

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ:

Первый проректор



А.А. Каракозов

(подпись)

«10» март 2021 года

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В11 Управление рисками ведения бизнеса

(код и наименование дисциплины согласно учебному плану)

Направление подготовки:

38.04.05 Бизнес-информатика

(код и наименование направления / специальности)

Магистерская программа:

IT инновации в бизнесе

(наименование профиля / магистерской программы / специализации)

Программа:

магистратура

(бакалавриат, магистратура, специалитет)

Форма обучения:

очная, заочная

(очная, заочная, очно-заочная)

Форма обучения:	Очная	Заочная
Семестр(ы)	2	3
Общая трудоёмкость в з.е/часах	3 (108)	3(108)
Контактная работа (час.), в том числе	36	16
лекции (час.)	17	4
практические (семинарские) занятия (час.)	-	-
лабораторные работы (час.)	17	6
Самостоятельная работа (час.), в том числе	74	98
Курсовой проект(работа) (семестр/час.)	-	-
Индивидуальное задание (кол./час.)	-	1/9
Контроль (экзамен, час./зачёт)	зачет	зачет

Донецк, 2021 г.

Рабочая программа дисциплины «Управление рисками ведения бизнеса» составлена в соответствии с учебными планами по направлению подготовки 38.04.05 «Бизнес-информатика», магистерская программа «IT инновации в бизнесе» для 2021 года приёма.

Составитель:

Доцент кафедры экономической кибернетики,
кандидат экономических наук, доцент  Искра Е.А..
(подпись) (Ф.И.О.)

Рабочая программа **рассмотрена и принята** на заседании кафедры экономической кибернетики.

Протокол от «7» 05 2021 года № 9

Заведующий кафедрой  Коломыцева А.О..
(подпись) (Ф.И.О.)

Рабочая программа **одобрена учебно-методической комиссией** ДОННТУ по направлению подготовки 38.04.05 «Бизнес-информатика»

Протокол от «19» 05 2021 года № 4

Председатель  Коломыцева А.О..
(подпись) (Ф.И.О.)

Рабочая программа **продлена** для 20__ года приёма на заседании кафедры экономической кибернетики.

Протокол от «__» __ 20__ года № __

Заведующий кафедрой __
(подпись) (Ф.И.О.)

Рабочая программа **продлена** для 20__ года приёма на заседании кафедры экономической кибернетики.

Протокол от «__» __ 20__ года № __

Заведующий кафедрой __
(подпись) (Ф.И.О.)

Рабочая программа **продлена** для 20__ года приёма на заседании кафедры экономической кибернетики.

Протокол от «__» __ 20__ года № __

Заведующий кафедрой __
(подпись) (Ф.И.О.)

Рабочая программа **продлена** для 20__ года приёма на заседании кафедры экономической кибернетики.

Протокол от «__» __ 20__ года № __

Заведующий кафедрой __
(подпись) (Ф.И.О.)

Рабочая программа **продлена** для 20__ года приёма на заседании кафедры экономической кибернетики.

Протокол от «__» __ 20__ года № __

Заведующий кафедрой __
(подпись) (Ф.И.О.)

1 ОБЪЕКТ, ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Управление рисками ведения бизнеса» рассматривает теоретические и прикладные аспекты, а также постановку и проведение с данными в задачах моделирования архитектуры систем в динамике.

Цель дисциплины – формирование у студентов знаний, умений и навыков использования современного аналитического и математического инструментария для решения практических проблем управления рисками бизнеса.

Учебные задачи дисциплины – сформировать у студентов теоретические *знания* методов экономической оценки рисков и неопределенности внедрения проектов малого и среднего уровня сложности в области ИТ; основные требования заказчика к информационной системе; *умения* осуществлять качественный и количественный анализ рисков и неопределенности внедрения ИТ-проектов; разрабатывать информационную модель коммуникаций с заказчиком ИС; осуществлять экспертизу информационной поддержки разработки архитектуры ИС и процессов информатизации; *навыки практической деятельности* по владению методами бизнес-анализа для планирования и организации развития ИТ-инфраструктуры; владеет методологией проведения экспертизы информационной поддержки разработки архитектуры ИС и процессов информатизации; методологией системного подхода к экономической оценке рисков и неопределенности внедрения проектов малого и среднего уровня сложности в области ИТ.

