

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

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ТЕОРИЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

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: | 36(1) | 10(0,28) |
| Аудиторные занятия, часов всего, в том числе: | 36(1) | 8(0,22) |
| • лекции | 18(0,5) | 4(0,11) |
| • практические | 18(0,5) | 4(0,11) |
| Промежуточная аттестация (контактная работа) | - | 2(0,055) |
| 2. Самостоятельная работа студентов, всего | 36(1) | 60(1,67) |
| • др. формы самостоятельной работы | 36(1) | 60(1,67) |
| 3. Промежуточная аттестация: зачет с оценкой | - | 2(0,055) |
| Итого | 72(2) | 72(2) |

Шарнина Н.М., Хвалёва Н.В. Теория принятия решений и управления рисками: Рабочая программа дисциплины (модуля). – Казань: Казанский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации, 2019. – 61 с.

Рабочая программа по дисциплине (модулю) «Теория принятия решений и управления рисками» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика составлена Шарниной Н.М., доцентом и 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 «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 -2019).

Рабочая программа:

обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры экономики и инноватики Казанского кооперативного института (филиала) Российского университета кооперации «23» марта 2019 г., протокол № 12.

одобрена Научно-методическим советом Казанского кооперативного института (филиала) от 03.04.2019, протокол № 5.

утверждена Ученым советом Российского университета кооперации от 18.04.2019, протокол № 4.

© АНОО ВО ЦС РФ
«Российский университет
кооперации» Казанский
кооперативный институт
(филиал), 2019
© Шарнина Н.М., Хвалёва
Н.В., 2019

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 | 10 |
| 7. Практические занятия (семинары) | 10 |
| 8. Примерная тематика курсовых проектов (работ) | 11 |
| 9. Самостоятельная работа студента | 11 |
| 10. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю) | 14 |
| 11. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля) | 15 |
| 12. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля) | 15 |
| 13. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) | 16 |
| 14. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю) | 16 |
| 15. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины | 16 |
| 16. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины для преподавателей, образовательные технологии | 18 |
| ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) | 20 |
| 1. Паспорт фонда оценочных средств | 21 |
| 1.1 Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины | 21 |
| 1.2. Сведения об иных дисциплинах (преподаваемых, в том числе, на других кафедрах) участвующих в формировании данных компетенций | 21 |
| 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 | 25 |
| 2.1. Материалы для подготовки к промежуточной аттестации | 25 |
| 2.2. Комплект билетов для проведения промежуточной аттестации | 30 |
| Комплект тестовых заданий для проведения зачета с оценкой по дисциплине | 32 |
| 2.3. Критерии оценки для проведения зачета с оценкой по дисциплине | 36 |
| 2.4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания по дисциплине | 36 |
| ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ И ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) | 38 |
| ДЕЛОВАЯ ИГРА | 39 |
| СИТУАЦИОННОЕ ЗАДАНИЕ | 40 |
| Вопросы для коллоквиумов, опросов, коллективных дискуссий | 41 |
| Комплект разноуровневых задач (заданий) | 45 |
| ТЕМЫ ДОКЛАДОВ | 55 |
| ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ | 57 |

| | |
|--|----|
| Комплект заданий для проведения текущей аттестации | 59 |
|--|----|

1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины — сформировать компетенции обучающегося в области применения теоретических знаний и практических навыков по реализации задач принятия решений и управления рисками.

Задачи освоения дисциплины:

- изучение теоретических концепций управленческих решений;
- изучение методологии разработки, принятия и реализации управленческих решений;
- изучение основных принципов принятия управленческих решений;
- изучение основ построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;
- изучение современных технологий и методов оценки и управления рисками;
- изучение факторов неопределенности и риска при оценке финансово-экономического состояния организации.

2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина относится к базовой части блока Б1.

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

Психология и конфликтология (ОК-5).

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)

Изучение дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующей общепрофессиональной компетенции:

ОПК-4 - способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

| Формируемые компетенции (код компетенции) | Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций | Наименование оценочного средства |
|---|--|--|
| ОПК-4 | Знать теоретические концепции управленческих решений | <i>Опрос Доклад</i> |
| | Знать принципы принятия управленческих решений | <i>Опрос Тесты</i> |
| | Уметь анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты | <i>Решение задач</i> |
| | Уметь использовать страхование и хеджирование рисков бизнеса в принятии управленческих решений | <i>Реферат</i> |
| | Владеть методологией разработки, принятия и реализации управленческих решений | <i>Деловая игра Ситуационное задание</i> |
| | Владеть методами принятия стратегических, тактических и оперативных решений в управлении бизнесом | <i>Деловая игра Контрольная работа</i> |

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

очная форма обучения

| Вид учебной деятельности | Часов | |
|---|----------|--------------|
| | Всего | По семестрам |
| | | 5 |
| Контактная работа обучающихся с преподавателем: | 36 | 36 |
| Аудиторные занятия всего, в том числе: | 36 | 36 |
| Лекции | 18 | 18 |
| Практические занятия | 18 | 18 |
| Самостоятельная работа студента всего, в том числе: | 36 | 36 |
| Другие виды самостоятельной работы: | 36 | 36 |
| Вид промежуточной аттестации – зачет с оценкой | - | - |
| ИТОГО: | часов | 72 |
| Общая трудоемкость | зач. ед. | 2 |

заочная форма обучения

| Вид учебной деятельности | Часов | |
|---|----------|-----------|
| | Всего | По курсам |
| | | 3 |
| 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 |
| Общая трудоемкость | зач. ед. | 2 |

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Содержание разделов, тем дисциплины (модуля)

Раздел 1. Методологические основы теории принятия решений

Тема 1. Теория принятия решений как научная дисциплина

Сущность, понятия и природа теории принятия решений. Управленческие решения и наука управления. Понятие о целях разработки управленческого решения. Роль управленческого решения в процессе деятельности организации и повышении ее эффективности. Функции решения в методологии и организации процесса управления. Информация об объективных и субъективных, внешних и внутренних факторах, влияющих на процесс разработки решений. Критерии и ресурсные ограничения в задаче принятия решения. Целевая ориентация управленческих решений. Теоретические концепции управленческих решений.

Тема 2. Методология разработки управленческих решений

Методологические основы принятия решений. Основные методологические подходы к разработке управленческих решений (системный, комплексный, динамический, процессный, маркетинговый, поведенческий, нормативный, ситуационный, информационный, экономический подход). Классификация управленческих решений. Факторы управленческих решений. Основные методы принятия решений: простые, вероятностно-статистические, экспертные.

Раздел 2. Неопределенность и риски в теории принятия решений

Тема 3. Управленческие решения в условиях риска и неопределенности

Объективные и субъективные причины существования риска. Взаимосвязь риска и эффективности управления. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности экономической среды. Стратегические и концептуальные неопределенности. Принятия решений в условиях стратегических неопределенностей. Методы теории статистических решений, теории игр и минимакса. Принципы минимакса. Принятия решений в условиях концептуальных неопределенностей. Принятие решений в расплывчатых условиях. Расплывчатые цели, ограничения и решения.

Количественные и качественные методы анализа рисков. Организация управления рисками. Принципы принятия решений об управлении рисками. Психологические аспекты принятия решений в рискованных ситуациях. Коммуникация риска.

Тема 4. Рисковые решения и основные направления снижения риска банкротства

Законодательство РФ о банкротстве организаций. Основные методы прогнозирования риска банкротства организаций. Финансово-экономическое состояние организации и риск банкротства. Основные направления восстановления платежеспособности и снижения риска банкротства организаций.

Раздел 3. Модели оценки риска банкротства и методы управления рисками

Тема 5. Модели оценки и прогнозирования риска банкротства организации

Зарубежные модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности (банкротства) организаций. Пятифакторная модель Z-счета Э. Альтмана и форма её применения при прогнозировании риска. Трёхфакторная модель фирмы «Du Pont» и форма её применения при прогнозировании риска. Пятифакторная модель У. Бивера и форма её применения при прогнозировании риска.

Двухфакторная Российская модель и форма её применения при прогнозировании риска. Российские модели количественной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности (банкротства организаций).

Тема 6. Основные этапы и методы управления рисками

Основные этапы управления рисками. Методы снижения рисков. Страхование и хеджирование рисков бизнеса.

Страхование как метод управления рисками бизнеса. Полное и частичное страхование рисков. Основные преимущества страхования как метода управления риском. Критерии выбора страховой компании. Резервирование как метод управления рисками. Способы формирования резервного фонда. Экономические и управленческие преимущества и недостатки самострахования как метода управления риском-страхования. Диверсификация как метод управления риском. Лимитирование как метод управления риском. Уклонение как метод управления риском. Положительные и отрицательные стороны избежания риска.

Виды хеджирования финансовых рисков. Хеджирование с использованием фьючерсных контрактов, опционов, операции своп.

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

Дисциплина «Теория принятия решений и управления рисками» формирует ОПК-4 компетенцию, необходимую в дальнейшем для формирования компетенций ОК-7, ОПК-3.

