устойчивости. Анализ показателей эффективности и анализ чувствительности затрат. Принципы и методы <u>организации деятельности малой группы, созданной</u>	2

		<u>для реализации конкретного экономического проекта</u>	
2	Тема 5. Технология управления риском на предприятии	Алгоритм управления рисками на предприятии Характеристика системы управления рисками и ее составляющих: объекты и субъекты управления. <u>Оценка предлагаемых вариантов управленческих решений и разработка и обоснование предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u>	2
	Итого		4

8. Примерная тематика курсовых проектов (работ)

Курсовая работа не предусмотрена учебными планами.

9. Самостоятельная работа студента

Тема 1. Риск и неопределенность в процессе управления

Виды самостоятельной работы	Краткие рекомендации к выполнению самостоятельной работы	Оценочное средство для проверки выполнения
1. Изучить учебный (лекционный или иной) материал. 2. Подготовить: - конспект в форме тезисов; - публичный доклад; - вопросы к коллективной дискуссии по предложенным темам докладов.	1. Ознакомьтесь со списком рекомендованных источников. 2. Прочитайте лекционный материал по подготовленному своему конспекту в форме тезисов – сжатое изложение основных положений прочитанного материала по данной теме в форме утверждения или отрицания, дополненное рассуждениями и доказательствами обучающегося. 3. Найдите ответы на контрольные вопросы в своем конспекте и в рекомендованных источниках, используя 4. Подготовьте публичный доклад для этого: - проведите подборку литературы и ознакомьтесь с её содержанием; - составьте план доклада; - напишите текст доклада, прочитайте и отредактируйте его. 5. Подготовьте согласно проработанных вами источников и конспекта вопросы к дискуссии по теме практического занятия и предложенным темам докладов.	1. Устные опросы. 2. Публичные доклады 3. Подготовка презентаций по темам

Тема 2. Методы определения вероятности наступления рисковог о события

Виды самостоятельной работы	Краткие рекомендации к выполнению самостоятельной работы	Оценочное средство для проверки выполнения
1. Изучить учебный (лекционный или иной) материал. 2. Подготовить: - конспект в форме	1. Ознакомьтесь со списком рекомендованных источников. 2. Прочитайте лекционный материал по подготовленному своему конспекту в форме тезисов – сжатое изложение основных положений	1. Письменные проверочные работы 2. Решение задач 3. Устный опрос

тезисов; - ответы на предложенные письменные проверочные работы	прочитанного материала по данной теме в форме утверждения или отрицания, дополненное рассуждениями и доказательствами обучающегося. 3. Подготовьте ответы на предложенные письменные проверочные работы. Для этого: - проведите подборку литературы и ознакомьтесь с её содержанием; - найдите ответы на вопросы в своем конспекте и в рекомендованных источниках; - оформите ответы.	
--	--	--

Тема 3. Классификация рисков с целью принятия управленческих решений

Виды самостоятельной работы	Краткие рекомендации к выполнению самостоятельной работы	Оценочное средство для проверки выполнения
1. Изучить учебный (лекционный или иной) материал. 2. Подготовить: - конспект в форме тезисов; - вопросы и сообщения к выступлению на практическом занятии; - ответы на предполагаемые вопросы коллективной дискуссии по предложенной тематике; ответы на контрольные вопросы, необходимые для деловой игры. 3. Решить предложенные разноуровневые задачи.	1. Ознакомьтесь со списком рекомендованных источников. 2. Прочитайте лекционный материал по подготовленному своему конспекту в форме тезисов – сжатое изложение основных положений прочитанного материала по данной теме в форме утверждения или отрицания, дополненное рассуждениями и доказательствами обучающегося. 3. Решите разноуровневые предложенные задачи по образцу данному на практических занятиях в малых группах. 4. Подготовьте согласно проработанных вами источников и конспекта вопросы к коллективной дискуссии по теме практического занятия. 5. Найдите ответы на вопросы по выявлению, анализу, оценке и управлению рисками, а также взаимодействовать с государственными органами и общественными организациями.	1. Решение разноуровневых задач в малых группах. 2. Коллективные дискуссии.

Тема 4. Методы управления рисками и их практическое применение

Виды самостоятельной работы	Краткие рекомендации к выполнению самостоятельной работы	Оценочное средство для проверки выполнения
1. Изучить учебный (лекционный или иной) материал. 2. Подготовить: - конспект в форме тезисов; - вопросы и сообщения к выступлению на практическом занятии; - ответы на	1. Ознакомьтесь со списком рекомендованных источников. 2. Прочитайте лекционный материал по подготовленному своему конспекту в форме тезисов – сжатое изложение основных положений прочитанного материала по данной теме в форме утверждения или отрицания, дополненное рассуждениями и доказательствами обучающегося. 3. Решите разноуровневые предложенные задачи по образцу, используя различные	1. Кейс-метод 2. Самостоятельная работа

предполагаемые вопросы самостоятельной работы по предложенной тематике; 3. Решить предложенные разноуровневые задачи.	инструментальные средства для обработки экономических данных. 4. Подготовьте согласно проработанных вами источников и конспекта вопросы к самостоятельной по теме практического занятия. . На основании заданий для самостоятельной работы провести <u>организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u>	
--	---	--

Тема 5. Технология управления риском на предприятии

Виды самостоятельной работы	Краткие рекомендации к выполнению самостоятельной работы	Оценочное средство для проверки выполнения
1. Изучить учебный (лекционный или иной) материал. 2. Подготовить: - конспект в форме тезисов; - подготовить сообщения к выступлению на практическом занятии; - ответы на контрольные вопросы, необходимые для кейс-стади (ситуационного задания).	1. Ознакомьтесь со списком рекомендованных источников. 2. Прочитайте лекционный материал по подготовленному своему конспекту в форме тезисов – сжатое изложение основных положений прочитанного материала по данной теме в форме утверждения или отрицания, дополненное рассуждениями и доказательствами обучающегося. 3. Найдите ответы на контрольные вопросы в своем конспекте и в рекомендованных источниках для кейс-стади (ситуационного задания). Провести <u>оценку предлагаемых вариантов управленческих решений и разработка и обоснование предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u>	1. Кейс-стади (ситуационное задание). 2. Устный опрос

Тема 6. Информационное обеспечение системы управления рисками на предприятии

Виды самостоятельной работы	Краткие рекомендации к выполнению самостоятельной работы	Оценочное средство для проверки выполнения
1. Изучить учебный (лекционный или иной) материал. 2. Подготовить: - конспект в форме тезисов; - вопросы и сообщения к выступлению на практическом занятии; - ответы на предполагаемые вопросы коллективной дискуссии по предложенной тематике;	1. Ознакомьтесь со списком рекомендованных источников. 2. Прочитайте лекционный материал по подготовленному своему конспекту в форме тезисов – сжатое изложение основных положений прочитанного материала по данной теме в форме утверждения или отрицания, дополненное рассуждениями и доказательствами обучающегося.	1. Самостоятельная работа

10. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа студентов предполагает тщательное освоение

учебной и научной литературы по изучаемой дисциплине.

При изучении основной рекомендуемой литературы студентам необходимо обратить внимание на выделение основных понятий, их определения, научно-технические основы, узловые положения, представленные в изучаемом тексте.

При самостоятельной работе студентов с дополнительной литературой необходимо выделить аспект изучаемой темы (что в данном материале относится непосредственно к изучаемой теме и основным вопросам).

Дополнительную литературу целесообразно прорабатывать после основной, которая формирует базис для последующего более глубокого изучения темы. Дополнительную литературу следует изучать комплексно, рассматривая разные стороны изучаемого вопроса. Обязательным элементом самостоятельной работы студентов с литературой является ведение необходимых записей: конспекта, выписки, тезисов, планов.

Для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине используются следующее учебно-методическое обеспечение:

а) основная литература:

1. Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/908034>

б) дополнительная литература:

1. Анализ и управление рисками организации : учеб. пособие / Н.А. Рыхтикова. — 3-е изд. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 248 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/915955>

2. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/475625>

11. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимый для освоения дисциплины (модуля)

а) нормативные документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018].

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146–ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.09.2018) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – Ст.3824. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018].

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117–ФЗ (ред. от 11.10.2018). // Собрание законодательства РФ. – 2000. – № 32. – Ст. 3340. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. –

Электрон. дан. – [М., 2018].

4. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 №209-ФЗ (ред. от 03.08.2018).

5. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 02.07.2013) «О защите прав потребителей».

6. Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 08.08.2001 N 128-ФЗ (последняя редакция)

б) основная литература:

1. Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/908034>

в) дополнительная литература:

1. Анализ и управление рисками организации : учеб. пособие / Н.А. Рыхтикова. — 3-е изд. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 248 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/915955>

2. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/475625>

12. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

- <https://www.book.ru/> - ЭБС Book.ru
- <http://www.iprbookshop.ru> - ЭБС IPRbooks
- <https://ibooks.ru/> -ЭБС Айбукс.ru/ibooks.ru
- <https://rucont.ru/> - ЭБС «Национальный цифровой ресурс «Руконт»
- <http://znanium.com/> - ЭБС Znanium.com
- <https://dlib.eastview.com/> - База данных East View

13. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модуля), включая перечень программного обеспечения и информационно-справочных систем (при необходимости)

1. Desktop School ALNG LicSAPk MVL.
 - a. Office ProPlus All Lng Lic/SA Pack MVL Partners in Learning (лицензия на пакет Office Professional Plus)
 - b. Windows 8
2. Консультант + версия проф.- справочная правовая система
3. Система тестирования INDIGO.

4. Adobe Acrobat – свободно-распространяемое ПО
5. Интернет-браузеры Google Chrome, Firefox – свободно-распространяемое ПО

Каждый обучающийся в течение всего обучения обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом электронно-библиотечной системе и электронной информационно-образовательной среде.

14. Описание материально–технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Образовательный процесс обеспечивается специальными помещениями, которые представляют собой аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы студентов и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Специальные помещения соответствуют действующим противопожарным правилам и нормам, укомплектованы специализированной мебелью.

Аудитории лекционного типа, оснащенные проекционным оборудованием и техническими средствами обучения, обеспечивающими представление учебной информации большой аудитории, демонстрационным оборудованием.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, обеспечивающей доступ к сети Интернет и электронной информационно-образовательной среде университета.

15. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Дисциплина «Управление рисками в организации» состоит из 6 тем и изучается на лекциях, практических занятиях и при самостоятельной работе обучающихся. Обучающийся для полного освоения материала должен не пропускать занятия и активно участвовать в учебном процессе. Кроме того, обучающиеся должны ознакомиться с программой дисциплины и списком основной и дополнительной рекомендуемой литературы.

Основной теоретический материал дается на лекционных занятиях. Лекции включают все темы и основные вопросы по дисциплине. Для максимальной эффективности изучения необходимо постоянно вести конспект лекций, знать рекомендуемую преподавателем основную и дополнительную учебную литературу, позволяющую дополнить знания и лучше подготовиться к практическим занятиям.

Для закрепления теоретического материала, формирования профессиональных компетенций и практических навыков проведения оценки

эффективности проектов и обора наилучшего проекта со студентами бакалавриата проводятся практические занятия. В ходе практических занятий разбираются основные и дополнительные теоретические вопросы по экономике инновационной деятельности, решаются практические задачи на определение показателей оценки эффективности проектов, проводится тестирование по результатам изучения каждой темы.

На изучение каждой темы выделено в соответствии с рабочей программой дисциплины количество часов практических занятий, которые проводятся в соответствии с вопросами, рекомендованными к изучению по определенным темам. Обучающиеся должны регулярно готовиться к практическим занятиям. При подготовке к занятиям следует руководствоваться конспектом лекций и рекомендованной литературой.