В результате освоения дисциплины студент должен

Знать: - основные методы системного подхода и критического анализа проблемных ситуаций (УК-1.1);

- этапы разработки стратегии действий и методы решения проблемных ситуаций (УК-1.2);

- эффективную информационную модель коммуникаций с заказчиками ИС (РО 1-3 ПК4);

- основные методы экономической оценки рисков и неопределенности внедрения проектов малого и среднего уровня сложности в области ИТ (РО 2-3 ПК4);

- методику проведения экспертизы информационной поддержки разработки архитектуры ИС и процессов информатизации (РО 3-3 ПК4);

- принципы имитационного моделирования для принятия инженерных решений (РО 1-3 ПК-9);

- определение жизненного цикла инженерного продукта, его основных стадий и моделей (РО 2-3 ПК-9);

- принципы и возможные ролевые модели управления командой инженерного проекта (РО 3-3 ПК-9).

Уметь: - выявлять проблемные ситуации, используя методы системного подхода и критического анализа (УК-1.3);

- обосновывать выбор стратегии для достижения поставленной цели с учетом ограничений, рисков и моделируемых результатов (УК-1.4);

- анализировать проблемную ситуацию, выявлять и определять способы ее разрешения (УК-1.5);

- формировать первоначальные требования заказчика к ИС и обосновывать условия их успешной реализации (РО 1-У ПК4);
- разрабатывать информационную модель коммуникаций с заказчиком ИС (РО 2-У ПК4);
- осуществлять экспертизу информационной поддержки разработки архитектуры ИС и процессов информатизации (РО 3-У ПК4);
- осуществлять качественный и количественный анализ рисков и неопределенности внедрения проектов малого и среднего уровня сложности в области ИТ (РО 4-У ПК4);
- формулировать инженерные задачи с учетом формализованных требований (РО 1-У ПК-9);
- определять основные потребности стейкхолдеров (заинтересованных сторон) и формулировать требования к эффективности инженерных продуктов и технических объектов (РО 2-У ПК-9);
- использовать программные пакеты при построении имитационной модели разрабатываемой системы или использующей системы (РО 3-У ПК-9);
- выбирать оборудование и технологическую оснастку при разработке технических заданий на проектирование и изготовление инженерных продуктов и технических объектов (РО 4-У ПК-9).

Владеть: - эффективными стратегиями действий для решения проблемной ситуации с учетом оценки ограничений, рисков и моделируемых результатов (УК-1.6);

- методами критического анализа и системного подхода в разработке стратегии действий для решения проблемных ситуаций (УК-1.7);
- аналитическими способностями и критическим мышлением (УК-1.8);
- навыками оформления требований заказчика к ИС необходимой документации (РО 1-У ПК4);
- методикой построения эффективной информационной модели коммуникаций с заказчиком ИС (РО 2-У ПК4);
- методологией проведения экспертизы информационной поддержки разработки архитектуры ИС и процессов информатизации (РО 3-У ПК4);
- методологией системного подхода к экономической оценке рисков и неопределенности внедрения проектов малого и среднего уровня сложности в области ИТ (РО 4-У ПК4);
- методами практического построения и применения имитационных моделей в процессе проектирования (РО 1-В ПК-9);
- практическими навыками планирования и управления жизненным циклом инженерных продуктов и технических объектов (РО 2-В ПК-9);
- технологией формализации и согласования требований, относящихся к внешним условиям (эксплуатации, сопровождения, хранения, перевозки, вывода из эксплуатации) (РО 3-В ПК-9);
- навыками разработки технических заданий на проектирование и изготовление инженерных продуктов и технических объектов, включая выбор оборудования и технологической оснастки (РО 4-В ПК-9);
- настойчивостью в достижении цели, внимательностью, аналитическими умениями (РО 5-В ПК-9).

Перечисленные результаты обучения являются основой для формирования следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению подготовки на основе определенных индикаторов их достижения:

УК-1 - Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.