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

очная форма обучения

| № п/п | Наименование темы дисциплины (модуля) | Виды занятий, включая самостоятельную работу студентов (в часах) | | | |
|------------|--|--|----------------------|------------------------|-----------|
| | | Лекции | Практические занятия | Самостоятельная работа | Всего |
| I | Методологические основы теории принятия решений | 6 | 4 | 6 | 16 |
| 1. | Теория принятия решений как научная дисциплина | 2 | 2 | 2 | 6 |
| 2. | Методология разработки управленческих решений | 4 | 2 | 4 | 10 |
| II | Неопределенность и риски в теории принятия решений | 6 | 8 | 6 | 20 |
| 3. | Управленческие решения в условиях риска и неопределенности | 2 | 2 | 2 | 6 |
| 4. | Рисковые решения и основные направления снижения риска банкротства | 4 | 6 | 4 | 14 |
| III | Модели оценки риска банкротства и методы управления рисками | 6 | 6 | 6 | 18 |
| 5. | Модели оценки и прогнозирования риска банкротства организации | 2 | 4 | 4 | 10 |
| 6. | Основные этапы и методы управления рисками | 4 | 2 | 2 | 8 |
| | Итого | 18 | 18 | 36 | 72 |

заочная форма обучения

| № п/п | Наименование темы дисциплины (модуля) | Виды занятий, включая самостоятельную работу студентов (в часах) | | | |
|------------|--|--|----------------------|------------------------|-----------|
| | | Лекции | Практические занятия | Самостоятельная работа | Всего |
| I | Методологические основы теории принятия решений | 1 | 1 | 20 | 22 |
| 1. | Теория принятия решений как научная дисциплина | - | - | 10 | 10 |
| 2. | Методология разработки управленческих решений | 1 | 1 | 10 | 12 |
| II | Неопределенность и риски в теории принятия решений | 2 | 2 | 20 | 24 |
| 3. | Управленческие решения в условиях риска и неопределенности | 1 | 1 | 10 | 12 |
| 4. | Рисковые решения и основные направления снижения риска банкротства | 1 | 1 | 10 | 12 |
| III | Модели оценки риска банкротства и методы управления рисками | 1 | 1 | 20 | 22 |
| 5. | Модели оценки и прогнозирования риска банкротства организации | 1 | 1 | 10 | 12 |
| 6. | Основные этапы и методы управления рисками | - | - | 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 темы дисциплины (модуля) | Тематика практических занятий (семинаров) | Трудоемкость (час.) |
|------------|--|---|---------------------|
| I | Методологические основы теории принятия решений | | |
| 1. | Теория принятия решений как научная дисциплина | Теория принятия решений как научная дисциплина | 2 |
| 2. | Методология разработки управленческих решений | Методология разработки управленческих решений | 2 |
| II | Неопределенность и риски в теории принятия решений | | |
| 3. | Управленческие решения в условиях риска и неопределенности | Управленческие решения в условиях риска и неопределенности | 2 |
| 4. | Рисковые решения и основные направления снижения риска банкротства | Основные методы прогнозирования риска банкротства организаций | 2 |
| | | Основные направления восстановления платежеспособности и снижения риска банкротства организаций | 2 |
| | | Анализ финансовой и бухгалтерской отчетности предприятия для принятия управленческого решения | 2 |
| III | Модели оценки риска банкротства и методы управления рисками | | |
| 5. | Модели оценки и прогнозирования риска банкротства организации | Модели оценки и прогнозирования риска банкротства организации | 2 |
| | | Защита индивидуального контрольного задания | 2 |
| 6. | Основные этапы и методы управления рисками | Основные этапы и методы управления рисками | 2 |
| | Итого | | 18 |

заочная форма обучения

| № п/п | Наименование темы дисциплины (модуля) | Тематика практических занятий (семинаров) | Трудоемкость (час.) |
|-----------|--|--|---------------------|
| I | Методологические основы теории принятия решений | | |
| 1. | Методология разработки управленческих решений | Методология разработки, принятия и реализации управленческих решений | 1 |
| II | Неопределенность и риски в теории принятия решений | | |
| 2. | Управленческие решения в условиях риска и неопределенности | Количественные и качественные методы анализа рисков | 1 |
| 3. | Рисковые решения и | Анализ финансовой и бухгалтерской | 1 |

| № п/п | Наименование темы дисциплины (модуля) | Тематика практических занятий (семинаров) | Трудоемкость (час.) |
|------------|--|---|---------------------|
| | основные направления снижения риска банкротства | отчетности предприятия для принятия управленческого решения | |
| III | Модели оценки риска банкротства и методы управления рисками | | |
| 4. | Модели оценки и прогнозирования риска банкротства организации | Модели оценки и прогнозирования риска банкротства организации | 1 |
| | Итого | | 4 |

8. Примерная тематика курсовых проектов (работ)

Курсовые проекты (работы) не предусмотрены учебными планами.

9. Самостоятельная работа студента

Раздел 1. Методологические основы теории принятия решений

Тема 1. Теория принятия решений как научная дисциплина

| Виды самостоятельной работы | Краткие рекомендации к выполнению самостоятельной работы | Оценочное средство для проверки выполнения |
|--|--|---|
| <p>1. Изучить учебный (лекционный или иной) материал.</p> <p>2. Ознакомиться с нормативными документами.</p> <p>3. Подготовить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - конспект в форме тезисов; - публичный доклад; - вопросы к коллективной дискуссии по предложенным темам докладов. | <p>1. Ознакомьтесь со списком рекомендованных источников.</p> <p>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.</p> <p>3. Найдите ответы на контрольные вопросы в своем конспекте и в рекомендованных источниках.</p> <p>4. Подготовьте публичный доклад для этого:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведите подборку литературы и ознакомьтесь с её содержанием; - составьте план доклада; - напишите текст доклада, прочитайте и отредактируйте его. <p>5. Подготовьте согласно проработанных вами источников и конспекта вопросы к дискуссии по теме практического занятия и предложенным темам докладов.</p> | <p>1. Устные опросы.</p> <p>2. Публичные доклады</p> <p>3. Коллективная дискуссия</p> |

Тема 2. Методология разработки управленческих решений

| Виды самостоятельной работы | Краткие рекомендации к выполнению самостоятельной работы | Оценочное средство для проверки выполнения |
|--|--|--|
| <p>1. Изучить учебный (лекционный или иной) материал.</p> <p>2. Подготовить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - конспект в форме тезисов; - ответы на предложенные письменные проверочные работы | <p>1. Ознакомьтесь со списком рекомендованных источников.</p> <p>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.</p> <p>3. Подготовьте ответы на предложенные письменные проверочные работы.</p> <p>Для этого:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведите подборку литературы и ознакомьтесь с её содержанием; - найдите ответы на вопросы в своем конспекте и в рекомендованных источниках; - оформите ответы. | <p>1. Письменные проверочные работы</p> <p>2. Устный опрос</p> |

Раздел 2. Неопределенность и риски в теории принятия решений

Тема 3. Управленческие решения в условиях риска и неопределенности

| Виды самостоятельной работы | Краткие рекомендации к выполнению самостоятельной работы | Оценочное средство для проверки выполнения |
|--|--|---|
| <p>1. Изучить учебный (лекционный или иной) материал.</p> <p>2. Подготовить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - конспект в форме тезисов; - подготовить сообщения к выступлению на практическом занятии; - ответы на контрольные вопросы, необходимые для кейс-стади (ситуационного задания). | <p>1. Ознакомьтесь со списком рекомендованных источников.</p> <p>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.</p> <p>3. Найдите ответы на контрольные вопросы в своем конспекте и в рекомендованных источниках для кейс-стади (ситуационного задания).</p> <p>4. Подготовьте сообщения для этого:</p> <ul style="list-style-type: none"> - составьте план сообщения; - напишите текст сообщения, прочитайте и отредактируйте его. | <p>1. Кейс-стади (ситуационное задание).</p> <p>2. Устный опрос</p> |

Тема 4. Рисковые решения и основные направления снижения риска банкротства

| Виды самостоятельной работы | Краткие рекомендации к выполнению самостоятельной работы | Оценочное средство для проверки выполнения |
|--|---|---|
| <p>1. Изучить учебный (лекционный или иной) материал.</p> <p>2. Подготовить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>3. Решить предложенные разноуровневые задачи.</p> | <p>1. Ознакомьтесь со списком рекомендованных источников.</p> <p>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.</p> <p>3. Решите разноуровневые предложенные задачи по образцу данному на практических занятиях в малых группах.</p> <p>4. Подготовьте согласно проработанных вами источников и конспекта вопросы к коллективной дискуссии по теме практического занятия.</p> <p>5. Найдите ответы на контрольные вопросы в своем конспекте и в рекомендованных источниках для деловой игры.</p> | <p>1. Решение разноуровневых задач в малых группах.</p> <p>2. Коллективные дискуссии.</p> <p>3. Деловая игра.</p> |

Раздел 3. Модели оценки риска банкротства и методы управления рисками

Тема 5. Модели оценки и прогнозирования риска банкротства организации

| Виды самостоятельной работы | Краткие рекомендации к выполнению самостоятельной работы | Оценочное средство для проверки выполнения |
|---|---|--|
| <p>1. Изучить учебный (лекционный или иной) материал.</p> <p>2. Подготовить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - конспект в форме тезисов; - ответы на контрольные вопросы, необходимые для деловой игры. <p>3. Решить предложенные практические задания.</p> <p>4. Дать письменные ответы на предложенные контрольные задания</p> | <p>1. Ознакомьтесь со списком рекомендованных источников.</p> <p>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.</p> <p>3. Решите предложенные практические задания по образцу данному на практических занятиях для тренинга</p> <p>4. Подготовьте контрольные задания для этого:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ознакомьтесь с вопросами контрольного задания; - ознакомьтесь с рекомендованными источниками; - найдите ответы на предложенные вопросы контрольного задания в своем конспекте и в рекомендованных источниках; - выполните эти задания. | <p>1. Тесты</p> <p>2. Практическое задание - тренинг.</p> <p>3. Контрольные задания.</p> |

Тема 6. Основные этапы и методы управления рисками

| Виды самостоятельной работы | Краткие рекомендации к выполнению самостоятельной работы | Оценочное средство для проверки выполнения |
|---|--|---|
| <p>1. Изучить учебный (лекционный или иной) материал.</p> <p>2. Ознакомиться с нормативными документами.</p> <p>3. Подготовить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - конспект в форме тезисов; - реферат; - вопросы и ответы к коллективной дискуссии по предложенной теме лекции. | <p>1. Ознакомьтесь со списком рекомендованных источников.</p> <p>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.</p> <p>3. Найдите ответы на контрольные вопросы в своем конспекте и в рекомендованных источниках.</p> <p>4. Подготовьте реферат для этого:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проведите подборку литературы и ознакомьтесь с её содержанием; - составьте план реферата; - напишите текст реферата, прочитайте и отредактируйте его. <p>5. Для защиты реферата, согласно проработанных вами источников, вашего конспекта и реферата подготовьте вопросы и ответы к дискуссии.</p> | <p>1. Реферат.</p> <p>2. Коллективная дискуссия</p> |

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. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: Учебное пособие / Новиков А.И., Солодка Т.И. - М.: Дашков и К, 2017. - 288 с. - Режим доступа:

<http://znanium.com/catalog/product/415289>

2. Теория принятия решений: Конспект лекций / Тихомирова А.Н., Матросова Е.В. - М.:КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 68 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/767634>

б) дополнительная литература:

1. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве: Учебное пособие / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 4-е изд., испр. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2013. - 482 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/430664>

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

а) нормативные документы:

1. О несостоятельности (банкротстве): Федер. закон от 26.10.02 №127-ФЗ (ред. от 13.07.2015) // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 12 - ст.1093. Консультант Плюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2015].