Для эффективного освоения материала дисциплины учебным планом предусмотрена самостоятельная работа, которая должна выполняться в обязательном порядке. Выполнение самостоятельной работы по темам дисциплины, позволяет регулярно проводить самооценку качества усвоения материалов дисциплины и выявлять аспекты, требующие более детального изучения. Задания для самостоятельной работы предложены по каждой из изучаемых тем и должны готовиться индивидуально и к указанному сроку. По необходимости студент бакалавриата может обращаться за консультацией к преподавателю. Выполнение заданий контролируется и оценивается преподавателем.

В случае соблюдения обучающимся всех требований: посещения лекций и практических занятий, изучения рекомендованной основной и дополнительной учебной литературы, а также своевременного и самостоятельного выполнения заданий, подготовка к зачету с оценкой по дисциплине сводится к дальнейшей систематизации полученных знаний, умений и навыков.

16. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины для преподавателей, образовательные технологии

Оценочные средства для контроля успеваемости и результатов освоения дисциплины (модуля):

- а) для текущей успеваемости: доклад, решение задач, эссе, самостоятельная работа, контрольная работа;
- б) для самоконтроля обучающихся: тесты;
- в) для промежуточной аттестации: вопросы для зачета с оценкой.

При реализации различных видов учебной работы по дисциплине «Управление рисками в организации» используются следующие образовательные технологии:

- 1) лекции с использованием методов проблемного изложения материала;
- 2) обсуждение подготовленных студентами презентаций (дискуссия);
- 3) кейс, деловая игра.

№ п/п	Занятие в интерактивной форме	Количество часов по очной форме		Количество часов по заочной форме	
		Лекция	Практ.	Лекция	Практ.
1	Тема 3. Классификация рисков с целью принятия управленческих решений Виды: Лекция с демонстрацией видеоматериалов (слайды) Практические занятия с применением следующих технологий: - обсуждение в группе (обсуждение подготовленных студентами вопросов для самостоятельного изучения)	2	2		
2	Тема 4. Методы управления рисками и их практическое применение Виды: Лекция с демонстрацией видеоматериалов (слайды) Практические занятия с применением следующих технологий: - обсуждение в группе (обсуждение подготовленных студентами вопросов для самостоятельного изучения)	2	2		2
3	Тема 5. Технология управления риском на предприятии Виды: Лекция с демонстрацией видеоматериалов (слайды) Практические занятия с применением следующих технологий: - обсуждение в группе (обсуждение подготовленных студентами вопросов для самостоятельного изучения)	2	2		2
	Итого	6	6		4

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО
ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ОРГАНИЗАЦИИ

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность: «Экономика кооперативных организаций»

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины

Индекс	Формулировка компетенции
ПК-9	способностью организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта
ПК-11	способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

1.2. Сведения об иных дисциплинах (преподаваемых, в том числе, на других кафедрах) участвующих в формировании данных компетенций

1.2.1 Компетенция ПК-9 формируется в процессе изучения дисциплин (прохождения практик):

Организация кооперативного дела и производства
Управление инновационными процессами
Управление проектами
Основы бизнеса
Инновационное предпринимательство
Коммуникативная культура профессионала
Культура профессионального самообразования
Управление персоналом организации
Производственная практика. Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
Производственная практика. Преддипломная практика

1.2.2 Компетенция ПК-11 формируется в процессе изучения дисциплин (прохождения практик):

Макроэкономическое планирование и прогнозирование
Управление инновационными процессами
Экономическая безопасность
Государственное регулирование экономики
Гражданское право
Оценка и управление стоимостью предприятий (организаций)
Основы бизнеса
Инновационное предпринимательство
Информационный менеджмент
Стратегия управления взаимоотношениями с клиентами (CRM-системы)
Продвижение товаров и услуг
Защита потребителей от фальсифицированной и контрафактной продукции
Государственная поддержка и регулирование кооперации

Правовое регулирование деятельности кооперативов
 Управление персоналом организации
 Инновационный менеджмент
 Эконометрика
 Производственная практика. Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности
 Производственная практика. Преддипломная практика

1.3. Этапы формирования и программа оценивания контролируемой компетенции

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Контролируемые темы дисциплины	Наименование оценочного средства
1 2	ПК-9 ПК-11	Тема 1. Риск и неопределенность в процессе управления Тема 2. Методы определения вероятности наступления рисков события Тема 3. Классификация рисков с целью принятия управленческих решений Тема 4. Методы управления рисками и их практическое применение Тема 5. Технология управления риском на предприятии Тема 6. Информационное обеспечение системы управления рисками на предприятии	Доклад Эссе Контрольная работа Задачи Самостоятельная работа Деловая игра Кейс

Процедура оценивания

1. Процедура оценивания результатов освоения программы учебной дисциплины включает в себя оценку уровня сформированности компетенций студента при осуществлении текущего контроля и проведении промежуточной аттестации.

2. Уровень сформированности компетенции определяется по качеству выполненной студентом работы и отражается в следующих формулировках: высокий, хороший, достаточный, недостаточный.

3. При выполнении студентами заданий текущего контроля и промежуточной аттестации оценивается уровень обученности «знать», «уметь», «владеть» в соответствии с запланированными результатами обучения и содержанием рабочей программы дисциплины:

– профессиональные знания студента могут проверяться при ответе на теоретические вопросы, выполнении тестовых заданий, практических работ,

– степень владения профессиональными умениями – при решении ситуационных задач, выполнении практических работ и других заданий.

4. Результаты выполнения заданий фиксируются в баллах в соответствии с показателями и критериями оценивания компетенций. Общее количество баллов складывается из:

- суммы баллов за выполнение практических заданий на выявление уровня обученности «уметь»;
- суммы баллов за выполнение практических заданий на выявление уровня обученности «владеть»;
- суммы баллов за ответы на теоретические и дополнительные вопросы.

5. По итогам текущего контроля и промежуточной аттестации в соответствии с показателями и критериями оценивания компетенций определяется уровень сформированности компетенций студента и выставляется оценка по шкале оценивания. Результаты выполнения заданий фиксируются в баллах в соответствии с показателями и критериями оценивания компетенций. Общее количество баллов складывается из:

- суммы баллов за выполнение практических заданий на выявление уровня обученности «уметь»;
- суммы баллов за выполнение практических заданий на выявление уровня обученности «владеть»;
- суммы баллов за ответы на теоретические и дополнительные вопросы.

6. По итогам текущего контроля и промежуточной аттестации в соответствии с показателями и критериями оценивания компетенций определяется уровень сформированности компетенций студента и выставляется оценка по шкале оценивания.

1.4. Показатели и критерии оценивания компетенций, шкала оценивания

Компетенции	Показатели оценивания	Критерии оценивания компетенций				Итого:
		Высокий (верно и в полном объеме) - 5 б.	Средний (с незначительными замечаниями) - 4 б.	Низкий (на базовом уровне, с ошибками) - 3 б.	Недостаточный (содержит большое количество ошибок, ответ не дан) – 0,5 б.	
<i>Теоретические показатели</i>						
ПК-9 ПК-11	Знает теоретические основы управления рисками, их классификацию, методы оценки и управления рисками, <u>принципы и методы организации деятельности малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u> (доклад, эссе, контрольная работа)	Верно и в полном объеме знает теоретические основы управления рисками, их классификацию, методы оценки и управления рисками, <u>принципы и методы организации деятельности малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u>	С незначительными замечаниями знает теоретические основы управления рисками, их классификацию, методы оценки и управления рисками, <u>принципы и методы организации деятельности малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u>	На базовом уровне, с ошибками знает теоретические основы управления рисками, их классификацию, методы оценки и управления рисками, <u>принципы и методы организации деятельности малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u>	Не знает теоретические основы управления рисками, их классификацию, методы оценки и управления рисками, <u>принципы и методы организации деятельности малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u>	10
	Знает методы выявления, анализа и оценки рисков, а также методы <u>оценки предлагаемых вариантов управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u> (доклад, эссе, контрольная работа)	Верно и в полном объеме знает методы выявления, анализа и оценки рисков, а также методы <u>оценки предлагаемых вариантов управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u>	С незначительными замечаниями знает методы выявления, анализа и оценки рисков, а также методы <u>оценки предлагаемых вариантов управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u>	На базовом уровне, с ошибками знает методы выявления, анализа и оценки рисков, а также методы <u>оценки предлагаемых вариантов управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u>	Не знает методы выявления, анализа и оценки рисков, а также методы <u>оценки предлагаемых вариантов управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u>	
<i>Практические показатели</i>						

Компетенции	Показатели оценивания	Критерии оценивания компетенций				Итого:
		Высокий (верно и в полном объеме) - 5 б.	Средний (с незначительными замечаниями) - 4 б.	Низкий (на базовом уровне, с ошибками) - 3 б.	Недостаточный (содержит большое количество ошибок, ответ не дан) – 0,5 б.	
ПК-9 ПК-11	Умеет осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач, <u>организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u> (самостоятельная работа, задачи)	Верно и в полном объеме может осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач, <u>организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u>	С незначительными замечаниями может осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач, <u>организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u>	На базовом уровне, с ошибками может осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач, <u>организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u>	Не может осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач, <u>организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u>	10
	Умеет выявлять, анализировать, оценивать и управлять рисками, а также <u>критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u> (самостоятельная работа, задачи)	Верно и в полном объеме может выявлять, анализировать, оценивать и управлять рисками, а также <u>критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u>	С незначительными замечаниями может выявлять, анализировать, оценивать и управлять рисками, а также <u>критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u>	На базовом уровне, с ошибками может выявлять, анализировать, оценивать и управлять рисками, а также <u>критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u>	Не может выявлять, анализировать, оценивать и управлять рисками, а также <u>критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u>	
<i>Владеет</i>						
ПК-9 ПК-11	Владеет <u>способностью организовать деятельность малой</u>	Верно и в полном объеме владеет <u>способностью организовать деятельность</u>	С незначительными замечаниями владеет <u>способностью</u>	На базовом уровне, с ошибками владеет <u>способностью</u>	Не владеет <u>способностью организовать деятельность малой</u>	10

Компетенции	Показатели оценивания	Критерии оценивания компетенций				Итого:
		Высокий (верно и в полном объеме) - 5 б.	Средний (с незначительными замечаниями) - 4 б.	Низкий (на базовом уровне, с ошибками) - 3 б.	Недостаточный (содержит большое количество ошибок, ответ не дан) – 0,5 б.	
	<u>группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта (деловая игра, кейс)</u>	<u>малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u>	<u>организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u>	<u>организовать деятельность малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u>	<u>группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта</u>	
	<u>Владеет способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (деловая игра, кейс)</u>	<u>Верно и в полном объеме владеет способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u>	<u>С незначительными замечаниями владеет способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u>	<u>На базовом уровне, с ошибками владеет способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u>	<u>Не владеет способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</u>	
	<i>ВСЕГО:</i>					30

Шкала оценивания:

Оценка	Баллы	Уровень сформированности компетенции
отлично	26-30	высокий
хорошо	22-25	хороший
удовлетворительно	16-21	достаточный
неудовлетворительно	15 и менее	недостаточный

2. Типовые контрольные задания для оценки результатов обучения по дисциплине и иные материалы для подготовки к промежуточной аттестации

2.1 Материалы для подготовки к промежуточной аттестации

1. Понятие риска в бизнесе.
2. Функции риска в организации.
3. Потери от риска в предпринимательстве.
4. Значение классификации рисков в предпринимательстве.
5. Классификация рисков в зависимости от возможного экономического результата (деление рисков в зависимости от причины возникновения).
6. Классификация рисков в зависимости от источника возникновения.
7. Классификация рисков в зависимости от сферы возникновения.
8. Классификация рисков в зависимости от масштабов управления.
9. Классификация рисков в зависимости от характера проявления.
10. Уровни риска (зоны риска) в предпринимательстве.
11. Показатели риска в организации.
12. Схематичное представление вероятности возникновения определенного уровня потерь от риска.
13. Критерии риска в предпринимательстве.
14. Статистический метод оценки риска.
15. Экспертный метод оценки риска.
16. Расчетно-аналитический метод оценки риска.
16. Значение мер по управлению рисками в организации.
17. Понятие управления риском.
18. Разработка философии управления рисками.
19. Цель и задачи управления рисками.
20. Принципы управления рисками.
21. Разработка вариантов управленческих решений и обоснование предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
22. Состав методов предупреждения и ограничения риска.
23. Избежание риска.
24. Предварительная экспертиза вариантов принимаемого решения.
25. Лимитирование риска.
26. Использование гарантий и залоговых операций.
27. Диверсификация рисков.
28. Ориентация на среднюю норму прибыли.
29. Применение систем контроля.
30. Состав методов возмещения потерь от риска.
31. Создание специальных страховых (резервных) фондов.
32. Страхование рисков в страховых организациях.