ПК-4 - Способен управлять проектами в области ИТ, в том числе проектами организации электронного бизнеса, с учетом рисков проектов.

ПК-9 - Способен планировать и управлять жизненным циклом инженерных продуктов и технических объектов, включая стадии замысла, анализа требований, проектирования, изготовления, эксплуатации, поддержки, модернизации, замены и утилизации.

2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЕ

Дисциплина «Управление рисками ведения бизнеса» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1 «Дисциплины (модули)».

Содержание дисциплины опирается на знания и навыки, приобретенные студентами в результате изучения дисциплин: Практическое предпринимательство, Инновации в бизнесе и сфере ИТ, Методы принятия управленческих решений, Вэб-технологии в бизнесе.

Знания и умения, приобретенные при освоении данной дисциплины, реализуются студентом при изучении следующих дисциплин: Инструменты бизнес-анализа, Аналитика больших данных для бизнеса, при выполнении НИР, прохождении преддипломной практики, подготовке магистерской диссертации.

3 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Распределение учебных часов по темам дисциплины и видам занятий

№ те мы	Наименование тем (содержательных модулей)	Количество часов (очная/заочная форма)				
		Всего	В том числе			
			Лекции	Практ. (Се- мин.)	Лабор.	СР
1	<i>Тема 1. Концептуальные основы и классификация рисков в экономике и бизнесе</i>	10(6)	1 (1)		1 (1)	8(4)
2	<i>Тема 2. Особенности качественного анализа экономических рисков</i>	12(6)	2 (1)		2 (1)	8(4)
3	<i>Тема 3. Общие положения количественного анализа бизнес-рисков</i>	12(10)	2(2)		2(2)	8(6)

4	Тема 4. Методы и модели количественной оценки экономического риска	12(6)	2(0)		2(0)	8(6)
5	Тема 5. Методы субъективных оценок при измерении рисков хозяйственной деятельности	12(7)	2(0)		2(0)	8(7)
6	Тема 6. Основные принципы управления экономическим риском	12(7)	2(0)		2(0)	8(7)
7	Тема 7. Риски в производственном предпринимательстве: причины, факторы, средства компенсации	12(7)	2(0)		2(0)	8(7)
8	Тема 8. Инвестиционные и финансовые риски. Методы и модели количественного анализа рисков инвестиционных проектов	13(7)	2(0)		2(0)	9(7)
9	Тема 9. Средства и приемы снижения степени предпринимательских и финансовых рисков	3(7)	2(0)		2(0)	9(7)
	Индивидуальное задание	0(9)	-	-	-	0(9)
	Курсовая работа(проект)	-	-	-	-	
	Итого по видам занятий	108(108)	17(4)		17 (6)	74(98)
	Контроль	0(0)				
	ИТОГО	108				

Формирование компетенций в результате освоения тем дисциплины

Компетенция	Темы дисциплины, нацеленные на формирование компетенций
УК-1	Тема 1, Тема 3, Тема 4
ПК-4	Тема 2, Тема 3, Тема 4, Тема 5, Тема 8
ПК-9	Тема 6, Тема 7, Тема 8, Тема 9

3.2 Лекции

Тема 1. Концептуальные основы и классификация рисков в экономике и бизнесе

Содержание темы 1:

Предпринимательство и риск: характеристика и экономические взаимосвязи. Риск как экономическая категория. Объективно-субъективная структура экономического риска. Источники возникновения предпринимательского риска. Система постулатов относительно риска как экономической категории. Концептуальные основы и аксиоматика рискологии. Неопределенность как источник рис-

ка. Причины возникновения неопределенности и иерархия ее видов. Источники неопределенности. Конфликтность, альтернативность и многокритериальность как характерные черты хозяйственной деятельности предприятий и учреждений.

Общие положения классификации рисков хозяйственной деятельности. Объективный, предметный и аспектный подходы к классификации рисков. Внешние и внутренние по отношению к субъекту хозяйствования риски. Понятие чистого и спекулятивного риска. Риск в финансовом менеджменте. Банковский риск. Валютный риск. Инвестиционный риск. Предпринимательский риск. Риски в производственном предпринимательстве: причины, факторы, методы компенсации.