б) основная литература:

1. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: Учебное пособие / Новиков А.И., Солодкая Т.И. - М.: Дашков и Ко, 2017. - 288 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/415289>

2. Теория принятия решений: Конспект лекций / Тихомирова А.Н., Матросова Е.В. - М.:КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 68 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/767634>

в) дополнительная литература:

1. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве: Учебное пособие / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 4-е изд., испр. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2013. - 482 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/430664>

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 (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных 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

Дисциплина «Теория принятия решений и управления рисками» состоит из 3 разделов и 6 тем, 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 теории принятия решений и управления. 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 принятия решений в финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) и управления рисками со студентами бакалавриата проводятся практические занятия. В ходе практических занятий разбираются основные и дополнительные теоретические вопросы управленческих решений в условиях риска и неопределенности, решаются практические задачи по прогнозированию риска финансовой несостоятельности (банкротства) организаций, проводятся тестирования по результатам изучения тем.

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 посещения обучающегося 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: опрос, реферат, доклад, решение задач, ситуационные задания;

б) для самоконтроля обучающихся: тесты, деловая игра;

в) для промежуточной аттестации: вопросы для зачета с оценкой.

При реализации различных видов учебной работы по дисциплине «Теория принятия решений и управления рисками» используются следующие образовательные технологии:

1) лекции с использованием методов проблемного изложения материала;

2) обсуждение подготовленных студентами презентаций (дискуссия, круглый стол);

3) деловые и ролевые игры.

| № п/п | Занятие в интерактивной форме | Количество часов по очной форме | | Количество часов по заочной форме | |
|-------|---|---------------------------------|--------|-----------------------------------|--------|
| | | Лекция | Практ. | Лекция | Практ. |
| 1 | Кейс-стади (ситуационное задание) по теме: «Управленческие решения в условиях риска и неопределенности» Виды: Практические занятия с применением следующих технологий: - обсуждение в группе (обсуждение подготовленных студентами вопросов для самостоятельного изучения) -дискуссия | | 2 | | |
| 2 | Деловая игра: «Принятие управленческих решений по финансовой устойчивости предприятия» Виды: Практические занятия с применением следующих технологий: - обсуждение в группе (обсуждение подготовленных студентами вопросов для самостоятельного изучения) -дискуссия | | 2 | | |
| 3 | Тренинг по теме: «Модели оценки и прогнозирования риска банкротства организации» Виды: Лекция с демонстрацией видеоматериалов (слайды) Практические занятия с применением следующих технологий: - обсуждение в группе (обсуждение подготовленных студентами вопросов для самостоятельного изучения) -дискуссия | 2 | 2 | 2 | 2 |

| № п/п | Занятие в интерактивной форме | Количество часов по очной форме | | Количество часов по заочной форме | |
|----------|-------------------------------|------------------------------------|----------|--------------------------------------|----------|
| | | Лекция | Практ. | Лекция | Практ. |
| | ИТОГО: | 2 | 6 | 2 | 2 |

**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)**

ТЕОРИЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1 Компетенции, формируемые в процессе изучения дисциплины:

| Индекс | Формулировка компетенции |
|--------|--|
| ОПК-4 | способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность. |

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

1.2.1. Компетенция ОПК-4 формируется в процессе изучения дисциплин (прохождения практик):

Экономика предприятия(организации)

Менеджмент

Стратегия управления взаимоотношениями с клиентами (CRM-системы)

Информационный менеджмент

Производственная практика. Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности

1.3. Этапы формирования и программа оценивания контролируемой компетенции

| № п/п | Код контролируемой компетенции | Контролируемые темы дисциплины | Наименование оценочного средства |
|-------|--------------------------------|--|--|
| 1 | ОПК-4 | Тема 1. Теория принятия решений как научная дисциплина | Опрос Тесты Доклад Реферат Решение задач Деловая игра Ситуационное задание Контрольная работа |
| | | Тема 2. Методология разработки управленческих решений | |
| | | Тема 3. Управленческие решения в условиях риска и неопределенности | |
| | | Тема 4. Рисковые решения и основные направления снижения риска банкротства | |
| | | Тема 5. Модели оценки и прогнозирования риска банкротства организации | |
| | | Тема 6. Основные этапы и методы управления рисками | |

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.

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) – 2 б. | |
| <i>Теоретические показатели</i> | | | | | | |
| ОПК-4 | Знает теоретические концепции управленческих решений (опрос, доклад) | Верно и в полном объеме знает теоретические концепции управленческих решений | С незначительными замечаниями знает теоретические концепции управленческих решений | На базовом уровне, с ошибками знает теоретические концепции управленческих решений | Не знает теоретические концепции управленческих решений | 10 |
| | Знает принципы принятия управленческих решений (опрос, тесты) | Верно и в полном объеме знает принципы принятия управленческих решений | С незначительными замечаниями знает принципы принятия управленческих решений | На базовом уровне, с ошибками знает принципы принятия управленческих решений | Не знает принципы принятия управленческих решений | |
| <i>Практические показатели</i> | | | | | | |
| ОПК-4 | Умеет анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты (опрос, решение задач) | Верно и в полном объеме может анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты | С незначительными замечаниями может анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты | На базовом уровне, с ошибками может анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты | Не может анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты | 10 |
| | Умеет использовать страхование и хеджирование рисков бизнеса в принятии управленческих решений (реферат) | Верно и в полном объеме может использовать страхование и хеджирование рисков бизнеса в принятии управленческих решений | С незначительными замечаниями может использовать страхование и хеджирование рисков бизнеса в принятии управленческих решений | На базовом уровне, с ошибками может использовать страхование и хеджирование рисков бизнеса в принятии управленческих решений | Не может использовать страхование и хеджирование рисков бизнеса в принятии управленческих решений | |
| <i>Владеет</i> | | | | | | |
| ОПК-4 | Владеет методологией разработки, принятия и реализации | Верно и в полном объеме владеет методологией разработки, принятия и | С незначительными замечаниями владеет методологией разработки, | На базовом уровне, с ошибками владеет методологией разработки, | Не владеет методологией разработки, принятия | 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) – 2 б. | |
| | управленческих решений (деловая игра, ситуационное задание) | реализации управленческих решений | принятия и реализации управленческих решений | принятия и реализации управленческих решений | и реализации управленческих решений | |
| | Владеет методами принятия стратегических, тактических и оперативных решений в управлении бизнесом (деловая игра, контрольная работа) | Верно и в полном объеме владеет методами принятия стратегических, тактических и оперативных решений в управлении бизнесом | С незначительными замечаниями владеет методами принятия стратегических, тактических и оперативных решений в управлении бизнесом | На базовом уровне, с ошибками владеет методами принятия стратегических, тактических и оперативных решений в управлении бизнесом | Не владеет методами принятия стратегических, тактических и оперативных решений в управлении бизнесом | |
| | ВСЕГО | | | | | 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. Сущность, понятия и природа теории принятия решений.
2. Управленческие решения и наука управления.
3. Основные направления исследований в области теории принятия решений.
4. Теоретические концепции управленческих решений.
5. Концепция математического выбора решений.
6. Комплексная концепция управленческих решений.
7. Виды управленческих решений.
8. Факторы, определяющие качество управленческих решений.
9. Основные методы принятия решений.
10. Объективная и субъективная стороны процесса выработки решений.
11. Неформализованные методы принятия решений.
12. Формализованные методы, используемые для обоснования и выбора оптимальных решений.
13. Суть «теории полезности» и ее роль в теории принятия решений.
14. Качество управленческого решения.
15. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности экономической среды.
16. Объективные причины существования риска.
17. Субъективные причины существования риска.
18. Информационное обеспечение принятия управленческого решения.
19. Принципы принятия управленческого решения.
20. Основные этапы управления рисками.
21. Выбор методов управления рисками.
22. Управляемый и неуправляемый риск.
23. Порядок установления банкротства организации, согласно законодательства РФ.
24. Финансово-экономическое состояние организации и риск банкротства.
25. Управленческие решения и реорганизационные процедуры: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение.
26. Пятифакторная модель У. Бивера прогнозирования риска финансовой несостоятельности (банкротства) организаций.
27. Модель фирмы «Du Pont», Модель Z-счёта Э. Альтмана прогнозирования риска финансовой несостоятельности (банкротства) организаций.
28. Диагностика по обеспечению финансовой устойчивости

предприятия с использованием коэффициентного анализа и двухфакторной российской модели.