33. Хеджирование как инструмент управления рисками.
34. Понятие карты предпочтений.
35. Факторы разработки и реализации рискованных решений.
36. Меры снижения степени вероятного риска при принятии решения.
37. Организация деятельности малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта

Типовые контрольные задания:

1. Покажите в таблице взаимосвязь и различие понятий «риск», «неопределенность» и «вероятность».

Понятия	Взаимосвязь	Различие
риск		
неопределенность		
вероятность		

2. Приведите классификации рисков по различным признакам с примерами рисков каждого вида.

Классификация рисков по признаку	Характеристика классификации	Пример
однозначности		
степени допустимости		
фазам производственного цикла		
в зависимости от сферы деятельности		
по возможности страхования		
рисков по степени оправданности (правомерности)		
по отношению к предприятию		

3. Покажите отличие внешних рисков прямого и косвенного воздействия. Приведите примеры.

Внешние риски	Отличие	Примеры
прямого воздействия		
косвенного воздействия		

4. Перечислите этапы процесса управления рисками в соответствии с функциями управления (анализ, планирование, организация, контроль).

Функции управления	Этапы процесса управления рисками
анализ	
планирование	
организация	
контроль	

5. Охарактеризуйте основные области риска:

- а) на предынвестиционной стадии жизненного цикла проекта;
- б) на инвестиционной стадии жизненного цикла проекта;
- в) на эксплуатационной стадии жизненного цикла проекта.

Стадии жизненного цикла проекта	Характеристика основных областей риска
предынвестиционная	
на инвестиционная	
эксплуатационная	

6. Составьте перечень возможных рисков для каждой стадии жизненного цикла инвестиционного проекта:

- а) для строительства завода по производству кирпича;
- б) расширения действующего производства железобетонных конструкций;
- в) запуска нового продукта на действующем предприятии пищевой промышленности;
- г) строительства крупного торгового центра с последующей сдачей торговых площадей в аренду;
- д) открытия мелкого предприятия торговли (магазин шаговой доступности).

7. Распределите риски, выявленные в упр. 6, по стадиям жизненного цикла инвестиционного проекта.

8. Предложите меры по снижению рисков для инвестиционных проектов, рассмотренных в предыдущих упражнениях.

Образцы тестовых заданий для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины, а также для контроля самостоятельной работы:

1. Годом становления риск-менеджмента как точной науки можно считать:

- а) 1977
- б) 1975
- в) 1973
- г) 1971

2. В большей степени под определение, данное в словаре Ожегова, подходят определения риска:

- а) Действие наудачу в надежде на счастливый исход
- б) Возможность опасности
- в) Лавировать между скал
- г) Опасность, возможность убытка или ущерба

3. Участника рыночных отношений, кто на относительно короткий период вкладывает свои или заемные средства в операции купли-продажи актива, можно назвать:

- а) Спекулянт
- б) Инвестор

- в) Предприниматель
- г) Стратегический инвестор

4. Отдел рискованных вложений капитала должен осуществлять следующие функции:

- а) Разрабатывать условия страхования и перестрахования, устанавливать размеры тарифных ставок по страховым операциям
- б) Осуществлять страховую деятельность, заключать договоры страхования и перестрахования, проводить страховые и перестраховочные операции
- в) Определить степень и стоимость рисков, стратегию и приемы управления
- г) Разрабатывать программу рискованной инвестиционной деятельности

5. К категории внешних факторов риска относят:

- а) Научный подход в деятельности руководства
- б) Научно-технические факторы
- в) Уровень образования персонала
- г) Экологические факторы

6. Игрок – это...

- а) Тот, кто вкладывает в чужое дело, влияя на управление которым он не может или не хочет, свой или заемный капитал на продолжительный срок, руководствуясь оценкой таких параметров дела, как прогнозируемые затраты, доход, ликвидность, безопасность
- б) Тот, кто вкладывает в собственное дело, управляемое им непосредственно (или с его участием), свой собственный или заемный капитал с учетом результатов анализа и оценки таких параметров дела, как прогнозируемые затраты, доход, ликвидность, безопасность
- в) Тот участник рынка, кто идет на риск в условиях заведомо малой вероятности выигрыша в силу психофизических особенностей характера
- г) Владелец крупного пакета обыкновенных (голосующих) акций, использующий его для участия в управлении эмитентом, выдвижения своих представителей в совет директоров

7. Пример нейтивного фактора риска:

- а) Динамика курса российского рубля
- б) Возможное понижение цен на золото
- в) Ошибки технологического процесса
- г) Повышение цен на энергоносители

8. Каким в большей степени неопределенность получения ожидаемого дохода от вложения средств связана с типом риска:

- а) Предпринимательским риском
- б) Риском “заимодавца”

- в) Риском изменения ценности денежной единицы
- г) Кредитным риском

9. Риск, характеризующий степень вероятности потери имущества вследствие кражи, диверсии, халатности и т. п., - это:

- а) Личностный риск
- б) Имущественный риск
- в) Транспортный риск
- г) Организационный риск

10. Перераспределение кредитов в мелких суммах для большего количества клиентов при сохранении общего объема операций банка – это:

- а) Кредитование
- б) Рефинансирование
- в) Диверсификация
- г) Хеджирование

Литература для подготовки к экзамену:

а) нормативные документы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51–ФЗ (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018].

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146–ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 03.09.2018) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – Ст.3824. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018].

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117–ФЗ (ред. от 11.10.2018). // Собрание законодательства РФ. – 2000. – № 32. – Ст. 3340. – КонсультантПлюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2018].

4. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» от 24.07.2007 №209-ФЗ (ред. от 03.08.2018).

5. Закон РФ от 07.02.1992 N 2300-1 (ред. от 02.07.2013) «О защите прав потребителей».

6. Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 08.08.2001 N 128-ФЗ (последняя редакция)

б) основная литература:

1. Управление рисками организации : учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/908034>

в) дополнительная литература:

1. Анализ и управление рисками организации : учеб. пособие / Н.А. Рыхтикова. — 3-е изд. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 248 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/915955>

2. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/475625>

Промежуточная аттестация

2.2. Комплект билетов для проведения промежуточной аттестации

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность: «Экономика кооперативных организаций»

Дисциплина: Управление рисками в организации

БИЛЕТ № 1

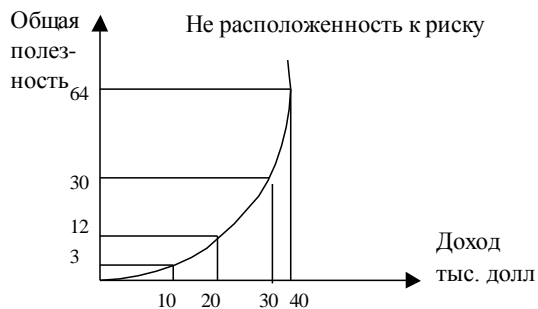
1. Понятие риска и неопределенности.
2. Производственный риск и его факторы.
3. На рисунке изображена кривая, характерная для людей:



- а) противников риска;
- б) нейтральных к риску;
- в) склонных к риску;
- г) любителей риска.

БИЛЕТ № 2

1. Сущность понятий ущерб и убыток. Виды потерь.
2. Система управления в риск-менеджменте.
3. На рисунке изображена кривая, характерная для людей:



- а) противников риска;
- б) нейтральных к риску;

- в) склонных к риску;
- г) осторожных к риску.

БИЛЕТ № 3

1. Функции риска и их сущность.
2. Страхование как способ снижения рисков.
3. Охарактеризуйте методы количественного анализа рисков. Назовите случаи его применения, основные этапы проведения, а также достоинства и недостатки каждого.

БИЛЕТ № 4

1. Методы определения вероятности. Достоинства и недостатки статистических методов оценки рисков.
2. Риски инвестиционной и инновационной деятельности.
3. Схематично зарисуйте кривую риска. Дайте целостную и поэтапную характеристику зонам риска.

БИЛЕТ № 5

1. Сущность метода построения дерева решений.
2. Классификация рисков
3. Если стандартное отклонение первого – 19, 65, а второго – 3,76, то из двух проектов:
 - а) первый проект более рискованный, чем второй;
 - б) второй проект более рискованный, чем второй;
 - в) нельзя определить по значениям стандартного отклонения;
 - г) оба попадают в одну зону риска.

БИЛЕТ № 6

1. Риск как экономическая категория.
2. Понятие объекта риска. Законы риск-менеджмента.
3. Если коэффициент риска составляет 0,3, то это:
 - а) приемлемый риск;
 - б) допустимый риск;
 - в) критический риск;
 - г) катастрофический риск.

БИЛЕТ № 7

1. Сущность методов управления рисками.
2. Управление коммерческими рисками.
3. Если коэффициент риска составляет 0,6, то это:
 - а) приемлемый риск;
 - б) допустимый риск;
 - в) критический риск;
 - г) катастрофический риск.

Промежуточная аттестация
Комплект тестовых заданий для проведения зачет с оценкой по дисциплине

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность: «Экономика кооперативных организаций»

Дисциплина: Управление рисками в организации

Тестовые задания для проверки уровня обученности ЗНАТЬ:

1. Риск – это...:

а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели

б) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

в) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

2. Последствия риска могут быть:

а) как положительными, так и отрицательными

б) только отрицательными

в) скорее положительными

3. Социально-экономическая функция риска состоит:

а) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода;

б) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем

в) оба варианта верны

4. Компенсирующая функция риска состоит:

а) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода;

б) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в

общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем

в) оба варианта верны

5. Защитная функция риска состоит:

а) в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска;

б) в объективной необходимости законодательного закрепления понятия "правомерности риска", правового регулирования страховой деятельности

в) оба варианта верны

6. Стимулирующая функция риска проявляется:

а) в исследовании источников риска при проектировании операций и систем, конструировании специальных устройств, операций, форм сделок, исключающих или снижающих возможные последствия риска как отрицательного отклонения

б) в том, что реализация решений с неисследованным или необоснованным риском может приводить к реализации объектов или операций, которые относятся к авантюрным

в) оба варианта верны

7. Ущерб имуществу изначально выражается в...