Литература к теме 1: [\[1, 2\]](#)

Тема 2. Особенности качественного анализа экономических рисков

Содержание темы 2:

Общие принципы анализа рисков ведения бизнеса. Качественный и количественный анализ экономического риска. Процедура анализа рисков хозяйственной деятельности. Качественный анализ рисков, характерных для современного предприятия. Система факторов, влияющих на уровень экономического риска. Объективные и субъективные, внутренние и внешние факторы риска.

Литература к теме 2: [\[1, 2\]](#)

Тема 3. Общие положения количественного анализа бизнес-рисков

Содержание темы 3:

Система количественных оценок степени экономического риска. Вероятность как один из показателей количественной оценки степени риска. Объективный и субъективный метод определения вероятности. Оценка степени предпринимательского риска в абсолютном выражении. Упрощенный подход к оценке степени экономического риска. Оценка степени риска как величины ожидаемой неудачи при осуществлении хозяйственной деятельности. Оценка степени риска как меры изменчивости экономического результата отдельной хозяйственной операции, предприятия в целом. Понятие об относительном риске. Риск убытков. Взаимосвязь риска и прибыли. Риск и потери. Характеристика экономических понятий «затраты», «ущерб», «потери» и их связь с риском. Возможные потери в процессе осуществления хозяйственной деятельности. Построение типовой кривой экономического риска. Основные зоны риска предпринимательской деятельности, их характеристика.

Литература к теме 3: [\[1, 2\]](#)

Тема 4. Методы и модели количественной оценки экономического риска

Содержание темы 4:

Разнообразие методов количественной оценки рисков в деятельности хозяйствующих субъектов. Статистический метод оценки экономических и финансовых рисков. Оценка коммерческого риска предприятия на основе статистического метода. Метод оценки финансовой устойчивости предприятия (анализа целесообразности затрат по инвестиционному проекту). Аналитико-расчетный метод оценки риска при нестабильности условий функционирования предприятия. Оценка рисков неплатежеспособности фирмы и финансовой устойчивости на основе анализа чувствительности, точки безубыточности и проверки устойчивости.

Система рейтинговой оценки рисков хозяйствующих субъектов. Нормативный метод оценки риска предприятия с использованием системы финансовых коэффициентов. Анализ рисков хозяйственной деятельности методом аналогий. Имитационное моделирование в управлении предпринимательскими, коммерческими и финансовыми рисками. Специфика и количественная оценка рисков инвестиционных проектов. Преимущества и недостатки основных методов количественной оценки предпринимательских рисков. Последствия количественного анализа экономических рисков.

Литература к теме 4: [\[1\]](#)

Тема 5. Методы субъективных оценок при измерении рисков хозяйственной деятельности

Содержание темы 5:

Получение информации для оценки предпринимательского риска. Методы экспертных оценок рисков хозяйственной деятельности. Характеристика экспертных процедур. Использование метода Делфи для оценки экономических рисков. Методы обработки экспертной информации. Согласование и агрегирование оценок экспертов с учетом их компетентности. Риск делового сотрудничества предприятия и его оценка на основе экспертных процедур. Построение «дерева решений» в управлении предпринимательскими и банковскими рисками: этапы, основные понятия, процедура принятия решения. Процедура принятия решений при дополнительном исследовании состояния рыночной конъюнктуры. Ожидаемая ценность точной экономической информации.

Литература к теме 5: [\[2\]](#)

Тема 6. Основные принципы управления экономическим риском

Содержание темы 6:

Сущность и содержание риск-менеджмента. Системный подход в управлении предпринимательскими и финансовыми рисками. Организационно-методические основы управления риском хозяйственной деятельности. Классификация подходов к управлению экономическим риском. Организация системы управления рисками предприятия. Стратегия и средства риск-менеджмента. Формирование стратегии риск-менеджмента. Принципы управления экономическими рисками. Общая схема процесса управления риском предприятия. Характеристика основных этапов управления экономическим риском. Мотивация и организационные аспекты управления предпринимательскими рисками.