29. Российские модели количественной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности (банкротства) организаций.

30. Сущность, содержание и виды страхования рисков. Франшиза. Совместный платёж.

31. Преимущества и недостатки страхования рисков.

32. Сдерживающие факторы при страховании хозяйственных рисков.

33. Страхование и хеджирование рисков бизнеса.

34. Методы управления рисками. Критерии количественной оценки риска.

35. Критерии количественной оценки риска.

36. Методы дисконтированной оценки рисков.

Типовые контрольные задания:

Контрольное задание 1

Задание 1. Какие вы знаете объективные причины существования риска?

Задание 2. Принятие решений в условиях стратегических неопределенностей: сущность и схема принятия.

Задание 3. Совет директоров акционерного общества изучая вопрос модернизации производства цеха № 1 рассматривает два инвестиционных проекта, стоимость капитала которых составляет 12 %. Риск, определенный экспертным путем, связанный с реализацией проекта «А» – 10 %, а проекта «Б», - 14 %. Срок реализации проектов – 3 года. Необходимо оценить эффективность проектов с учетом риска и принять решение о внедрении эффективного проекта в производство.

Размеры инвестиций в проект «А» - 200 тыс. руб., в проект «Б» - 230 тыс. руб. Инвестиция в проект «А» генерирует денежные потоки в первый год - 50 тыс.руб., во второй - 60 тыс.руб. в третий - 70 тыс. руб., а в проект «Б» соответственно - 80; 90; 100.

Контрольное задание 2

Задание 1. Какие вы знаете субъективные причины существования риска?

Задание 2. Принятие решений в условиях концептуальных неопределенностей: сущность и схема принятия.

Задание 3. Совет директоров акционерного общества изучая вопрос модернизации производства цеха № 1 рассматривает два инвестиционных проекта, стоимость капитала которых составляет 12 %. Риск, определенный экспертным путем, связанный с реализацией проекта «А» – 10 %, а проекта «Б», - 14 %. Срок реализации проектов – 3 года. Необходимо оценить эффективность проектов с учетом риска и принять решение о внедрении эффективного проекта в производство.

Размеры инвестиций в проект «А» - 250 тыс. руб., в проект «Б» - 300 тыс. руб. Инвестиция в проект «А» генерирует денежные потоки в первый год - 50 тыс.руб., во второй - 60 тыс.руб. в третий - 70 тыс. руб., а в проект «Б» соответственно - 80; 90; 100.

Контрольное задание 3

Задание 1. Какую вы знаете информацию об объективных и субъективных факторах, влияющих на процесс разработки решений?

Задание 2. Какова роль управленческого решения в процессе деятельности организации и повышении её эффективности?

Задание 3. Руководство предприятия «Х» рассматривает инвестиционный проект «А», срок его реализации 4 года. Значение ожидаемого дохода в первый год 200 тыс. руб., во второй - 150 тыс.руб., в третий - 110 тыс. руб., в четвертый 100 тыс.руб., а так же известно, что руководство не склонно к риску. Стоимость капитала проекта (ставка расчетного процента) оценена на уровне 22%. Требуемые инвестиции составляют для проекта «А» - 400 тыс.руб.. Понижающий коэффициент (степень риска) поступления денежных потоков (в первый год 0,9; во второй – 0,85; в третий – 0,8; в четвертый 0,75) определен экспертным путем.

Необходимо оценить эффективность проекта с учетом риска и принять решение о целесообразности его внедрения на предприятии.

Контрольное задание 4

Задание 1. Какую вы знаете информацию об внешних и внутренних факторах, влияющих на процесс разработки решений?

Задание 2. Какие существуют критерии и ресурсные ограничения в задаче принятия решений?

Задание 3. Руководство предприятия «Х» рассматривает инвестиционный проект «А», срок его реализации 4 года. Значение ожидаемого дохода в первый год 200 тыс. руб., во второй - 150 тыс.руб., в третий - 110 тыс. руб., в четвертый 100 тыс.руб., а так же известно, что руководство не склонно к риску. Стоимость капитала проекта (ставка расчетного процента) оценена на уровне 22%. Требуемые инвестиции составляют для проекта «А» - 700 тыс.руб.. Понижающий коэффициент (степень риска) поступления денежных потоков (в первый год 0,9; во второй – 0,85; в третий – 0,8; в четвертый 0,75) определен экспертным путем.

Необходимо оценить эффективность проекта с учетом риска и принять решение о целесообразности его внедрения на предприятии.

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

1. Расширенное определение теории принятия управленческого решения – это:

- а) отождествление процесса принятия управленческого решения по всем процессам управления;
- б) понимание процесса принятия управленческого решения как выбор альтернативы руководителя;
- в) процесс мыслительной деятельности человека;
- г) понимание процесса принятия управленческого решения как выбор наилучшего из множества.

2. Узкое определение теории принятия управленческого решения – это:

- а) понимание процесса принятия управленческого решения как выбор наилучшего из множества;
- б) понимание процесса принятия управленческого решения как выбор альтернативы руководителя;
- в) процесс мыслительной деятельности человека;
- г) отождествление процесса принятия управленческого решения по всем процессам управления.

3. От качества управленческих решений зависит:

- а) 1.получение прибыли;
- б) психологический климат в коллективе;
- в) результативность работы предприятия;
- г) «1» + «2» + «3».

4. Решение, требующее творческого подхода, решающее нестандартные задачи:

- а) уникальное решение;
- б) рутинное решение;
- в) интуитивное решение;
- г) индивидуальное решение.

5. Расчет критического объема продаж продукции или услуг проводят для принятия решений по предупреждению:

- а) предпринимательского и маркетингового риска;
- б) инвестиционного риска;
- в) маркетингового риска.

Литература для подготовки к зачету с оценкой:

а) нормативные документы:

1. О несостоятельности (банкротстве): Федер. закон от 26.10.02 №127-ФЗ (ред. от 13.07.2015) // Собрание законодательства РФ. - 2002. - № 12 - ст.1093. Консультант Плюс. [Электрон. ресурс]. – Электрон. дан. – [М., 2015].

б) основная литература:

1. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: Учебное пособие / Новиков А.И., Солодкая Т.И. - М.: Дашков и К, 2017. - 288 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/415289>

2. Теория принятия решений: Конспект лекций / Тихомирова А.Н., Матросова Е.В. - М.:КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 68 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/767634>

в) дополнительная литература:

1. Воробьев, С. Н. Управление рисками в предпринимательстве: Учебное пособие / С. Н. Воробьев, К. В. Балдин. - 4-е изд., испр. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2013. - 482 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/430664>

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: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Дисциплина: Теория принятия решений и управления рисками

БИЛЕТ № 1

1. Знаете ли вы положительные и отрицательные стороны избежания риска.

2. Хеджирование финансовых рисков: сущность и схема расчета.

3. Задание: - Принятие решений в условиях неопределенности:

Фирмой, реализующей продукцию на внешнем рынке, впрок были закуплены основные материалы 500 млн.руб. Впоследствии в связи с изменением технологии выяснилось, что для собственного производства эти материалы малопригодны. Однако российский партнер готов купить у данной фирмы продукцию, изготовленную из этих материалов, за 800 млн.руб. При этом дополнительные затраты у фирмы составят 600 млн. руб. Целесообразно ли принимать подобный заказ?

БИЛЕТ № 2

1. Какие существуют управленческие решения?

2. Уклонение как метод управления риском: сущность и схема проведения

3. Задание: - Принятие решений в условиях неопределенности:

Фирмой, реализующей продукцию на внешнем рынке, впрок были закуплены основные материалы 550 млн.руб. Впоследствии в связи с изменением технологии выяснилось, что для собственного производства эти материалы малопригодны. Однако российский партнер готов купить у данной фирмы продукцию, изготовленную из этих материалов, за 850 млн.руб. При этом дополнительные затраты у фирмы составят 650 млн. руб. Целесообразно ли принимать подобный заказ?

БИЛЕТ № 3

1. Что такое качество управленческих решений?
2. Критерии выбора страховой компании: схема проведения.
3. Задание: - Принятие решений в условиях неопределенности:

Фирмой, реализующей продукцию на внешнем рынке, впрок были закуплены основные материалы 600 млн.руб. Впоследствии в связи с изменением технологии выяснилось, что для собственного производства эти материалы малопригодны. Однако российский партнер готов купить у данной фирмы продукцию, изготовленную из этих материалов, за 900 млн.руб. При этом дополнительные затраты у фирмы составят 700 млн. руб. Целесообразно ли принимать подобный заказ?

БИЛЕТ № 4

1. Какова роль информации в процессе принятия управленческого решения?
2. Решение и управленческое решение. Их сравнительная характеристика?
3. Задание: - Принятие решений в условиях неопределенности:

Фирмой, реализующей продукцию на внешнем рынке, впрок были закуплены основные материалы 650 млн.руб. Впоследствии в связи с изменением технологии выяснилось, что для собственного производства эти материалы малопригодны. Однако российский партнер готов купить у данной фирмы продукцию, изготовленную из этих материалов, за 950 млн.руб. При этом дополнительные затраты у фирмы составят 750 млн. руб. Целесообразно ли принимать подобный заказ?

БИЛЕТ № 5

1. Знаете ли вы основные отличия решения от управленческого решения
2. Метод теории минимакси в принятии решений: сущность и схема расчёта.
3. Задание: - Принятие решений в условиях неопределенности:

Фирмой, реализующей продукцию на внешнем рынке, впрок были закуплены основные материалы 700 млн.руб. Впоследствии в связи с изменением технологии выяснилось, что для собственного производства эти материалы малопригодны. Однако российский партнер готов купить у данной фирмы продукцию, изготовленную из этих материалов, за 1000 млн.руб. При этом дополнительные затраты у фирмы составят 800 млн. руб. Целесообразно ли принимать подобный заказ?