а) натуральном виде

б) денежной форме

в) оба варианта верны

Тестовые задания для проверки уровня обученности УМЕТЬ, ВЛАДЕТЬ:

1. Денежная форма ущерба называется:

а) финансовыми потерями

б) убытком

в) упущенной выгодой

2. Анализ риска – это...:

а) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

б) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

3. Систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия называется:

- а) анализом рисков
- б) идентификацией рисков
- в) классификацией рисков

4. Систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты, называется:

- а) анализом рисков
- б) идентификацией рисков
- в) классификацией рисков

5. Начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик называется:

- а) анализом рисков
- б) идентификацией рисков
- в) классификацией рисков

6. Идентификация риска – это...:

а) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

б) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

7. Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются:

- а) чистыми
- б) спекулятивными
- в) критическими

8. Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются:

- а) чистыми
- б) спекулятивными
- в) критическими

9. Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, называются:

- а) внешними

- б) внутренними
- в) чистыми

2.3 Критерии оценки для проведения зачета с оценкой по дисциплине

После завершения тестирования на зачете с оценкой на мониторе компьютера высвечивается результат – процент правильных ответов. Результат переводится в баллы и суммируется с текущими семестровыми баллами.

Максимальная сумма (100 баллов), набираемая студентом по дисциплине, предусматривающей в качестве формы промежуточной аттестации зачет с оценкой, включают две составляющие.

Первая составляющая – оценка регулярности и своевременности качества выполнения студентом учебной работы по изучению дисциплины в течение семестра (сумма не более 60 баллов).

Вторая составляющая – оценка знаний студента на зачете с оценкой (не более 40 баллов).

Перевод полученных итоговых баллов в оценки осуществляется по следующей шкале:

- с 86 до 100 баллов – «отлично»;
- с 71 до 85 баллов – «хорошо»;
- с 50 до 70 баллов – «удовлетворительно»

Если студент при тестировании отвечает правильно менее, чем на 50 %, то автоматически выставляется оценка «неудовлетворительно» (без суммирования текущих рейтинговых баллов), а студенту назначается переэкзаменовка в дополнительную сессию.

2.4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания по дисциплине

Общая процедура оценивания определена Положением о фондах оценочных средств.

1. Процедура оценивания результатов освоения программы дисциплины включает в себя оценку уровня сформированности общекультурных и профессиональных компетенций студента, уровней обученности: «знать», «уметь», «владеть».

2. При сдаче экзамена/зачета:

– профессиональные знания студента могут проверяться при ответе на теоретические вопросы, при выполнении тестовых заданий, практических работ;

– степень владения профессиональными умениями, уровень сформированности компетенций (элементов компетенций) – при решении ситуационных задач, выполнении практических работ и других заданий.

3. Результаты промежуточной аттестации фиксируются в баллах. Общее количество баллов складывается из следующего:

- до 60% от общей оценки за выполнение практических заданий,
- до 30% оценки за ответы на теоретические вопросы,
- до 10% оценки за ответы на дополнительные вопросы.

**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО
КОНТРОЛЯ И ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
(МОДУЛЮ)**

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ОРГАНИЗАЦИИ

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность: «Экономика кооперативных организаций»

1. Материалы для текущего контроля

АВТНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Деловая тренинг-игра

«Управление рисками»

по дисциплине «Управление рисками в организации»

Правила игры:

Тренинг-игра позволяет смоделировать некоторые особенности деятельности современных российских предпринимателей, связанные с риском, неизбежными нарушениями закона, возможностью быть наказанными (лишенными лицензии на деятельность), а также с благотворительностью. Все это важно для разговора со студентами о профессиональном и личностном самоопределении.

Тренинг-игра проводится сразу со всей группой и с каждым студентом в отдельности. Ведущий использует слайд, на котором изображен бланк для заполнения, а остальные участники «работают» на своих бланках. Вся игра занимает около 20—30 минут. Процедура предполагает следующие этапы:

Смысл и основные правила игры.

За 10-15 игровых ходов необходимо заработать как можно больше «миллионов», как можно меньше быть наказанным, при этом сделать благотворительные взносы сиротам и нуждающимся.

Коммерческие сделки можно заключать только на суммы в 100, 300 и 500 миллионов (каких-то условных денег) - см. вторую колонку в бланке. Например, игрок хочет в 1-й свой ход заключить сделку на 300 миллионов и тогда он должен во второй колонке, напротив 1-го хода, проставить цифру 300.

У каждого игрока будет возможность для подстраховки не более 5-ти раз обратиться за помощью к юристу. Но за каждое такое обращение придется отдать юристу 50% от всей суммы сделки за данный ход. Например, если за 1-й ход игрок заключил сделку на 300 млн., то обратившись к юристу, он должен отдать ему 150 млн., а оставшиеся 150 млн. сразу записать в графу «Ю», напротив 1-го хода. Если игрок к юристу не обращается, то соответственно записывается прочерк («-»). Ровно 5 раз, в игре ведущий скажет «ревизия!». Если игрок обратился за данным ход к юристу, то ему нечего бояться и он продолжает игру в обычном порядке. Но если он решил на юристе «сэкономить», то наверняка у него имеются серьезные проблемы с законом и тогда он будет наказан – «лишен

лицензии». Во-первых, у него конфискуется вся сумма за данный ход (игрок сам ее просто зачеркивает в своем бланке). Во-вторых, срок наказания определяется суммой сделки: за 100 млн. беззакония — 1 год (пропускается 1 — данный — игровой ход), за 300 млн. — 3 года (пропускается 3 хода), за 500 млн. — 5 лет (пропускается 5 лет). В колонке «наказание», напротив номеров соответствующих ходов проставляются буквы «Н», означающие, что игрок в данных ходах не участвует. В-третьих, за данные ходы игрок не может делать больше ничего, кроме как ждать окончания срока.

Для тех, кто не «наказан», есть возможность не более пяти раз за всю игру сделать благородное дело для больных, сирот и других нуждающихся. Если игрок делает благотворительный взнос, то в графе «благотворительность», напротив соответствующего хода проставляется вся оставшаяся за данный ход сумма (в млн.). Например, если после обращения к юристу у игрока осталось 150 млн., то он обязан отдать сиротам их все (отдавать нуждающимся какие-то проценты от данной суммы не следует, поскольку это сразу приведет к утомительным и путаным расчетам, которые лишат игру ее легкости и понятности для учащихся). Если он к юристу за данный ход не обращался, то он мог бы отдать все 300 млн. (например).

Ведущий за всю игру должен ровно 5 раз произнести слова «Спасибо вам!». Если кто-то за данный ход (когда ведущий это произнес) сделал свой благотворительный взнос, то тогда считается, что он все точно рассчитал («не ошибся») и тогда сумма этого взноса, выписанная ранее в колонку «благотворительность» утраивается и в колонке «Итоги» игрок ее сразу же выписывает. Например, если взнос составил 150 млн., то в итоге пишется уже 450 млн.! Но если игрок за данный ход никаких взносов не делал, то в колонке «Итоги» он пишет просто оставшуюся у себя сумму (не утроенную!).

Конечно, произнося слова «Ревизия» и «Спасибо вам!», ведущий должен ориентироваться на настроение аудитории и все-таки не просто «говорить» эти слова, а именно играть с группой, иногда даже интригуя и как-то комментируя свои высказывания. Важно не ошибиться и назвать «Ревизия» и «Спасибо» ровно по пять раз. Для более интересного обсуждения результатов рекомендуется так рассчитать свои высказывания, чтобы последняя «Ревизия» произошла на предпоследнем (14-ом) ходу, а последнее «Спасибо» было сказано на 9—10 ходу (тогда многие студенты, поняв, что благотворительностью заниматься уже невыгодно, окажутся перед внутренней проблемой, что важнее «прибыль» или «помощь ближнему»).

Подведение итогов игры начинается с того, что каждый подсчитывает, сколько он всего заработал «миллионов». Если у кого-то окажется больше 4—4,5 миллиарда, то это неплохой результат. Можно поинтересоваться у участников, кто больше всех провел времени «наказанным», а кто наказан не был и как это соотносится с заработанными миллиардами. Наконец, если Вы все же произнесли последнее «Спасибо» на 9—10 ходу, можно спросить, кто из игроков делал благотворительные взносы после 10-го хода, когда ведущий уже исчерпал свой запас слов «Спасибо» и когда благотворительные взносы

уже не устраивались. Если такие игроки все-таки найдутся, не следует сразу хвалить их за то, какие они «добрые»: поинтересуйтесь почему они делали эти взносы – быть может, некоторые просто не успели сообразить, что выгоды больше нет.

В ходе тренинга-игры участники испытывают настоящие эмоции, определяют, насколько им интересно заниматься бизнесом, рисковать, отдавать деньги нуждающимся. Одни решают, что экономические вопросы – это их тема, другие говорят о том, что вряд ли они будут организовывать свое дело, скорее наймутся на работу к кому-то.

Бланк для бизнес-игры «Управление рисками»

№ ходов	сделки 100 млн. 300 млн. 500 млн.	Ю=5 Юрист -50%	Р = 5 Ревизия	Наказание Н– за: 100-1 300-3 500-5	Бс=5 Благотв. - 100% за ход	Спасибо – сумма взноса	ИТОГО
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
Итог:							

Оценка проводится на основе следующих критериев:

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ	БАЛЛЫ
Полнота и точность представленной информации	0-20 баллов
Аргументированность выводов	0-20 баллов
Самостоятельность выводов	0-20 баллов
Креативность решений	0-20 баллов
Прикладная ценность предложений	0-20 баллов
ИТОГО	0-100 баллов

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Комплект заданий для самостоятельной работы

по дисциплине «Управление рисками в организации»

Тема: Значение риска в предпринимательстве

Вопросы:

1. Что понимают под рисками в предпринимательстве? Каково значение фактора риска для субъекта предпринимательства?
2. Каковы функции риска в предпринимательстве?
3. Что понимают под потерями от риска в малом и среднем бизнесе?
4. Как классифицируются потери от риска?
5. В каких единицах измеряются потери от риска?

Тема: Классификация рисков в предпринимательстве

Вопросы:

1. Как классифицируют риск?
2. Какие существуют уровни риска (зоны риска) в малом и среднем бизнесе?
3. Назовите показатели риска в малом и среднем бизнесе.
4. Каким образом можно схематично представить вероятность возникновения определенного уровня потерь?
5. Что такое критерий предпринимательского риска?
6. Какие критерии риска в малом и среднем бизнесе Вам известны?
7. Назовите примерные значения критериев риска.
8. Каковы общие условия приемлемости предпринимательской деятельности на основе показателей и критериев риска?

Тема: Показатели оценки рисков в предпринимательстве

Вопросы:

1. Назовите уровни риска (зоны риска) в малом и среднем бизнесе.
2. Какие показатели риска в малом и среднем бизнесе Вам известны?
3. Схематично представьте вероятность возникновения определенного уровня потерь от риска.
4. Назовите критерии риска в малом и среднем бизнесе.

Тема: Методы оценки рисков в организации

Вопросы:

1. Каковы методы оценки риска в малом и среднем бизнесе? В каких случаях применяется тот или иной метод оценки риска?
2. Каковы условия результативного применения статистического метода оценки риска в малом и среднем бизнесе?
3. Какова технология применения экспертного метода оценки риска в малом и среднем бизнесе?
4. Каковы факторы эффективного использования расчетно-аналитического метода оценки риска в малом и среднем бизнесе?