Литература к теме 6: [\[3\]](#)

Тема 7. Риски в производственном предпринимательстве: причины, факторы, средства компенсации

Содержание темы 7:

Функциональные связи предприятия как источник возникновения факторов риска. Риски не реализации произведенной продукции. Риски невыполнения хозяйственных договоров. Риски усиления конкуренции. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов. Риски утраты имущества предпринимательской организации. Риск срыва собственных производственных планов и инновационных проектов. Риски во внешнеэкономической деятельности предприятия. Виды внешне торговых рисков. Транспортный риск. Политический и трансфертный риск. Срочные сделки в технологии хеджирования коммерческих операций во внешнеэкономической деятельности фирмы.

Литература к теме 7: [\[1\]](#), [\[2\]](#)

Тема 8. Инвестиционные и финансовые риски. Методы и модели количественного анализа рисков инвестиционных проектов

Содержание темы 8:

Риск и доход. Три аспекта финансовых потерь предприятия. Две основные методики оценки риска: с точки зрения вариабельности финансовых показателей, с точки зрения анализа вероятных характеристик события. Проблемы анализа величины риска во времени. Связь между величиной прогнозного интервала и точностью прогнозирования развития предприятий. Инвестиционные риски в системе управления инновационной деятельностью. Финансовый риск как объект управления. Методы оценки степени финансовых рисков. Классификация рисков в сфере финансового обеспечения предприятия. Банковские риски внешнего и внутреннего характера. Методика анализа кредитного риска.

Литература к теме 8: [\[3\]](#)

Тема 9. Средства и приемы снижения степени предпринимательских и финансовых рисков

Содержание темы 9:

Внутренние и внешние механизмы нейтрализации предпринимательских рисков. Профилактика экономических рисков как метод снижения степени риска. Избежание риска. Диверсификация как средство минимизации финансовых рисков. Лимитирование концентрации риска хозяйственной деятельности. Самострахование как метод снижения степени риска. Обеспечение компенсации возможных финансовых потерь за счет, соответствующей «премии за риск», системы штрафных санкций, резервирование доли финансовых средств. Хеджирования как метод снижения степени финансового риска. Фьючерсные контракты. Опционы. Операции «своп». Эффективность операций хеджирования. Распределение рисков. Передача рисков. Страхование предпринимательских рисков. Объединение рисков. Классификация страховых фондов. Снижение степени информационных рисков.

Литература к теме 9: [\[1, 2\]](#)

3.3 Лабораторные занятия

№ п/п	Тема занятия	Объем часов (очн/заочн)	Литература
1	Сущность и классификация рисков хозяйственной деятельности	1(0)	[6]
2	Особенности проведения качественного анализа рисков хозяйственной деятельности	2(1)	[6]
3	Методы и модели количественной оценки экономического риска	2(1)	[6]
4	Методы субъективных оценок при измерении рисков хозяйственной деятельности. Обработка мнений экспертов	2(2)	[6]
5	Особенности анализа экономических рисков в ППП Statistica	2(2)	[6]
6	Основные принципы управления хозяйственным риском: модели и методы	2(0)	[6]
7	Риски в производственном предпринимательстве: причины, факторы, средства компенсации	2(0)	[6]

8	Методы и модели количественного анализа рисков инвестиционных проектов	2(0)	[6]
9	Средства и приемы снижения степени предпринимательских и финансовых рисков	2(0)	[6]
Итого:		17(6)	

3.4 Практические занятия

Не предусмотрены учебным планом.

3.5 Самостоятельная работа студента

№ п/п	Виды самостоятельной работы студента	Объем, час.
1	Изучение лекционного материала	28 (38)
2	Подготовка к лабораторным занятиям	46 (51)
3	Выполнение курсового проекта	-
4	Выполнение курсовой работы	-
5	Выполнение индивидуального задания	0(9)
Итого:		74(98)

3.6 Курсовой проект (работа), индивидуальное задание

Курсовой проект (работа), индивидуальное задание по дисциплине учебным планом у студентов очной формы обучения не предусмотрены.