Промежуточная аттестация
Комплект тестовых заданий для проведения зачета 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: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Дисциплина: Теория принятия решений и управления рисками

Тестовые задания для проверки уровня обученности ЗНАТЬ:

1. Страхование финансовых рисков, связанных с ответственностью заемщика за не возврат кредита (страхователь – заемщик), классифицируются по виду страхования:

- а) кредитов;
- б) косвенных рисков;
- в) биржевых рисков.

2. Страхование финансовых рисков, связанных со страхованием на случай потери дохода (прибыли), классифицируются по виду страхования:

- а) косвенных рисков;
- б) кредитов;
- в) биржевых рисков.

3. Страхование финансовых рисков, связанных со страхованием арендной платы, классифицируются по виду страхования:

- а) косвенных рисков;
- б) кредитов;
- в) биржевых рисков.

4. Разновидностью количественного анализа факторов риска является метод:

- а) СВОТ – анализ;
- б) СТЭП – анализ.

5. Разновидностью качественного анализа факторов риска является метод:

- а) СВОТ – анализ;
- б) СТЭП – анализ.

6. Создание долгосрочной конкурентоспособности предприятия – это мероприятие разработки и реализации:

- а) принятия решения по стратегии риска;
- б) принятия решения по тактики риска.

7. Реализация миссии предприятия – это мероприятие разработки и реализации:

- а) принятия решения по стратегии риска;
- б) принятия решения по тактики риска.

8. Мероприятия которые не затрагивают глубинных причин снижения конкурентоспособности предприятия, а приносят только временную передышку и краткосрочную прибыль – это мероприятие разработки и реализации:

- а) принятия решения по тактики риска;
- б) принятия решения по стратегии риска.

Тестовые задания для проверки уровня обученности УМЕТЬ, ВЛАДЕТЬ:

1. Умеете ли вы определить, что концепция математического выбора решений – это концепция, имеющая:

- а) нормативный подход;
- б) дескриптивный подход.

2. Умеете ли вы определить, что риск несения убытков или снижения прибыли вследствие изменений в государственной политике – это кризис

- а) производственный
- б) политический
- в) финансовый

3. Умеете ли вы определить, что Теория принятия решений - это:

- а) часть науки управления;
- б) самостоятельная наука управления.

4. Умеете ли вы определить, что оценку риска по часто повторяющимся проектам при принятии решения желательно проводить по:

- а) методу аналогий;
- б) методу сценариев;
- в) методу экспертных оценок;
- г) статистическому методу;
- д) методу ставки процента (дисконта) с поправкой на риск.

5. Умеете ли вы определить, что управленческое решение по ротации кадров усиливает:

- а) предпринимательский (производственный) риск;
- б) маркетинговый риск;
- в) инвестиционный риск.

6. Умеете ли вы определить, что риск финансовой несостоятельности (банкротства) предприятия, согласно законодательства РФ – это:

- а) неспособность должника в полном объеме удовлетворять требования кредиторов по денежным обязательствам и уплате денежных платежей;
- б) неспособность должника в полном объеме удовлетворять требования кредиторов по уплате денежных платежей;
- в) неспособность должника в полном объеме удовлетворять требования кредиторов по денежным обязательствам.

7. Умеете ли вы определить, что прогнозирование банкротства предприятия производится по:

- а) формализованным и неформализованным моделям;
- б) формализованным моделям;
- в) неформализованным моделям.

8. Умеете ли вы определить, что своевременное оповещение о страховом событии с тем, чтобы можно было принять меры по смягчению последствий в управлении страхования является:

- а) целью;
- б) функцией;
- в) задачей.

9. Владея теоретическими навыками назовите коэффициент, который не относится к группе показателей, характеризующих платежеспособность должника:

- а) коэффициент абсолютной ликвидности
- б) коэффициент текущей ликвидности
- в) рентабельность активов
- г) степень платежеспособности по текущим обязательствам

10. Владея теоретическими навыками назовите коэффициент, который считал У. Бивер в своей модели самым показательным для наступления рисков событий в организации:

- а) первый коэффициент
- б) второй коэффициент
- в) третий коэффициент

11. Владея теоретическими навыками, назовите сколько коэффициентов включает модель У. Бивера:

- а) два коэффициента
- б) три коэффициента
- в) пять коэффициентов

12. Владея теоретическими навыками назовите в модели У. Бивера, о наступлении риска в организации использован подход построения модели на основе:

- а) формализованной модели
- б) неформализованной модели

13. Владея теоретическими навыками назовите какая зарубежная модель о наступлении риска в организации не приемлема в расчетах российских предприятий:

- а) модель У. Бивера
- б) модель Z- счёта Э.Альтмана
- в) модель компании Du Pont

14. Владея теоретическими навыками определите, когда наступает кризисное состояние:

- а) только тогда, когда все возможности поддержания конкурентного преимущества в рамках первоначальной миссии исчерпаны
- б) только тогда, когда будет официально объявлено кризисное состояние
- в) только тогда, когда исчерпаны все средства на расчётном счёте, продана недвижимость, полностью погашена задолженность кредиторами

15. Владея теоретическими навыками определите, когда финансовое состояние организации является неустойчивым, если:

- а) собственных средств меньше чем величина запасов и затрат
- б) нарушена платежеспособность, но есть возможность восстановить ее за счет ускорения оборачиваемости запасов, дебиторской задолженности
- в) долгосрочных источников финансирования недостаточно для покрытия запасов и затрат
- г) краткосрочных источников финансирования недостаточно для покрытия запасов и затрат

16. Владея теоретическими навыками назовите какая зарубежная модель о наступлении риска в организации показывает о наступление рисков событий за пять лет до их наступления:

- а) модель У. Бивера
- б) модель Z- счёта Э.Альтмана
- в) модель компании Du Pont

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 общекультурной компетенции 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 задач;

– степень владения профессиональными умениями, уровень сформированности компетенции (элементов компетенции) – 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)**

ТЕОРИЯ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

1. Материалы для текущего контроля

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

ДЕЛОВАЯ ИГРА

по дисциплине «Теория принятия решений и управления рисками»

Тема: «Принятие управленческих решений по финансовой устойчивости предприятия»

Цель деловой игры – принятие управленческого решения по финансовой устойчивости предприятия.

Содержание игры:

1. Студенты выбирают жюри, которое состоит из трех студентов.
2. Остальные студенты делятся на малые группы (команды) и получают задание от руководителя игры.
3. Деловая игра состоит из трех этапов:
 - обсуждение поставленной задачи;
 - самостоятельная работа в команде;
 - подготовка управленческого решения по финансовой устойчивости предприятия «А». Решение готовится каждой малой группой на основе краткой характеристики предприятия «А», анализа и оценки бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах предприятия «А» за прошлый и текущий периоды, а также прогнозных показателей финансово-хозяйственной деятельности по заданным параметрам.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» (пять баллов) выставляется студенту, если студент справился с выполнением заданий всех трёх этапов деловой игры и получил:
 - 1 балл за обсуждение поставленной задачи и предварительный обмен мнением на совещательной основе;
 - 2 балла за самостоятельную работу в команде;
 - 3 балла за полноту раскрытия темы задания и ответы на все дополнительные вопросы руководителя деловой игры.

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

СИТУАЦИОННОЕ ЗАДАНИЕ

по дисциплине «Теория принятия решений и управления рисками»

Задание: «Принятие управленческого решения по проблеме инвестирования в производство»

На основе инвестиционной отчетности в акционерном обществе «А» за прошлый и текущий периоды, а также прогноза на следующий период провести оценку входящих и исходящих денежных потоков следующими дисконтированными методами: чистая текущая стоимость денежных потоков; внутренняя норма доходности инновационных проектов; срок окупаемости инновационных проектов; индекс рентабельности инвестиций. Кроме того, для обоснования и выбора оптимальных решений использовать формализованные и неформализованные методы принятия решений.

Подготовить выводы с учетом всех методов оценки для принятия управленческого решения по проблеме инвестирования в производство предприятия «А».

Критерии оценки:

- оценка «10 балл» выставляется студенту, если задание выполнено более чем на 85%;
- оценка «5 балл», если задание выполнено менее чем на 50%.

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

Вопросы для коллоквиумов, опросов, коллективных дискуссий

по дисциплине «Теория принятия решений и управления рисками»

Раздел 1. Методологические основы теории принятия решений

Тема 1. Теория принятия решений как научная дисциплина

1. Сущность, понятия и природа теории принятия решений.
2. Управленческие решения и наука управления.
3. Роль управленческого решения в процессе деятельности организации и повышении ее эффективности.
4. Функции решения в методологии и организации процесса управления.
5. Целевая ориентация управленческих решений.
6. Теоретические концепции управленческих решений.

Тема 2. Методология разработки управленческих решений

1. Методологические основы принятия решений.
2. Классификация управленческих решений.
3. Основные методологические подходы к разработке управленческих решений.
4. Факторы управленческих решений.
5. Основные методы принятия решений: простые, вероятностно-статистические, экспертные.

Раздел 2. Неопределенность и риски в теории принятия решений

Тема 3. Управленческие решения в условиях риска и неопределенности

1. Объективные и субъективные причины существования риска.
2. Взаимосвязь риска и эффективности управления.
3. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности экономической среды.
4. Принятия решений в условиях стратегических неопределенностей.
5. Методы теории статистических решений, теории игр и минимакса. Принципы минимакса.
6. Принятия решений в условиях концептуальных неопределенностей.
7. Количественные и качественные методы анализа рисков.