Раздел 2. Управление рисками как бизнес-процесс субъекта малого и среднего предпринимательства.

Тема: Механизм управления рисками в организации

Вопросы:

1. Каково значение мер по управлению рисками в малом и среднем бизнесе?
2. Что понимают под управлением риском?
3. Дайте понятие и назовите элементы философии управления рисками.
4. Что понимают под целью управления рисками?
5. Какие задачи управления рисками Вам известны?
6. Назовите принципы управления рисками.
7. Приведите принципы организации деятельности малой группы, созданной для реализации конкретного экономического проекта

Тема: Методы предупреждения и ограничения риска

Вопросы:

1. Каков состав методов предупреждения и ограничения риска?
2. Каковы методы избежания риска?
3. Каково значение предварительной экспертизы вариантов принимаемого решения?
4. Что понимают под лимитированием риска?
5. Каким образом использование гарантий и залоговых операций влияют на предупреждение риска?
6. Что понимают под диверсификацией рисков?
7. Какова роль ориентации на среднюю норму прибыли как метода ограничения риска?
8. Какие системы контроля следует применять в малом и среднем бизнесе для ограничения рисков?

Тема: Методы возмещения потерь от риска

Вопросы:

1. Можно ли дополнить состав методов возмещения потерь от риска в малом и среднем бизнесе?
2. Каковы достоинства и недостатки создания специальных страховых (резервных) фондов в малом и среднем бизнесе?
3. Каковы завуалированные невыгодные для страхователя условия страхования рисков в страховых организациях?
4. Какова сущность хеджирования как инструмент управления рисками?

Тема: Принятие решений субъектом предпринимательства с учетом риска

Вопросы:

1. Что понимают под картой предпочтений?
2. Какие факторы влияют на уровень рискованности разрабатываемых и реализуемых решений в малом и среднем бизнесе?
3. Назовите порядок разработки вариантов управленческих решений и разработка предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он показал высокий уровень сформированности компетенции, верно и в полном объеме показал глубокие исчерпывающие знания всего программного материала по дисциплине, понимание сущности проблемы; дал логически последовательные, содержательные, полные правильные и конкретные ответы на все вопросы экзаменационного билета, дополнительные вопросы; использовал в необходимой мере в ответах на вопросы материалы всей рекомендуемой литературы.

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он показал средний уровень сформированности компетенции, с незначительными замечаниями показал твердые и достаточно полные знания всего программного материала по дисциплине. Дал последовательные, правильные, конкретные ответы на поставленные вопросы при свободном устранении замечаний по отдельным вопросам.

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он показал низкий уровень сформированности компетенции, на базовом уровне с ошибками показал знание и понимание предмета; дал правильные и конкретные, без грубых ошибок ответы на поставленные вопросы при устранении неточностей и несущественных ошибок в освещении отдельных положений при наводящих вопросах экзаменатора; при наличии ошибок в чтении и изображении схем процессов; при ответах на вопросы основная

рекомендованная литература использована недостаточно.

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он показал недостаточный уровень сформированности компетенции, дал неправильный ответ хотя бы на один из основных вопросов, сделал большое количество ошибок в ответе, не понимает сущности излагаемых вопросов; дает неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Комплект заданий для контрольной работы

по дисциплине «Управление рисками в организации»

1. Риск – это...:

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
- б) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера
- в) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

2. Последствия риска могут быть:

- а) как положительными, так и отрицательными
- б) только отрицательными
- в) скорее положительными

3. Социально-экономическая функция риска состоит:

- а) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода;
- б) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем
- в) оба варианта верны

4. Компенсирующая функция риска состоит:

- а) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода;
- б) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем
- в) оба варианта верны

5. Защитная функция риска состоит:

а) в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска;

б) в объективной необходимости законодательного закрепления понятия "правомерности риска", правового регулирования страховой деятельности

в) оба варианта верны

6. Стимулирующая функция риска проявляется:

а) в исследовании источников риска при проектировании операций и систем, конструировании специальных устройств, операций, форм сделок, исключая или снижающих возможные последствия риска как отрицательного отклонения

б) в том, что реализация решений с неисследованным или необоснованным риском может приводить к реализации объектов или операций, которые относятся к авантюрным

в) оба варианта верны

7. Ущерб имуществу изначально выражается в...

а) натуральном виде

б) денежной форме

в) оба варианта верны

8. Денежная форма ущерба называется:

а) финансовыми потерями

б) убытком

в) упущенной выгодой

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если задание выполнено верно и в полном объеме;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если задание выполнено с незначительными замечаниями;

- оценка «удовлетворительно» выставляется, если задание выполнено на базовом уровне, но с ошибками;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется, если содержится большое количество ошибок, задание не выполнено.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Кейс-задача

по дисциплине «Управление рисками в организации»

Кейс 1. «Насколько вы склонны к риску?»

Выберите ту букву, которая соответствует вашему ответу.

1. Спустя 60 дней после того, как вы сделали инвестицию, цена приобретенных активов снижается на 20%. Что вы предпримете, если допустить, что все остальное не изменилось.

а) продадите соответствующие ценные бумаги, чтобы избежать дальнейших проблем, и попытаетесь вложить свой капитал в какие-то другие ценные бумаги.

б) не будете предпринимать никаких действий и подождете, чем все это закончится.

с) купите дополнительную порцию тех же ценных бумаг. Ранее они оказались хорошим капиталовложением, ничего особенно плохого не будет и на этот раз.

2. Теперь взглянем на предыдущий вопрос под другим углом зрения. Стоимость ваших инвестиций упала на 20%, но они представляют собой лишь часть портфеля, используемого для достижения инвестиционных целей в трех разных временных горизонтах.

2А. Что вы предпримете, если поставленной вами цели ждать еще пять лет?

а) Продадите,

б) Не будете предпринимать никаких действий,

с) Купите дополнительную порцию тех же ценных бумаг.

2В. Что вы предпримете, если поставленной вами цели ждать еще 15 лет?

а) Продадите,

б) Не будете предпринимать никаких действий,

с) Купите дополнительную порцию тех же ценных бумаг.

2С. Что вы предпримете, если поставленной вами цели ждать еще 30 лет?

а) Продадите,

б) Не будете предпринимать никаких действий,

с) Купите дополнительную порцию тех же ценных бумаг.

3. Цена ваших пенсионных инвестиций повысилась на 25% через месяц после покупки соответствующих ценных бумаг. Как и в предыдущем случае, все остальное не изменилось. Что вы предпримите, когда кончатся ваши первые восторги по этому поводу?

а) Продадите эти ценные бумаги, считая, что цель достигнута.

б) Оставьте все как есть в надежде на дополнительную прибыль.

с) Купите дополнительную порцию тех же ценных бумаг – ведь их цена повышается.

4. Вы пытаетесь накопить средства к пенсии, до которой остается еще 15 лет. Какому из перечисленных ниже вариантов вы отдадите предпочтение?

а) Инвестирование в фонд денежного рынка или гарантированный инвестиционный контракт с отказом от возможности получения значительных прибылей, но с практически полной гарантией получения основной суммы своих инвестиций.

б) Инвестирование в фонды облигаций и фонды акций в соотношении 50:50 в надежде получить определенный прирост капитала и в то же время обеспечить себе хотя бы какую-то защиту в форме постоянного дохода.

с) Инвестирование во взаимные фонды, обеспечивающие значительный прирост капитала; стоимость этих фондов на протяжении года, скорее всего, будет подвержена существенным колебаниям, однако, не исключено, что через 5 – 10 лет вам удастся добиться впечатляющего прироста капитала.

5. Вам невероятно повезло! Главное – выбрать самый выгодный вариант. Итак, какому из перечисленных ниже вариантов вы отдадите предпочтение?

а) Наличными,

б) 50%-е шансы выиграть 5 000 долларов,

с) 20%-е шансы выиграть 15 000 долларов.

6. Вам только что подвернулась возможность удачно вложить свой капитал. Но для этого придется занять определенную сумму. Готовы ли вы взять ссуду?

а) Безусловно, нет.

б) Возможно, да.

с) Несомненно, да.

7. Ваша компания продает акции своим работникам. Через три года руководство компании собирается преобразовать ее в ОАО. До тех пор вы не сможете продать свои акции и не будете получать дивидендов. Но после преобразования компании в ОАО вложенный вами капитал может возрасти десятикратно. Какую сумму вы готовы инвестировать?

а) Не готовы вообще.

б) Двухмесячную зарплату.

с) Четырехмесячную зарплату.

Оценка вашей склонности к риску

Для подсчета набранных вами баллов просуммируйте количество ответов, данных вами по каждой из категорий а) – с), полученный результат умножьте на коэффициент: ответы а) x 1, в) x 2, с) x 3.

Если вы заработали, то возможно вы:

9 – 14 баллов - консервативный инвестор,

15 – 21 баллов - умеренный инвестор,

22 – 27 баллов - агрессивный инвестор.

Кейс 2. Проект управления процентным риском в коммерческом банке.

1. Описание проблемы. Решение о начале разработки и реализации проекта по управлению процентным риском было принято в июне 2003 года Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) Банка.

К этому времени в Банке сформировалась система управления кредитными рисками на базе внутренних рейтингов, а также система управления рыночными рисками по операциям с ценными бумагами и валютным риском на основе VaR методологии. Также была внедрена система управления риском ликвидности на базе ежедневного ведения таблицы платежей и анализа активов-пассивов по срокам погашения с элементами моделирования риск факторов, влияющих на состояние прогнозной потребности в ликвидности. Первый этап указанных методологий был внедрен еще в 1999 году.

Недостающим звеном интеграции этих элементов в единую систему оценки и управления совокупным риском банка, являлось отсутствие модели оценки процентного риска с учетом сценариев как изменения процентных ставок и кривых доходностей, так и будущей (планируемой) срочной структуры активов и пассивов банка. Отсутствие этой модели не позволяло в полной мере обосновать оценку стоимости вклада разбаланса ликвидности на будущих сроках в общую оценку рисков банка, а также сформулировать предложения по управлению срочной структурой активов и пассивов с точки зрения иммунизации возможных потерь от процентного риска. Необходимость решения этой задачи была также вызвана сложившейся за два предшествующих года (2001 — 2003 г.г.) тенденцией снижения рыночных процентных ставок и неопределенностью этого вклада в процентную маржу банка. Проект рассматривался как комплексное и всестороннее решение задачи, предусмотренной Положением №89-П Банка России от 24.09.99, и расширяющее его требования, ограничиваемые котируемыми торговыми портфелями, на всю структуру активов и пассивов банка, являющихся объектами процентных рисков.

Необходимость внедрения специального проекта по моделированию процентного риска возникла еще и в рамках решения проблемы интеграции процедур финансового планирования с оценкой процентного риска, в части оценки подверженности риску будущей чистой процентной маржи банка на планируемой структуре активов и пассивов.

Таким образом, целями проекта являлись:

- обеспечить сценарную оценку процентного риска на всей структуре процентно чувствительных активов и пассивов, как текущей, так и планируемой;
- обеспечить адекватность капитала Банка с учетом процентных рисков по текущим операциям;
- обеспечить планирование финансовых результатов в части чистого процентного дохода с учетом возможного изменения процентных ставок;
- обеспечить возможность учета оценок процентного риска при привлечении и размещении ресурсов с целью иммунизации влияния на процентную маржу банка.

2. Постановка задачи. В соответствии с п.43 МСФО 32 процентный риск - это риск того, что стоимость финансового инструмента, а вместе с ним и экономическая стоимость Банка, подвергается колебаниям вследствие изменений рыночных процентных ставок.