Для студентов заочной формы обучения предусмотрены индивидуальное задание в форме реферата по следующей тематике [7]:

Темы для индивидуальных заданий в форме реферата

1. Сущность и необходимость управления риском.
2. НТП как фактор риска.
3. Антикризисное управление фирмой и риск.
4. Неопределенность и конфликт в экономике.
5. Теоретическая сущность и последствия экологических рисков.
6. Производственный риск в деятельности промышленного предприятия.
7. Инновационные риски.
8. Страновые риски и методы их учета.
9. Риски управления.
10. Риски инвестиционной деятельности.
11. Коммерческие риски, их особенности и виды.
12. Маркетинговые риски и методы их измерения.
13. Риск во внешнеэкономической деятельности предприятия.
14. Качественный анализ и классификация банковских рисков.

4 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

4.1 Критерии и шкалы для интегрированной оценки уровня сформированности компетенций

Составляющая компетенции – полнота знаний

- нулевой уровень: неверные, не аргументированные, с множеством грубых ошибок ответы на вопросы. Уровень знаний ниже минимальных требований;
- минимальный уровень: даны не полные, неточные и неаргументированные ответы на вопросы. Допущено много грубых ошибок. Уровень знаний ниже минимальных требований;
- пороговый уровень: даны недостаточно полные, точные и аргументированные ответы на вопросы. Плохо знает термины, определения и понятия; основные закономерности, соотношения, принципы. Допущено много негрубых ошибок;
- средний уровень: даны достаточно полные, точные и аргументированные ответы на вопросы. В целом знает термины, определения и понятия; основные закономерности, соотношения, принципы. Допущено несколько негрубых ошибок;
- продвинутый уровень: даны полные, точные и аргументированные ответы на вопросы. Знает термины, определения и понятия; основные закономерности, соотношения, принципы. Допущено несколько негрубых ошибок;
- высокий уровень: даны полные, точные и аргументированные ответы на вопросы. Знает термины, определения и понятия; основные закономерности, соотношения, принципы. Допущено несколько неточностей.

Составляющая компетенции – умения

- нулевой уровень: полное отсутствие понимания сути методики решения задачи, допущено множество грубейших ошибок / задания не выполнены вообще;
- минимальный уровень: слабое понимание сути методики решения задачи, допущены грубые ошибки. Решения не обоснованы. Не умеет использовать нормативно-техническую литературу. Не ориентируется в специальной научной литературе;
- пороговый уровень: достаточное понимание сути методики решения задачи, допущены ошибки. Решения не всегда обоснованы. Умеет использовать нормативно-техническую литературу. Слабо ориентируется в специальной научной литературе;
- средний уровень: в целом понимает суть методики решения задачи, допущены ошибки. Решения не всегда обоснованы. Умеет использовать нормативно-техническую и специальную научную литературу;
- продвинутый уровень: в целом понимает суть методики решения задачи, допущены неточности. Способен обосновать решения. Умеет использовать нормативно-техническую и специальную научную литературу;
- высокий уровень: понимает суть методики решения задачи. Способен обосновать решения. Умеет использовать нормативно-техническую и специальную научную литературу, передовой опыт.

Составляющая компетенции – владение навыками

- нулевой уровень: не демонстрирует владение навыками выполнения профессиональных задач. Не может выполнить задания;
- минимальный уровень: не демонстрирует владение навыками выполнения профессиональных задач. Испытывает существенные трудности при выполнении отдельных заданий;
- пороговый уровень: владеет навыками выполнения профессиональных задач на пороговом уровне. Задания выполняет медленно и некачественно;

- **средний уровень:** владеет навыками выполнения профессиональных задач. Задания выполняет на среднем уровне по скорости и качеству;
- **продвинутый уровень:** владеет уверенными навыками выполнения профессиональных задач. Быстро и качественно выполняет задания, иногда допуская незначительные погрешности;
- **высокий уровень:** владеет уверенными навыками выполнения профессиональных задач. Быстро и качественно выполняет задания, при необходимости демонстрируя творческий подход.