Тема 4. Рисковые решения и основные направления снижения риска банкротства

1. Законодательство РФ о банкротстве организаций.
2. Основные методы прогнозирования риска банкротства организаций.
3. Финансово-экономическое состояние организации и риск банкротства.
4. Основные направления восстановления платежеспособности и снижения риска банкротства организаций.

Раздел 3. Модели оценки риска банкротства и методы управления рисками

Тема 5. Модели оценки и прогнозирования риска банкротства организации

1. Зарубежные модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности (банкротства) организаций.
2. Пятифакторная модель Z-счета Э. Альтмана и форма её применения при прогнозировании риска.
3. Трёхфакторная модель фирмы «Du Pont» и форма её применения при прогнозировании риска.
4. Пятифакторная модель У. Бивера и форма её применения при прогнозировании риска.
5. Двухфакторная Российская модель и форма её применения при прогнозировании риска. Российские модели количественной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности (банкротства организаций).

Тема 6. Основные этапы и методы управления рисками

1. Основные этапы управления рисками.
2. Методы снижения рисков.
3. Страхование и хеджирование рисков бизнеса.
4. Страхование как метод управления рисками бизнеса.
5. Экономические и управленческие преимущества и недостатки самострахования как метода управления риском-страхования.
6. Виды хеджирования финансовых рисков.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если набрал 15 баллов;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если набрал 12 баллов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если набрал 9 баллов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если набрал менее 6 баллов.

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

Комплект заданий для контрольной работы

по дисциплине «Теория принятия решений и управления рисками»

Тема: «Модели оценки и прогнозирования риска банкротства организации»

Вариант 1

Задание 1. Какие вы знаете зарубежные модели прогнозирования финансовой несостоятельности организаций.

Задание 2. Модель У. Бивера и формы ее применения.

Задание 3. Совету директоров необходимо принять решение, какой из проектов наиболее выгоден для вложения средств, если ставка дисконтирования 10 %, первоначальные инвестиции составляют 3 000 тыс. руб. и которые будут генерировать движение следующих денежных потоков:

| Период | Доход проекта, тыс. руб. | |
|--------|--|---|
| | Реконструкция технологической линии пряников | Модернизация технологической линии карамели |
| 1 год | 810 | 750 |
| 2 год | 800 | 910 |
| 3 год | 790 | 850 |
| 4 год | 820 | 900 |
| 5 год | 800 | 870 |

Вариант 2

Задание 1. Какие вы знаете российские модели прогнозирования финансовой несостоятельности организаций.

Задание 2. модель Z-счета Э. Альтмана и формы их применения.

Задание 3. Совету директоров необходимо принять решение, какой из проектов наиболее выгоден для вложения средств, если ставка дисконтирования 10 %, первоначальные инвестиции составляют 3 000 тыс. руб. и которые будут генерировать движение следующих денежных потоков:

| Период | Доход проекта, тыс. руб. | |
|--------|--|---|
| | Реконструкция технологической линии пряников | Модернизация технологической линии карамели |
| 1 год | 900 | 750 |
| 2 год | 850 | 910 |
| 3 год | 800 | 850 |
| 4 год | 810 | 900 |
| 5 год | 700 | 870 |

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если набрал 15 балл;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если набрал 12 балл;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если набрал 9 балл;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если набрал менее 6 баллов.

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

Комплект разноуровневых задач (заданий)

по дисциплине «Теория принятия решений и управления рисками»

I. ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ (ЗАДАНИЯ):

1. Теория принятия решений является:
 - а) составной частью науки управления;
 - б) самостоятельной наукой управления.

2. Теория принятия решений - это система основных идей:
 - а) закономерности процесса принятия решений;
 - б) определения методов и технологий принятия решений;
 - в) формирования важнейших практических рекомендаций;
 - г) «а» + «б»;
 - д) «в» + «г».

3. Знание теории принятия решений - это условие:
 - а) профессиональной компетенции руководителя;
 - б) вооружения руководителя научно обоснованным подходом к выполнению его вспомогательной функции;
 - в) «а» + «б».

4. Основные направления исследований в области теории принятия решений - это:

| | |
|-----------------------------|---------------------------------|
| а) социально-политическое, | организационно-технологическое, |
| психологическое; | |
| б) социально-политическое, | организационно-технологическое, |
| организационно-техническое; | |
| в) социально-политическое, | организационно-технологическое, |
| финансово-экономическое. | |

5. Общественно-политическая сущность решений применительно к различным социальным и профессиональным группам людей и государства - это предмет исследования:
 - а) социально-политического направления;
 - б) психологического направления;
 - в) финансово-экономического направления.

6. Методы и технология подготовки и принятия решений - это предмет исследования:

- а) социально-политического направления;
- б) организационно-технического направления;
- в) финансово-экономического направления;
- г) организационно-технологического направления.

7. Концепция математического выбора решений в области управленческих решений носит:

- а) вспомогательный характер;
- б) комплексный, многосторонний характер теории принятия решений и основные задачи и направления ее развития.

8. Качественно-предметная концепция выбора решений в области управленческих решений ориентирована на:

- а) общее представление процесса принятия решений;
- б) комплексный, многосторонний характер теории принятия решений и основные задачи и направления ее развития.

9. Управленческие решения – это вариант действия руководителя с целью обеспечения:

- а) выполнения поставленных перед организацией задач;
- б) роста объема производства;
- в) роста заработной платы работников организации (предприятия).

10. К управленческим решениям, классифицируемым по признаку – характер решаемых проблем относятся решения:

- а) научно-технические, технологические;
- б) экономические, организационные;
- в) социальные, идейно-воспитательные;
- г) стратегические, тактические, оперативные (текущие);
- д) «а» + «б»;
- е) «а» + «б» + «в».

11. К управленческим решениям, классифицируемым по признаку – степень формализации относятся решения:

- а) стратегические, тактические, оперативные (текущие);
- б) запрограммированные;
- в) незапрограммированные;
- г) «а» + «б»;
- д) «б» + «в»;
- е) «а» + «б» + «в».

12. Рациональные решения:

- а) не зависят от прошлого накопленного опыта, обусловленного знаниями;
- б) зависят от прошлого накопленного опыта, обусловленного знаниями.

13. Решения, основанные на рассуждении:

- а) не зависят от прошлого накопленного опыта, обусловленного знаниями;
- б) зависят от прошлого накопленного опыта, обусловленного знаниями.

14. Активность, дерзание, способность пойти на разумный риск - это:

- а) факторы процесса выработки решений;
- б) функции процесса выработки решений.

15. Как атрибут мыслительного процесса при формулировании выводов из оценки обстановки применяется:

- а) диалектический метод выработки решений - дедукция;
- б) диалектический метод выработки решений - индукция;
- г) «а» + «б».

16. Системный анализ, позволяющий выявить взаимодействия составных частей систем, стратегию их развития - это:

- а) формализованный метод, используемый для обоснования и выбора оптимальных решений;
- б) неформализованный метод, используемый для обоснования и выбора оптимальных решений.

17. Метод мозгового штурма, позволяющий активизировать разработку новых идей и решений в трудных тупиковых ситуациях, когда известные пути и способы решения проблемы оказываются непригодными - это:

- а) формализованный метод, используемый для обоснования и выбора оптимальных решений;
- б) неформализованный метод, используемый для обоснования и выбора оптимальных решений.

18. Управляемые риски - это:

- а) внутренние риски;
- б) внешние риски.

19. Неуправляемые риски - это:

- а) внутренние риски;
- б) внешние риски.

20. Риски, включающие их деление на внутренние нетехнические (срыв графиков и работ, отсутствие необходимых специалистов, ошибки в проекте, нереальность планов, перерывы в финансировании, превышение затрат и т.п.) считаются:

- а) управленческими рисками;
- б) финансовыми рисками;
- в) инвестиционными рисками.

21. Зарубежная трехфакторная модель прогнозирования риска финансовой несостоятельности (банкротства) организаций - это:

- а) модель компании Du Pont;
- б) модель Уильяма Бивера;
- в) модель Z –счета Э. Альтмана.

22. Российская двухфакторная модель прогнозирования вероятности банкротства рассчитывается по двум ключевым показателям - это:

- а) коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- б) рентабельность активов и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами.

23. Страхование финансовых рисков - это:

- а) вид страхования риска;
- б) объект страхования.

24. Предотвращение страхового события в управлении страхования является:

- а) целью;
- б) функцией;
- в) задачей.

25. Главное в любой стратегии хеджирования – определить желаемое соотношение между:

- а) риском и прибылью;
- б) выручкой и затратами;
- в) приростными доходами и приростными затратами.

26. Завоевание сердец и умов покупателей и лидирующего положения на рынке, т.е. приобретение статуса «предприятие мирового класса» - это цель:

- а) стратегии управления рисками;
- б) тактики управления рисками.

27. Вероятность достижения желаемого результата – это элемент:

- а) предпринимательского риска;

б) неопределенности предпринимательской деятельности.

28. Если наступление неизвестных событий достаточно вероятно и может быть оценено количественно – это:

- а) риск предпринимательской деятельности;
- б) неопределенность предпринимательской деятельности.

29. Если наступление неизвестных событий заранее оценить невозможно – это:

- а) риск предпринимательской деятельности;
- б) неопределенность предпринимательской деятельности

30. Ситуация, когда из возможных решений выбирается то, при котором вероятности выигрыша и проигрыша для одного и того же рискованного вложения капитала имеют небольшой разрыв, характерна для правила:

- а) максимум выигрыша;
- б) оптимальная вероятность результата;
- в) оптимальная колеблемость результата;
- г) оптимальное сочетание выигрыша и величины риска.