Причиной процентного риска является несовпадение объемов требований (видов активов и внебалансовых позиций) и обязательств Банка по степени чувствительности и срокам изменения процентных ставок. В результате возникает риск переоценки планового чистого процентного потока, связанного с назначением новой (неблагоприятной) ставки в соответствии с новыми рыночными условиями при возобновлении/продолжении вида актива или пассива по окончании срока (при фиксированной ставке) или переназначении ставки (при плавающей ставке), когда по противоположным позициям все еще действуют старые процентные ставки. В итоге возникает риск снижения процентной маржи Банка и чистого процентного дохода.

Проект по оценке степени подверженности банка процентному риску и определения мер его иммунизации состоит из комплекса систематических мероприятий как организационного, так и технологического характера, включающих:

1. Разработка методологии сценарного моделирования процентного риска;

2. Разработка программно-технологического комплекса по выявлению текущей объемно временной структуры активов и пассивов Банка; системы оценки структуры ОВС;

3. Систематизация и последующий анализ накопившейся практики изменения или переназначения ставок, разработка критериев классификации финансовых инструментов на группы чувствительности к изменению процентных ставок;

4. Мероприятия по переклассификации действующих и ранее завершенных контрактов по критериями групп чувствительности к риску изменения/переназначения процентной ставки;

5. Выявление базовых индикативных процентных ставок (индикаторов) и осуществление мероприятий по определению зависимости изменения

фактических средневзвешенных процентных ставок от изменения базовых ставок (индикаторов);

6.Разработка сценариев будущей структуры активов/пассивов банка на плановый годовой период;

7.Разработка программно-технического комплекса моделирования будущего денежного потока банка в зависимости от сценариев планируемой структуры ОВС и предположений о будущей динамике процентных ставок;

8.Ежеквартальный (и при необходимости — в другие сроки) выпуск комплектов отчетности по оценке подверженности банка процентному риску;

9.Разработка мероприятий по иммунизации процентного риска в части изменения структуры активов и пассивов;

10.Комплекс постоянно действующих мероприятий по переклассификации действующих финансовых инструментов по группам чувствительности.

3. Реализация. В реализации проекта были задействованы все подразделения, в чьи функции входят операции, связанные с управлением процентным риском: риск-менеджмент, банковских технологий, подразделение кредитования, подразделение, осуществляющее планово-экономические функции и Казначейство. Этап реализации включал в себя следующий комплекс работ:

3.1 Классификация инструментов и контрактов по степени чувствительности к процентному риску

На этапе реализации была разработана уникальная методология классификации финансовых инструментов по группам чувствительности к процентному риску на базе специальных коэффициентов и параметров, определяемых для каждого контракта (как текущего, так и завершенного).

Теоретической новацией является расширение определения понятия чувствительности к процентному риску и введение специальных групп инструментов (контрактов), с достаточным уровнем достоверности подверженных досрочной переоценке ставок в течение срока действия контракта.

Под группой чувствительности понимается совокупность финансовых инструментов, однородных по отношению к характеристикам и способу переоценки процентной ставки относительно сроков, направленности и величины изменения. Каждому сценарию изменения рыночной ставки соответствуют несколько сроков и относительная величина изменения ставок активов/пассивов, входящих в группу.

В методологии проекта были выявлены следующие основные группы чувствительности:

- нечувствительные к изменению рыночной ставки,
- инерционно чувствительные,
- стандартно чувствительные,
- оперативно чувствительные.

К группе "инерционно чувствительных" к изменению процентной ставки классифицируются те инструменты и клиенты, для которых ставка,

как правило, переоценивается по истечении срока контракта (в случае его возобновления), либо в фиксированные контрактные (плановые) сроки.

Для более точного моделирования риска неблагоприятного изменения процентной ставки в рамках проекта были выделены две группы досрочного переназначения или изменения ставки внутри срока жизни финансового инструмента или контракта: "стандартно" или "оперативно" чувствительные к изменению процентной ставки:

"стандартно" — если ожидается, что процентная ставка может измениться в течение 1 месяца от прогнозной даты изменения базовой рыночной ставки (индикатора),

"оперативно" — если ожидается, что процентная ставка может измениться в течение 1-5 дней от прогнозной даты изменения ставки.

Отнесение контрагента и контракта к конкретной группе происходит в зависимости от накопленной статистики взаимодействия с данным клиентом и случаев пересмотров ставок для данного клиента после изменения базовой рыночной ставки.

Поскольку для активных и пассивных инструментов чувствительность к снижению или повышению процентных ставок различна, — то классификация осуществляется отдельно для сценариев снижения и повышения ставок, что также является определенной новацией в методологии оценки процентного риска. Таким образом, каждому инструменту (траншу/сделке) из ОВС активов/пассивов в процессе реализации были присвоены две группы чувствительности: одна — для сценария повышения ставок, другая — для сценария снижения ставок — всего по следующим 9 группам чувствительности:

r=1 — беспроцентный

r=2 — нечувствительный к повышению ставки;

r=3 — инерционно чувствительный к повышению ставки;

r=4 — стандартно чувствительный к повышению ставки;

r=5 — оперативно чувствительный к повышению ставки;

r=6 — нечувствительный к снижению ставки;

r=7 — инерционно чувствительный к снижению ставки;

r=8 — стандартно чувствительный к снижению ставки;

r=9 — оперативно чувствительный к снижению ставки.

Сами мероприятия определения групп чувствительности клиентов определялись в два этапа: автоматизировано на программно-технологическом уровне и этапе экспертной верификации результатов автоматизированной классификации.

Автоматизированная классификация осуществлялась по специально собранной электронной базе истории сделок/траншей с каждым клиентом за 3 года: 2000 — 2003 годы. Для этого была проведена дополнительная работа по реструктуризации базы с фильтрацией ошибок. Анализировались истории досрочных погашений и просрочек, а также истории переназначения ставок, как внутри траншей/сделок, так и для последующих траншей/сделок, открываемых после завершения предыдущих.

Для цели автоматизации данного анализа для каждого контракта рассчитывались специальные коэффициенты (показатели досрочных погашений/просрочек и показатели переназначения ставок) и определялись критериальные границы значений, позволяющие корректно и обосновано отклассифицировать как инструмент, так и контрагента к той или иной группе чувствительности.

Результаты автоматизированной классификации инструментов (траншей/контрактов) клиентов/контрагентов по группам чувствительности затем верифицировались менеджерами кредитных и депозитных подразделений Банка.

3.2 Моделирование сценариев структуры активов и пассивов.

В процессе реализации проекта была разработана методология моделирования будущей объемной структуры активов и пассивов, для которой рассчитывается прогнозный процентный поток на базе того или иного сценария изменения базовых процентных ставок.

На текущем этапе реализации проекта расчет прогнозной структуры ОВС осуществляется по следующим моделям:

- модель пассивной эволюции ($f=1$): в рамках этой модели предполагается, что по мере истечения срока кредиты/депозиты прекращаются и не возобновляются — принимается в качестве начальной (эталонной) модели;
- модель линейной эволюции ($f=2$): по мере истечения срока кредиты/депозиты возобновляются с тем же контрактным сроком и группой чувствительности;
- динамическая модель ($f=3$): плановая срочная структура активов и пассивов, формируется исходя из проектов финансового плана (на период оценки в 1 год) и бизнес-планов подразделений, предполагаемых в будущем операций по привлечению и размещению средств и соответствующего изменения остатков.

3.3 Моделирование сценариев изменения процентных ставок

В проекте был реализован следующий принцип моделирования сценариев изменения процентных ставок: прогнозируется изменение базового индикатора и задается отклонение средневзвешенных ставок от базового индикатора, соответствующие данному агрегату ОВС и контрактной срочности инструмента. Для моделирования указанных отклонений была проанализирована история процентных ставок банка для инструментов, отнесенных к процентно-чувствительным группам.

Например, в качестве базовых индикаторов использовались:

Ставка рефинансирования ЦБ (для части рублевых кредитов и депозитов);

Среднемесячные ставки MIA CR от 8 до 30 дней (для рублевых МБК;

Среднемесячные ставки LIBOR 30 дней (для МБК в USD;

Среднемесячная доходность Еврооблигаций Минфина (по выпускам 18, 28, 30) — для кредитов в USD корпоративных российских облигаций "голубых фишек" — для кредитов в рубля

Среднемесячные рыночные ставки по депозитам в долларах США, предоставляемых в статистике ЦБ в "Бюллетене банковской статистики" (для части депозитов в валюте)

Был реализован следующий алгоритм переназначения процентных ставок:

-для групп нечувствительных на временном горизонте моделирования переназначение ставки не происходит, а осуществляется их наследование из предыдущего месяца

-для групп инерционно чувствительных — переназначение процентной ставки осуществляется только при возобновлении контрактов (сделок/траншей) с истекшим сроком до погашения

-для групп оперативно чувствительных — переназначение процентной ставки осуществляется в том же месяце, в котором для данного сценария задано изменение базовой ставки, если же изменения базовой ставки в этом месяце не прогнозируется, то происходит наследование процентной ставки из предыдущего месяца

-для групп стандартно чувствительных — переназначение процентной ставки осуществляется через 2 месяца, от того месяца, для которого для данного сценария указано изменение базовой ставки.

3.4. Расчет процентной маржи

Расчет чистой процентной маржи осуществляется как разница между процентными потоками для каждого агрегата ОВС, участвующего в расчете: до и после изменения ставок. Разница между ними определяет риск изменения процентных ставок.

Процентная маржа рассчитывается для всех моделей прогнозной структуры активов и пассивов отдельно по пяти группам сценариев изменения ставок на горизонте моделирования (1 год), связанным с прогнозом тенденций денежных рынков с учетом возможных существенных стресс-отклонений:

-для снижения ставок: стандартный и стресс-сценарий

-для повышения ставок: стандартный и стресс сценарий

-смешанный (разнонаправленный тренд изменения процентных ставок для групп инструментов, номинированных в разных валютах).

Под числовой оценкой процентного риска понимается оценка изменений прогнозной чистой процентной маржи Банка до и после изменения процентных ставок, определяемых сценарием, выбранным в качестве базового.

Вопросы и задания по ситуации:

1. Систематизируйте виды рисков, описанные в ситуации, по различным критериям.
2. Составьте алгоритм управления рисками для данной ситуации.
3. Разработайте способы снижения рисков банка.

Критерии оценки:*

- оценка «отлично» (баллы 13-15) выставляется студенту, если он показал высокий уровень сформированности компетенции;
- оценка «хорошо» (баллы 10-12) выставляется студенту, если он показал хороший уровень сформированности компетенции;
- оценка «удовлетворительно» (баллы 7-9) выставляется студенту, если он показал достаточный уровень сформированности компетенции;
- оценка «неудовлетворительно» баллы(6 и менее) выставляется студенту, если он показал недостаточный уровень сформированности компетенции.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

КОМПЛЕКТ РАЗНОУРОВНЕВЫХ ЗАДАЧ

по дисциплине «Управление рисками в организации»

А. ЗАДАЧИ РЕПРОДУКТИВНОГО УРОВНЯ

1. Рассмотрите биржи (товарную, фондовую, валютную, труда) и проанализируйте риски, связанные с их функционированием.
2. Опишите основные виды рисков в предпринимательской деятельности.
3. Рассмотрите принятие решения в условиях неопределенности
4. Опишите матрицу последствий и рисков
5. Определить способы выявления риска на различных стадиях предпринимательской деятельности.
6. Определить этапы оценки риска и сравнить критерии выбора
7. Опишите возможности управления предпринимательскими рисками существуют в хозяйственной практике
8. Назовите основные методы управления предпринимательскими рисками. Чем обусловлен выбор методов воздействия на риск?
9. Опишите шкалы и уровни рисков
10. Опишите экономические и иные инструменты, используемые для минимизации предпринимательских рисков. Раскройте сущность мероприятий по управлению предпринимательскими рисками.