Обобщенная оценка сформированности компетенций

- **нулевой уровень:** на нулевом уровне сформированы: все составляющие; одна или две из трёх, остальные – на более высоком уровне;
- **минимальный уровень:** на минимальном уровне сформированы: все составляющие; одна или две из трёх, остальные – на более высоком уровне;
- **пороговый уровень:** на пороговом уровне сформированы: все составляющие; одна или две из трёх, остальные – на более высоком уровне;
- **средний уровень:** на среднем уровне сформированы: все составляющие; одна или две из трёх, остальные – на более высоком уровне;
- **продвинутый уровень:** на продвинутом уровне сформированы: все составляющие; одна или две из трёх, остальные – на высоком уровне;
- **высокий уровень:** на высоком уровне сформированы все составляющие компетенций.

4.2 Вопросы к экзамену и пример экзаменационного билета

Учебным планом экзамен не предусмотрен

4.3 Критерии оценивания результатов освоения программы

Критерии оценивания общей успеваемости (формирование итоговой оценки)

Общая оценка знаний студентов по дисциплине проводится по 100-балльной шкале согласно критериям:

Вид работы для очной формы обучения	Баллы
Организационно-учебная работа студента в аудитории	5
Индивидуальная работа студента (выполнение лабораторных работ)	25
Самостоятельная работа	10
Результаты устного опроса / итоговая контрольная работа	60
Общий итог	100

Вид работы (заочное отделение)	Баллы
Индивидуальная работа (выполненное задание (50 баллов), оформление (20 баллов), защита работы (30 баллов))	100
Общий итог	100

Организационно-учебная работа студента в аудитории оценивается на основе таких критериев как посещаемость занятий, активность во время проведения лекционных и лабораторных занятий (вопросы лектору по теме лекционного материала, участие в обсуждении пройденного материала, самостоятельность в выполнении этапов лабораторных работ и т.п.).

Критерии оценивания самостоятельной работы.

Самостоятельная и индивидуальная работа (включая выполнение СРС и ИРС) максимально оценивается в 35 баллов. В разрезе отдельных видов работ оценивание осуществляется следующим образом.

Оценивание СРС и ИРС по дисциплине «Управление рисками ведения бизнеса»

Вид работы	Плановые сроки выполнения	Формы контроля и отчетности	Максимальное количество баллов
Индивидуальная работа (обязательные виды работ)			
1. Выполнение лабораторных работ по дисциплине	Один раз в неделю	Защита лабораторных работ	15
2. Письменное оформление расчетно-аналитической части*	Один раз в семестр	Проверка правильности выполненных заданий	5*2=10
<i>Итого по ИРС</i>			25
Самостоятельная работа (обязательные виды работ)			
1. Подготовка аннотированного списка литературы по теме	Один раз в семестр	Обсуждение подготовленных материалов во время аудиторных занятий	2
2. Разработка таблиц и графиков результирующих параметров	Один раз в семестр		1
3. Выполнение расчетных заданий			2
<i>Итого по СРС (обязательные виды работ)</i>			5
Самостоятельная работа (выборочные виды работ)			
1. Написание научных работ, участие в научных студенческих конференциях и семинарах	Один раз в семестр	Обсуждение с преподавателем подготовленных материалов, представление в печать, выступление с докладами на научных студенческих конференциях и семинарах	5
<i>Итого по СРС (выборочные виды работ)</i>			5
<i>Всего по ИРС и СРС</i>			35

* – данный вид работы является обязательной индивидуальной работой студента, однако с целью получения дополнительных баллов предоставляется возможность выполнения данного вида работы как одного из видов СРС.

Критерии оценивания итогового контроля по шкале.

Полученная итоговая оценка по 100 бальной шкале определяет оценку по государственной шкале и шкале ECTS:

Сумма баллов по 100-бальной шкале	Оценка по шкале ECTS	Оценка по государственной шкале
90-100	A	Зачтено
80-89	B	Зачтено
75-79	C	
70-74	D	
60-69	E	Зачтено
35-59	FX	
0-34	F*	
		Не зачтено

* – с обязательным повторным изучением дисциплины.