II. ПРАКТИЧЕСКИЕ (ЗАДАЧИ) ЗАДАНИЯ:

1. Исходные данные для принятия решений:

Фирмой, реализующей продукцию на внешнем рынке, впрок были закуплены основные материалы на 500 млн.руб. Впоследствии в связи с изменением технологии выяснилось, что для собственного производства эти материалы малопригодны. Однако российский партнер готов купить у данной фирмы продукцию, изготовленную из этих материалов, за 800 млн.руб. При этом дополнительные затраты у фирмы составят 600 млн.руб.

Какое управленческое решение необходимо принять руководству фирмы - целесообразно или нет принимать подобный заказ в условиях неопределенности?

2. Исходные данные для принятия решений:

Совет директоров акционерного общества изучая вопрос модернизации производства цеха № 1 рассматривает два инвестиционных проекта, стоимость капитала которых составляет 12 %. Риск, определенный экспертным путем, связанный с реализацией проекта «А» – 10 %, а проекта «Б», - 14 %. Срок реализации проектов – 3 года. Необходимо оценить эффективность проектов с учетом риска и принять решение о внедрении эффективного проекта в производство.

Размеры инвестиций в проект «А» - 200 тыс. руб., в проект «Б» - 230 тыс. руб. Инвестиция в проект «А» генерирует денежные потоки в первый год - 50 тыс.руб., во второй - 60 тыс.руб. в третий - 70 тыс. руб., а в проект

«Б» соответственно - 80; 90; 100.

3. Исходные данные для принятия решений:

Руководство предприятия «Х» рассматривает инвестиционный проект «А», срок его реализации 4 года. Значение ожидаемого дохода в первый год 200 тыс. руб., во второй - 150 тыс.руб., в третий - 110 тыс. руб., в четвертый 100 тыс.руб., а так же известно, что руководство не склонно к риску. Стоимость капитала проекта (ставка расчетного процента) оценена на уровне 22%. Требуемые инвестиции составляют для проекта «А» - 400 тыс.руб.. Понижающий коэффициент (степень риска) поступления денежных потоков (в первый год 0,9; во второй – 0,85; в третий – 0,8; в четвертый 0,75) определен экспертным путем.

Необходимо оценить эффективность проекта с учетом риска и принять решение о целесообразности его внедрения на предприятии.

4. Исходные данные для принятия решений:

Руководство холдинговой компании рассмотрело внедрение инвестиционных мероприятий «А» и «Б» на 100 предприятиях компании.

От внедрения инвестиционного мероприятия «А» была получена прибыль в размере:

- 25 тыс. руб. на 40 предприятиях;
- 20 тыс. руб. на 30 предприятиях;
- 30 тыс. руб. на 30 предприятиях.

От внедрения инвестиционного мероприятия «Б» была получена прибыль в размере:

- 30 тыс. руб. на 50 предприятиях;
- 40 тыс. руб. на 30 предприятиях;
- 15 тыс. руб. на 20 предприятиях.

Необходимо определить, какое из этих инвестиционных мероприятий является более прибыльным и какое решение необходимо принять для внедрения этого мероприятия в предприятиях компании.

Для этого с учетом статистических методов принятия решений определить:

- вероятность реализации мероприятия в каждой группе предприятий - P ;
- среднюю ожидаемую прибыль инновационного мероприятия - (X)
- дисперсию – σ^2 ;
- среднеквадратическое отклонение - σ ;
- коэффициент вариации - V .

5. Исходные данные для принятия решений:

Организация планирует получить в следующем году прибыль в размере 10 000 млн.руб. Переменные затраты составляют 50 млн.руб. за единицу, постоянные – 20 000 млн.руб. в год, продажная цена – 90 млн.руб. за единицу.

Какое решение должно быть принято организацией по планированию объема производства, чтобы получить годовую планируемую прибыль?

6. Исходные данные для принятия решений:

Предприятие производит и реализует маникюрные наборы. Переменные затраты по маникюрным наборам - 30,0 тыс. руб. за 1 набор. Предприятие, согласно информации маркетинговой службы, может продавать маникюрные наборы в трёх регионах:

- в регионе «А» 6000 шт. по цене 50,0 тыс. руб. за шт. и иметь прибыль 20,0 млн.руб.;

- в регионе «В» 3500 шт. по цене 60,0 тыс. руб. за шт.;

- в регионе «С» 2000 шт. по цене 40,0 тыс. руб. за шт.

Определить:

1. Постоянные затраты по производству маникюрных наборов;

2. Какой финансовый результат получит предприятие при планировании реализации продукции в регионе «В» и «С»?

3. Какое управленческое решение примет предприятие по производству и реализации своей продукции с учетом информации маркетинговой службы и почему?

7. Исходные данные для принятия решений:

Совет директоров акционерного общества планирует вложить средства в реконструкцию цеха «А» стоимостью 5 000 млн.руб., при стоимости капитала проекта 20%, и ожидаемым темпом инфляции 10% в год.

Внедрение данного проектного мероприятия позволит ежегодно экономить затраты (входной денежный поток) 3 000 млн. руб. в течение 5 лет. За пять лет оборудование полностью с амортизируется.

Необходимо оценить данное инвестиционное решение с учетом инфляции и без учета инфляции?

8. Исходные данные для принятия решений:

Предприятие производит и реализует нетканые материалы. Переменные затраты по нетканым материалам - 30,0 тыс. руб. за 1 п.м. Предприятие может продавать нетканые материалы:

- 7000 п.м. по цене 50,0 тыс. руб. за п.м. и иметь прибыль 20,0 млн.руб.;

- 4500 п.м. по цене 60,0 тыс. руб. за п.м.;

- 3000 п.м. по цене 40,0 тыс. руб. за п.м.

Определить:

1. Постоянные затраты по нетканым материалам за 1 п.м.

2. Какой финансовый результат получит предприятие при планировании реализации продукции по второму и третьему вариантам?

3. Какой вариант при принятии управленческого решения выберет предприятие по производству и выпуску нетканых материалов и почему?

9. Исходные данные для принятия решений:

Торговое предприятие имеет объем продаж – 40000 ед., выручку от продаж 20000 тыс.руб. затраты на маркетинг 180 тыс.руб., на аренду 2100 тыс.руб., на содержание персонала 2600 тыс.руб. Анализ рынка сбыта показал, что возможно увеличение объема продаж на 25 %. При этом возникает необходимость в увеличении расходов на рекламу – на 15 %, торговую площадь, что приведет к увеличению арендной платы на 18 %, численности продавцов, что приведет к увеличению затрат на содержание персонала на 10 %. Продажная цена не изменится и составит 0,5 тыс. руб. Переменные затраты на единицу – 0,228 тыс. руб.

Определить:

1. Постоянные и переменные затраты, и затраты в целом.
2. Произвести расчет приростных затрат и доходов.
3. Определить предельные затраты и доходы.
4. Оценить эффективность принимаемого управленческого решения.

10. Исходные данные для принятия решений:

Совету директоров необходимо принять решение, какой из проектов наиболее выгоден для вложения средств, если ставка дисконтирования 11 %, первоначальные инвестиции составляют 2 800 тыс. руб. и которые будут генерировать движение следующих денежных потоков:

| Период | Доход проекта, тыс. руб. | |
|--------|--------------------------|-----|
| | А | В |
| 1 год | 840 | 780 |
| 2 год | 800 | 810 |
| 3 год | 790 | 850 |
| 4 год | 820 | 900 |
| 5 год | 800 | 870 |

11. Исходные данные для принятия решений:

Эксперты компании «Х» определили показатели прибыли в зависимости от ситуации на рынке своей продукции в млн.руб.

| Ассортимент | Прибыль в зависимости от ситуации на рынке | | |
|--------------|--|------------|------------|
| | Ситуация 1 | Ситуация 2 | Ситуация 3 |
| Холодильники | 48 | 67 | 52 |
| Морозильники | 89 | 24 | 46 |
| Кондиционеры | 72 | 49 | 76 |

Определить какое стратегическое решение и почему следует избрать, если эксперты и маркетологи уверены, что спрос на продукцию компании будет возрастать, а его структура останется неизменной.

12. Исходные данные для принятия решений:

Эксперты компании «Х» определили показатели прибыли в зависимости от ситуации на рынке своей продукции в млн.руб.

| Ассортимент | Прибыль в зависимости от ситуации на рынке | | |
|--------------|--|------------|------------|
| | Ситуация 1 | Ситуация 2 | Ситуация 3 |
| Холодильники | 48 | 67 | 52 |
| Морозильники | 89 | 24 | 46 |
| Кондиционеры | 72 | 49 | 76 |

Определить какое стратегическое решение считать оптимальным, если существует риск (эксперты считают возможность реализации ситуации 1 – 40%; ситуации 2 - 23%; ситуации 3 - 25%).

13. Исходные данные для принятия решений:

Эксперты компании «Х» определили показатели прибыли в зависимости от ситуации на рынке своей продукции в млн.руб.

| Ассортимент | Прибыль в зависимости от ситуации на рынке | | |
|--------------|--|------------|------------|
| | Ситуация 1 | Ситуация 2 | Ситуация 3 |
| Холодильники | 48 | 67 | 52 |
| Морозильники | 89 | 24 | 46 |
| Кондиционеры | 72 | 49 | 76 |

Назовите стратегическое решение, которое можно предложить компании, если условия реализации товаров будут неблагоприятными (используя принцип минимакса).

14. Исходные данные для принятия решений:

Провести оценку за прошлый и текущий периоды финансового состояния предприятия «В» по трехфакторной модели компании Du Pont оценки и прогнозирования риска банкротства предприятия и принятия решения по применению антикризисных мероприятий, используя следующую информацию бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах:

Оборотные активы за прошлый период – 7912т.р.; за текущий период – 8910т.р.

Собственный капитал за прошлый период – 19167т.р.; за текущий период – 18436т.р.

Внеоборотные активы за прошлый период – 18548т.р.; за текущий период – 18576т.р.