Б. ЗАДАЧИ РЕКОНСТРУКТИВНОГО УРОВНЯ

1. Существует рисковый актив с доходностью 8 % и стандартным отклонением 2 %. Определите стандартное отклонение портфеля и долю рискового актива в портфеле, если свободная от риска прибыль по казначейским векселям равна 2 %, а ожидаемая доходность портфеля – 6 %.
2. Рыночный доход составляет 12 %, ожидаемая норма доходности на акции компании «Норд» равна 9 %, а β акции составляет 2 %, доход на безрисковый актив – 3 %.
Что произойдет со стоимостью акций компании «Норд»?
3. Доход на безрисковый актив равен 2 %, β акции компании «Юг» составляет 1,5 %, а рыночная норма дохода – 12 %.

Определите, чему равна ожидаемая норма доходности на акции компании «Юг». Какова ожидаемая стоимость акции, если ее текущая цена 50 долл.?

4. Обществу с ограниченной ответственностью «Интерлес» необходимо оценить риск того, что покупатель оплатит товар в срок при заключении договора поставки продукции. Исходные данные для анализа сведены в таблице 1, при этом сделки с данными партнерами ООО «Интерлес» заключались в течение 10 месяцев.

Таблица - Срок оплаты счета покупателем

Месяцы		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Срок оплаты, дней	Фирма А	70	39	58	75	80	120	70	42	50	80
	Фирма В	50	63	32	89	61	45	31	51	55	50

5. Имеются два варианта вложения одной и той же суммы капитала. При первом варианте капитал совершает за год 20 оборотов, рентабельность произведенного и реализованного товара 20%. По второму варианту капитал совершает за год 26 оборотов, рентабельность произведенного и реализованного товара 18%.

Выбрать наиболее рентабельный вариант.

6. Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 25 тыс. руб. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие Б - получение прибыли в сумме 30 тыс. руб. имеет вероятность 0,4. Определить: а) ожидаемое получение прибыли от вложения капитала;

б) вероятность наступления события объективным и субъективным методами.

7. Рассчитать коэффициент риска и выбрать наименее рискованный вариант вложения капитала

Показатели	Вариант вложения капитала	
	первый	второй
Собственные средства, тыс. руб.	10 000	60 000
Максимально возможная сумма убытка, тыс. руб.	6 000	24 000
Коэффициент риска	0,6	0,4

В. ЗАДАЧИ ТВОРЧЕСКОГО УРОВНЯ

1. Разработать бизнес-плана малого или среднего предприятия.
2. Подготовить документы, необходимые для регистрации предприятий малого и среднего бизнеса.
3. Провести анализ деятельности интересующей вас организации малого или среднего бизнеса.
4. Разработать финансовую стратегию для организации малого или среднего бизнеса.

5. Подготовить проект «Разработка программы развития и поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Татарстан».

На каждую тему, вынесенную для самостоятельного изучения, подготавливается презентация в количестве 10 слайдов. Структура презентации:

- титульный лист (название учебного заведения, наименование кафедры, тема презентации, инициалы и фамилия автора, ученая степень, звание, инициалы и фамилия преподавателя, город, год);

- содержание (перечень заголовков с указанием номеров (диапазона номеров) слайдов);

- содержание слайдов в соответствии с содержанием.

Обязательные элементы слайдов: заголовок, таблицы, схемы, диаграммы, графики. Не допускается создание одних текстовых слайдов (за исключением титульного листа и Содержания).

Презентации (для проверки) высылаются преподавателю по электронной почте на проверку.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он показал высокий уровень сформированности компетенции, верно и в полном объеме показал глубокие исчерпывающие знания всего программного материала по дисциплине, понимание сущности проблемы; дал логически последовательные, содержательные, полные правильные и конкретные ответы на все вопросы.

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он показал средний уровень сформированности компетенции, с незначительными замечаниями показал твердые и достаточно полные знания всего программного материала по дисциплине, правильное понимание сущности проблемы. Дал последовательные, правильные, конкретные ответы на поставленные вопросы при свободном устранении замечаний по отдельным вопросам.

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он показал низкий уровень сформированности компетенции, на базовом уровне с ошибками показал знание и понимание сущности проблемы; дал правильные и конкретные, без грубых ошибок ответы на поставленные вопросы.

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он показал недостаточный уровень сформированности компетенции, дал неправильный ответ хотя бы на один из основных вопросов, сделал большое количество ошибок в ответе, не понимает сущности излагаемых вопросов; дает неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Тематика рефератов, докладов

по дисциплине «Управление рисками в организации»

1. Место и роль рисков в экономической деятельности организации.
2. Степень риска экономической деятельности.
3. Классификация рисков.
4. Идентификация и концептуальные направления анализа рисков.
5. Визуализация рисков.
6. Концепция приемлемого риска.
7. Пороговые значения риска.
8. Рисковый капитал.
9. Критерии определения оптимальности в сфере неопределенности.
10. Определение степени риска.
11. Нормальное распределение и кривая рисков.
12. Методы экспертных оценок при определении степени риска.
13. Концепция рисковой стоимости.
14. Процесс управления рисками на предприятии
15. Методы управления рисками.
16. Методы финансирования рисков.
17. Отраслевое управление рисками.
18. Хеджирование рисков.
19. Портфельный менеджмент.
20. Основные понятия и принципы оценки эффективности инвестиций.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если задание выполнено верно и в полном объеме;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если задание выполнено с незначительными замечаниями;
- оценка «удовлетворительно» выставляется, если задание выполнено на базовом уровне, но с ошибками;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется, если содержится большое количество ошибок, задание не выполнено.

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Тематика эссе

по дисциплине «Управление рисками в организации»

1. Риски и методы их исследования.
2. Основы управления рисками.
3. Основы экономического анализа доходности и инвестиционных рисков проектов.
4. Основные критерии оценки предпринимательских рисков.
5. Управление предпринимательскими рисками.
6. Тенденция воздействия макросреды на финансовое предпринимательство.
7. Классификация предпринимательских рисков.
8. Финансовый риск банкротства и методы его предотвращения.
9. Внешняя и внутренняя среда предпринимательства.
10. Экономическое содержание и функции предпринимательского риска.
11. Составляющие микросреды финансового предпринимательства.
12. Экономические издержки и классификация инвестиционных рисков.
13. Банковские риски в общей системе предпринимательского риска.
14. Основные теории предпринимательских рисков.
15. Основные способы оценки предпринимательских рисков.
16. Кредитные риски в общей системе предпринимательского риска.
17. Основные методы управления предпринимательскими рисками.
18. Страхование предпринимательских рисков.
19. Управление рисками в организации.
20. Основные способы оценки степени предпринимательских рисков на предприятии.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если задание выполнено верно и в полном объеме;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если задание выполнено с незначительными замечаниями;
- оценка «удовлетворительно» выставляется, если задание выполнено на базовом уровне, но с ошибками;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется, если содержится

большое количество ошибок, задание не выполнено.

АВТНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

**Комплект заданий для проведения текущей аттестации 1
(в форме контрольной работы)**

по дисциплине «Управление рисками в организации»

Вариант 1

1. Понятие «риск». Взаимосвязь и различие понятий «риск», «неопределенность», «вероятность».

2. Требуется определить величину риска вложения средств по каждому из двух вариантов и выбрать наиболее приемлемый из них, используя нижеследующие данные, где:

А - возможный ущерб, в случае отсутствия сбыта продукции по первому варианту (млрд. руб.);

В - возможный ущерб, в случае отсутствия сбыта продукции по второму варианту (млрд. руб.);

P1 - вероятность реализации проекта вложения средств по первому варианту;

P2 - вероятность реализации проекта вложения средств по второму варианту.

№ варианта	Показатель			
	А	В	P1	P2
1	10	5	0,75	0,95

Вариант 2

1. Физические и экономические методы снижения риска.

2. Рассчитать величину риска каждого из трех предлагаемых вариантов сбыта продукции и выбрать наиболее приемлемый из них, используя нижеследующие данные, где:

C1, C2, C3- себестоимость 1 единицы продукции соответственно для первого, второго и третьего варианта (млн. руб.);

K1, K2, K3 - предполагаемый объем реализации продукции соответственно для первого, второго и третьего варианта (шт.);

НП1, НП2, НП3 - возможная неполученная прибыль в случае отсутствия сбыта продукции соответственно для первого, второго и третьего варианта (руб.);

P1, P2, P3 - расходы по доставке продукции обратно, ее переделке и т.д. в случае отсутствия сбыта соответственно для первого, второго и третьего варианта (млрд. руб.).

Номер примера	Показатели					
	НП1	НП2	НП3	К1	К2	К3
	С1	С2	С3	Р1	Р2	Р3
1	900,0	800,0	375,0	900,0	1000,0	950,0
	5,5	4,7	5,3	150,0	300,0	50,0

Вариант 3

1. Этапы процесса управления рисками в малом и среднем бизнесе.
2. Рассчитать показатели средневзвешенной нормы дохода и показатели риска по каждому из трех предлагаемых вариантов, выбирая наиболее предпочтительный из них на основе "правил доминирования", исходя из следующих данных:

Состояние экономики	Вероятность	Варианты нормы дохода (%)		
		1	2	3
Глубокий спад	0,10	4,0	7,0	7,7
Небольшой спад	0,15	4,1	7,0	7,9
Средний рост	0,40	6,0	7,9	9,0
Небольшой подъем	0,10	6,0	10,0	11,0
Мощный подъем	0,25	5,5	10,5	11,0

Вариант 4

1. Функции риска в экономике.
2. Банк «Татмашкредит» рассматривает возможность финансирования проекта по производству двигателей для мини-тракторов на местном машиностроительном заводе по немецкой технологии (раньше их импортировали).

Потребность в финансировании данного проекта составляет 556 тыс. долларов США. Документы, представленные в банк, говорят о перспективности и хорошей прибыльности проекта. Руководство банка склонно принять положительное решение по поводу финансирования данного проекта при условии разработки и осуществления плана по контролю за реализацией проекта.

Какие мероприятия по снижению проектных рисков и контролю за реализацией проекта Вы можете предложить?

Вариант 5

1. Классификации рисков в малом и среднем бизнесе.
2. Стандартное отклонение для акций компании А составляет 20%, а для акций компании В - 26%. Коэффициент корреляции между ними равен - 0,6. Предположим, что портфель состоит на 40% из акций компании А и на 60% из акций компании В. Определите риск портфеля.

Критерии оценки:

Студент аттестован, если правильно ответил более чем на 3 вопроса.

Текущая аттестация 2

АВТНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

Комплект заданий для проведения текущей аттестации №2 (в форме контрольной работы)

по дисциплине «Управление рисками в организации»

Задача № 1.

Партию товара, которая была куплена за 200 тыс. руб., торговая фирма собирается на предстоящих торгах продать значительно дороже и получить в результате этого прибыль.

Однако существует риск, что слишком высокая продажная цена замедлит, или вообще остановит реализацию данной партии товара, и фирма вместо прибыли получит одни убытки. По мнению экспертов фирмы, вероятность продажи товара по цене выше 400 тыс. руб. вообще равна нулю.

В то же время снижение продажной цены ради ускорения процесса реализации также должно иметь разумные пределы. Продажа данной партии товара по цене ниже 200 тыс. руб. принесет торговой фирме прямые убытки.

Убытки от долгого хранения товаров на складе могут составить до 10% цены их приобретения.

Какой уровень продажной цены за данную партию товара на предстоящих торгах можно считать в таких условиях оптимальным?

Задача № 2.

Обществу с ограниченной ответственностью «Сатурн» необходимо оценить риск того, что покупатель не оплатит товар в срок при заключении договора поставки продукции. Исходные данные для анализа сведены в таблицу, при этом сделки с данными партнерами ООО «Сатурн» заключались в течение 12 месяцев.

Таблица 2.1-Срок оплаты счета покупателем

Месяцы		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Срок оплаты дн.	Фирма А	70	58	58	70	80	40	70	40	58	80	40	58
	Фирма Б	50	63	32	89	68	89	32	50	68	50	68	89

Перед фирмой стоит задача: определить средний срок оплаты счета в анализируемом периоде каждым покупателем и риск неоплаты счета.

Задача № 3.

Определите вероятность банкротства предприятия исходя из данных годовой отчетности фирмы.

Таблица 3.1- Данные для анализа баланса предприятия

Показатель	Абсолютная величина, тыс. руб.	
	на начало периода	на конец периода
1	2	3
Внеоборотные активы	13500	16600
Оборотные активы	11800	14400
Запасы	4500	6700
Дебиторская задолженность более года	1000	1500
Дебиторская задолженность менее года	3000	4000
Краткосрочные финансовые вложения	0	0
Денежные средства	3000	2000
Прочие оборотные активы	300	200
Баланс	25300	31000
Капитал и резервы	15000	18000
Долгосрочные обязательства	4500	4500
Краткосрочные обязательства	5800	8500
Заемные средства	1000	1500
Кредиторская задолженность	4700	6700
Прочие Краткосрочные обязательства	100	300
Баланс	25300	31000

Задача № 4.

Определите величину риска банкротства предприятия на основе анализа его финансового состояния.

Таблица 4.1. Данные бухгалтерского баланса

Показатель, тыс. руб.	На начало года	На конец года
Внеоборотные активы	13500	16600
Нематериальные активы	0	0
Основные средства	12000	15000
Долгосрочные финансовые вложения	1500	1600
Оборотные активы	8000	12400
Запасы	4500	7300
Сырье и материалы	2000	4000
Затраты в незавершенном производстве	1200	2000
Готовая продукция	700	600
Товары отгруженные	0	0
Расходы будущих периодов	100	200
Другие затраты	500	500
Дебиторская задолженность более года	600	1000
Дебиторская задолженность менее года	1400	2200
Краткосрочные финансовые вложения	200	100
Денежные средства	1100	1500
Прочие оборотные активы	200	300
Баланс	23500	31000
Капитал и резервы	15000	18000
Долгосрочные обязательства	4500	4500
Краткосрочные обязательства		
Заемные средства	1000	1500
Кредиторская задолженность		

Показатель, тыс. руб.	На начало года	На конец года
Прочие Краткосрочные обязательства		
Баланс	23500	31000

Таблица 4.2- Данные отчета о финансовых результатах предприятия

Показатель, тыс. руб.	На начало года	На конец года
Выручка от реализации продукции (работ, услуг)		
Себестоимость продукции	26000	27500
Коммерческие расходы	12000	17500
Управленческие расходы	500	500
Прибыль от реализации	200	300
Внереализационные доходы	13300	9200
Результат от прочей реализации	0	0
Прибыль (убыток) отчетного периода	0	0
	13300	9200

Задача № 5.

Спрогнозируйте вероятность банкротства предприятия на основе анализа структуры его баланса. Рассчитайте коэффициент восстановления (или утраты) его платежеспособности и сделайте соответствующие выводы.

Таблица 5.1- Данные бухгалтерского баланса

Показатель, тыс. руб.	На начало года	На конец года
1	2	3
Внеоборотные активы	41000	47500
Нематериальные активы		
Основные средства		
Долгосрочные финансовые вложения		
Оборотные активы	38000	212400
Запасы	11200	78500
Сырье и материалы	6500	64500
Затраты в незавершенном производстве	700	1800
Готовая продукция	2600	11000
Товары отгруженные	300	50
Расходы будущих периодов	100	600
Другие затраты		
Дебиторская задолженность более года	600	1000
Дебиторская задолженность менее года	14000	92000
Краткосрочные финансовые вложения	2000	1000
Денежные средства	8700	25100
Прочие оборотные активы	200	2000
Баланс	79000	259900
Капитал и резервы	44200	76000
Долгосрочные обязательства	100	100
Краткосрочные обязательства	34700	183800
Заемные средства	4000	50000
Кредиторская задолженность	30500	133500
Прочие Краткосрочные обязательства		
Баланс	79000	259900

Задача № 6.

Определите вероятность банкротства предприятия исходя из данных годовой отчетности фирмы.

Таблица 6.1- Данные бухгалтерского баланса

Показатель, тыс. руб.	На начало года	На конец года
1	2	3
Внеоборотные активы	13500	16600
Нематериальные активы	0	0
Основные средства	12000	15000
Долгосрочные финансовые вложения	1500	1600
	8000	12400
Оборотные активы	4500	7300
Запасы	2000	4000
Сырье и материалы	1200	2000
Затраты в незавершенном производстве	700	600
Готовая продукция	0	0
Товары отгруженные	100	200
Расходы будущих периодов	500	500
Другие затраты	600	1000
Дебиторская задолженность более года	1400	2200
Дебиторская задолженность менее года	200	100
Краткосрочные финансовые вложения	1100	1500
Денежные средства	200	300
Прочие оборотные активы		31000
Баланс	23500	
Капитал и резервы	15000	18000
Долгосрочные обязательства	4500	4500
Краткосрочные обязательства		
Заемные средства	1000	1500
Кредиторская задолженность		
Прочие Краткосрочные обязательства		
Баланс	23500	31000

Таблица 6.2- Данные отчета о финансовых результатах предприятия

Показатель, тыс. руб.	На начало года	На конец года
1	2	3
Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	26000	27500
Себестоимость продукции	12000	17500
	500	500
Коммерческие расходы	200	300
Управленческие расходы	13300	9200
Прибыль от реализации	0	0
Внереализационные доходы	0	0
Результат от прочей реализации	13300	9200
Прибыль (убыток) отчетного периода		

Задача № 7.

Оцените вероятность банкротства предприятия, используя данные таблицы и агрегированного баланса.

Таблица 7.1- Данные отчета о финансовых результатах предприятия

Показатель	Значение
1. Выручка от реализации, млн. руб.	2700
2. Проценты по кредитам и займам, млн. руб.	54
3. Налогооблагаемая прибыль, млн. руб.	180
4. Рыночная цена акции, руб.:	
Обыкновенной	25,7

Привилегированной	90,3
5. Число размещенных обыкновенных акций, млн. шт.	50
6. Число привилегированных акций, млн. шт.	1

Таблица 7.2- Агрегированный баланс предприятия, млн. руб.

Актив	На конец года	Пассив	На конец года
I. Внеоборотные активы	1170	IV. Капитал и резервы В том числе нераспределенная прибыль отчетного года прошлых лет	810 108 487
II. Оборотные активы	630	V. Долгосрочные обязательства	720
III. Убытки	—	VI. Краткосрочные обязательства	270
Валюта баланса	1800	Валюта баланса	1800

Задача № 8.

Выберите наименее рисковый вариант вложения капитала по критерию математического ожидания.

Вариант	Результаты деятельности (прибыль)		
	1(0,3)	2(0,5)	3(0,2)
A	80	90	110
B	70	40	30
C	40	60	70

Задача № 9.

Предприятию предстоит выбрать лучший из четырех возможных инвестиционных проектов: ИП1, ИП2, ИП3 и ИП4. Для своего осуществления упомянутые проекты требуют вложения средств в размерах 300, 480, 560 и 750 млн. рублей и могут дать прибыль в размере 100, 250 и 320 и 400 млн. рублей.

Риск потери средств по этим проектам характеризуется вероятностями на уровне 12, 15, 25 и 20%, а возможная сумма убытка составляет соответственно 160, 200, 280 и 350 млн. рублей.

На основе математического метода анализа предпринимательского риска и расчета трех необходимых критериев, определите какой проект предпочтительнее и почему?

Задача № 10.

Выберите наименее рисковый вариант вложения капитала.

Данные для расчета. При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев прибыль 25 тыс. руб. была получена в 20 случаях, 30 тыс. руб. была получена в 80 случаях, прибыль 40 тыс. руб. была получена в 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 240 случаев прибыль 30 тыс. руб. была получена в 144 случаях, прибыль 35 тыс. руб. была получена в 72 случаях, прибыль 45 тыс. руб. была получена в 24 случаях.

Задача № 11.

Рассчитать показатели средневзвешенной нормы дохода и показатели риска по каждому из трех вариантов, выбирая наиболее предпочтительный из них.

Состояние экономики	Вероятность	Варианты нормы дохода, %		
		1	2	3
Глубокий спад	0,1	4	7	7,7
Небольшой спад	0,15	4,1	7	7,9
Средний спад	0,4	6	7,9	9
Небольшой подъем	0,1	6	10	11
Мощный подъем	0,25	5,5	10,5	11

Задача №12.

Определить комплексную величину риска инвестирования средств каждого из 3-х отдельных регионов и выбрать более приемлемый из них, оценивая следующие данные (в млрд. руб.):

Наименование	1 вариант	2 вариант	3 вариант
	2	3	4
Размер инвестируемых средств в строительство трубопровода	100	150	120
Вероятность аварий вследствие ошибок проектирования	0,02	0,01	0,01
Вероятность наступления стихийных бедствий	0,1	0,2	0,15
Вероятность недостаточной квалификации обслуживающего персонала	0,05	0,05	0,1
Предполагаемая степень ущерба в результате стихийных бедствий, % от стоимости строительства	50	75	75
Предполагаемая степень ущерба в результате недостаточной квалификации обслуживающего персонала, % от стоимости строительства	10	15	10
Предполагаемая степень ущерба вследствие ошибок проектирования, % от стоимости строительства	50	100	100

Задача №13.

Определить относительную величину риска каждого из четырех возможных вариантов хранения продукции, и на этой основе выбрать более приемлемый из них, исходя из нижеследующих данных (данные в миллионах рублей):

Наименование	1 вариант	2 вариант	3 вариант	4 вариант
	2	3	4	5
Вероятность возможных хищений, недостач продукции	0,05	0,05	0,1	0,1
Вероятности порчи продукции вследствие наступления стихийных бедствий	0,1	0,1	0,05	0,05
Возможная неполученная прибыль вследствие первого рисковогго события	2,5	3,0	1,0	2,5
Возможная неполученная прибыль вследствие второго рисковогго события	7,5	9,0	3,0	7,5
Предполагаемая сумма всей прибыли, которую фирма прогнозировала получить в этом периоде	100,0	115,0	90,0	105,0

Критерии оценки:

Оценка «5» ставится студенту за правильно сформированное решение поставленной проблемы. Здесь прежде всего оценивается логика ответа, включающего принятие обоснованного решения и эффективного применения инструментов стратегического анализа (предложенных решений может быть несколько).

Оценка «4» ставится студенту при условии наличия незначительных погрешностей при решении проблемы (ситуации, теста).

Оценка «3» ставится студенту если в решении ситуации могут быть допущены ошибки.

Оценка «2» ставится студенту за произвольное и необоснованное решение поставленной проблемы.