Краткосрочные обязательства за прошлый период – 7293т.р.; за текущий период – 9050т.р.

Выручка от продажи товаров за прошлый период – 26484т.р.; за текущий период – 31817т.р.

Чистая прибыль за прошлый период – 2054т.р.; за текущий период – 965т.р.

Валюта баланса за прошлый период – 26480т.р.; за текущий период –

27486т.р.

15. Исходные данные для принятия решений:

Провести оценку за прошлый и текущий периоды финансового состояния предприятия «В» по двухфакторной модели оценки и прогнозирования риска банкротства предприятия и принятия решения по применению антикризисных мероприятий, используя следующую информацию бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах:

Оборотные активы за прошлый период – 7912т.р.; за текущий период – 8910т.р.

Собственный капитал за прошлый период – 19167т.р.; за текущий период – 18436т.р.

Внеоборотные активы за прошлый период – 18548т.р.; за текущий период – 18576т.р.

Краткосрочные обязательства за прошлый период – 7293т.р.; за текущий период – 9050т.р.

Критерии оценки:

- оценка «10 балл» выставляется студенту, если задание выполнено более чем на 85%;
- оценка «5 балл», если задание выполнено менее чем на 50%.

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

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ

по дисциплине «Теория принятия решений и управления рисками»

1. Основные понятия теории принятия решений.
2. Роль управленческого решения в процессе деятельности организации и повышении ее эффективности.
3. Функции решения в методологии и организации процесса управления.
4. Цели разработки управленческого решения.
5. Объективные и субъективные, внешние и внутренние факторы. Влияющие на процесс разработки решений.
6. Методология и организация процесса разработки управленческого решения.
7. Концептуальные подходы теории принятия решений.
8. Научно-технические, технологические, экономические, организационные, социальные, идейно-воспитательные управленческие решения.
9. Одноцелевые, многоцелевые, индивидуальные, коллективные (групповые), разовые, повторяющиеся управленческие решения.
10. Стратегические, тактические, оперативные (текущие) управленческие решения.
11. Разовые, повторяющиеся, интуитивные, основанные на рассуждении, рациональные, простые, сложные, уникальные управленческие решения.
12. Принимаемые в условиях определенности, вероятностной определенности (риска), неопределенности управленческие решения.
13. Запрограммированные, незапрограммированные, направленные внутрь управляемого объекта, за пределы управляемого объекта управленческие решения.
14. Внутренние факторы управленческих решений, связанные с управляющей и управляемой системами.
15. Внешние факторы управленческих решений, характеризующие влияние окружающей среды.
16. Творчество и инициатива в процессе выработки решений.
17. Диалектический метод и управленческие решения.
18. Основные этапы процесса управления риском.
19. Выбор методов управления рисками.

20. Управляемый и неуправляемый риск.
21. Характеристика экспертных процедур и общая схема экспертизы риска.
22. Сущность явления банкротства в современных условиях.
23. Управленческие решения и страхование рисков.
24. Управленческие решения и хеджирование финансовых рисков.
25. Хеджирование с использованием фьючерсных контрактов, опционов, операции своп.
26. Стратегические решения в минимизации рисков предприятия.
27. Анализ и оценка внешних факторов с целью выявления причин риска.
28. Анализ и оценка внутренних факторов с целью выявления причин риска.
29. Стратегические управленческие решения по реструктуризации предприятия.
30. Управленческие решения и планы финансового оздоровления.

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)

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

по дисциплине «Теория принятия решений и управления рисками»

1. Теория принятия решений как научная дисциплина.
2. Методологические основы принятия управленческих решений.
3. Концепции управленческих решений.
4. Качество управленческих решений.
5. Неопределенность и риск в малом и среднем бизнесе.
6. Законодательство РФ о финансовой несостоятельности (банкротстве) организаций.
7. Взаимосвязь риска с неопределенностью и потерями.
8. Методы принятия решений по управлению рисками.
9. Управляемый и неуправляемый риск.
10. Структура процесса выработки решения.
11. Принятие решения по осуществлению реорганизационной процедуры - наблюдение.
12. Принятие решения по осуществлению реорганизационной процедуры - финансовое оздоровление.
13. Принятие решения по осуществлению реорганизационной процедуры - внешнее управление.
14. Принятие решения по осуществлению реорганизационной процедуры – конкурсное производство.
15. Двухфакторной российской модель и формы ее применения при прогнозировании риска банкротства предприятия.
16. Модель фирмы «Du Pont» и формы ее применения при прогнозировании риска банкротства предприятия.
17. Модель Z-счёта Э. Альтмана и формы ее применения.
18. Пятифакторная модель У. Бивера и формы ее применения при прогнозировании риска банкротства предприятия.
19. Виды страхования рисков и управленческие решения.
20. Сдерживающие факторы при страховании хозяйственных рисков.
21. Управленческие решения и хеджирование с использованием опционов.
22. Управленческие решения и хеджирование с использованием операции своп.
23. Стратегические решения в минимизации рисков.
24. Стратегия реструктуризации предприятия и решения по

управлению рисками.

25. Функции и средства управления, характеризующие процесс управления риском.

26. Этапы управления рисками.

27. Управленческие решения и критерии количественной оценки риска.

28. Методы принятия решений по управлению рисками.

29. Управленческие решения и дисконтированная оценка доходности.

30. Принятие решений и методы дисконтированной оценки рисков.

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.

2. Материалы для проведения текущей аттестации
Текущая аттестация 1
АВТНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
ЦЕНТРОСОЮЗА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ КООПЕРАЦИИ»
КАЗАНСКИЙ КООПЕРАТИВНЫЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)

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

по дисциплине «Теория принятия решений и управления рисками»

Тема: «Управленческие решения в условиях риска и неопределенности»

Вариант 1

Задание 1. Какие вы знаете объективные причины существования риска?

Задание 2. Принятие решений в условиях стратегических неопределенностей: сущность и схема принятия.

Задание 3. Совет директоров акционерного общества изучая вопрос модернизации производства цеха № 1 рассматривает два инвестиционных проекта, стоимость капитала которых составляет 12 %. Риск, определенный экспертным путем, связанный с реализацией проекта «А» – 10 %, а проекта «Б», - 14 %. Срок реализации проектов – 3 года. Необходимо оценить эффективность проектов с учетом риска и принять решение о внедрении эффективного проекта в производство.

Размеры инвестиций в проект «А» - 200 тыс. руб., в проект «Б» - 230 тыс. руб. Инвестиция в проект «А» генерирует денежные потоки в первый год - 50 тыс.руб., во второй - 60 тыс.руб. в третий - 70 тыс. руб., а в проект «Б» соответственно - 80; 90; 100.

Вариант 2

Задание 1. Какие вы знаете субъективные причины существования риска?

Задание 2. Принятие решений в условиях концептуальных неопределенностей: сущность и схема принятия.

Задание 3. Совет директоров акционерного общества изучая вопрос модернизации производства цеха № 1 рассматривает два инвестиционных проекта, стоимость капитала которых составляет 12 %. Риск, определенный экспертным путем, связанный с реализацией проекта «А» – 10 %, а проекта «Б», - 14 %. Срок реализации проектов – 3 года. Необходимо оценить эффективность проектов с учетом риска и принять решение о внедрении эффективного проекта в производство.

Размеры инвестиций в проект «А» - 250 тыс. руб., в проект «Б» - 300 тыс. руб. Инвестиция в проект «А» генерирует денежные потоки в первый год - 50 тыс.руб., во второй - 60 тыс.руб. в третий - 70 тыс. руб., а в проект «Б» соответственно - 80; 90; 100.

Тема: «Теория принятия решений как научная дисциплина»

Вариант 1

Задание 1. Какую вы знаете информацию об объективных и субъективных факторах, влияющих на процесс разработки решений?

Задание 2. Какова роль управленческого решения в процессе деятельности организации и повышении её эффективности?

Задание 3. Руководство предприятия «Х» рассматривает инвестиционный проект «А», срок его реализации 4 года. Значение ожидаемого дохода в первый год 200 тыс. руб., во второй - 150 тыс.руб., в третий - 110 тыс. руб., в четвертый 100 тыс.руб., а так же известно, что руководство не склонно к риску. Стоимость капитала проекта (ставка расчетного процента) оценена на уровне 22%. Требуемые инвестиции составляют для проекта «А» - 400 тыс.руб.. Понижающий коэффициент (степень риска) поступления денежных потоков (в первый год 0,9; во второй – 0,85; в третий – 0,8; в четвертый 0,75) определен экспертным путем.

Необходимо оценить эффективность проекта с учетом риска и принять решение о целесообразности его внедрения на предприятии.

Вариант 2

Задание 1. Какую вы знаете информацию об внешних и внутренних факторах, влияющих на процесс разработки решений?

Задание 2. Какие существуют критерии и ресурсные ограничения в задаче принятия решений?

Задание 3. Руководство предприятия «Х» рассматривает инвестиционный проект «А», срок его реализации 4 года. Значение ожидаемого дохода в первый год 200 тыс. руб., во второй - 150 тыс.руб., в третий - 110 тыс. руб., в четвертый 100 тыс.руб., а так же известно, что руководство не склонно к риску. Стоимость капитала проекта (ставка расчетного процента) оценена на уровне 22%. Требуемые инвестиции составляют для проекта «А» - 700 тыс.руб.. Понижающий коэффициент (степень риска) поступления денежных потоков (в первый год 0,9; во второй – 0,85; в третий – 0,8; в четвертый 0,75) определен экспертным путем.

Необходимо оценить эффективность проекта с учетом риска и принять решение о целесообразности его внедрения на предприятии.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если набрал 15 балл;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если набрал 12 балл;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если набрал 9 балл;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если набрал менее 6 баллов.