4.4 Перечень контрольных заданий и иных материалов, необходимых для оценки знаний, умений и навыков на лабораторных работах

ЗНАНИЕ – ПОНИМАНИЕ

Фонд тестовых заданий по дисциплине

1. Создание рискованной ситуации обусловлено следующими факторами:

- а) непредвиденные изменения во внутренних и внешних условиях деятельности;
- б) наличие альтернативных решений;
- в) вероятность возникновения убытков или получения дополнительной прибыли;
- г) все ответы верны.

2. Неопределенность внешнего окружения предприятия, которое формируется различными субъектами рынка, определяет:

- а) объективную основу риска;
- б) защитную основу риска;
- в) субъективную основу риска;
- г) регулятивную основу риска.

3. Зона риска, которая находится между точкой безубыточности и точкой целевой прибыли, называется:

- а) безрисковая;
- б) допустимого риска;
- в) недопустимого риска;
- г) критического риска.

4. Определите, к какой зоне риска следует отнести хозяйственную операцию, если размер финансовых потерь от риска, который связан с её реализацией, не превышает объема ожидаемой прибыли:

- а) безрисковая зона;
- б) зона допустимого риска;
- в) зона недопустимого риска;
- г) зона критического риска.

5. Какой вид риска предусматривает возможность потерь в размере расчетной суммы дохода?

- а) допустимый;
- б) критический;
- в) катастрофический;
- г) минимальный.

6. Критерием, какого уровня рисков является возможность потерь в размере всего собственного капитала предприятия или значительной его части?

- а) допустимого;
- б) критического;
- в) катастрофического;
- г) повышенного.

7. Причиной возникновения неопределенности и обусловленного ею риска не является:

- а) неполнота информации;
- б) асимметрия информации;
- в) детерминированность экономических процессов;
- г) нет правильного ответа.

8. Определение факторов и областей риска, идентификация всех возможных рисков является главной целью:

- а) анализа риска;
- б) качественного анализа риска;
- в) количественного анализа риска;
- г) управления риском.

9. Что предусматривает идентификация рисков?

- а) установление перечня основных видов рисков, присущих деятельности конкретного предприятия;
- б) отражение последствий влияния рисков и вероятности их наступления в количественном выражении;
- в) принятие соответствующих мер по уменьшению вероятности наступления рисков и уменьшения последствий их воздействия;
- г) все перечисленные ответы.

10. Оценка риска – это:

- а) определение возможного вида риска и факторов, влияющих на уровень риска;
- б) определение количественным или качественным способом величины или степени риска, который существует на предприятии;
- в) количественное определение отдельных рисков и риска проекта в целом;
- г) комплекс мер, принимаемых по уменьшению воздействия риска.

11. Количественное оценивание рисков – это:

- а) оценивание вероятности возникновения того или иного события;
- б) определение возможного вида риска и факторов, влияющих на уровень риска;
- в) анализ отдельных операций и факторов по выбранному уровню риска;
- г) нет верного ответа.

12. Внешними факторами, обуславливающими экономический риск, являются:

- а) нестабильность, противоречивость законодательства, нестабильность экономической политики, непредвиденные действия конкурентов;
- б) непредвиденные изменения в процессе производства, разработка и внедрение новых технологий, недостаточность бизнес-информации в фирме;
- в) ошибки при принятии и реализации рискованных решений, стихийные влияния локального характера, отсутствие механизма мотивации;
- г) стихийные бедствия и климат, нестабильность политических и социальных условий, непредвиденные изменения во внутрихозяйственных отношениях.

13. Под областью риска понимают:

- а) вероятность получения результата, меньше ожидаемого значения;
- б) определенную зону общих потерь, в рамках которой потери не превышают предельного значения установленного уровня риска;
- в) зона, в пределах которой величина вероятных потерь не превышает ожидаемой прибыли;
- г) вероятность возникновения определенного события.

14. Абсолютная величина, которая рассчитывается как ожидаемый ущерб, скорректированный на вероятность возникновения данного ущерба, – это:

- а) показатель риска;
- б) критерий оценки риска;
- в) степень риска;
- г) величина потери от риска.

15. Если для расчета уровня риска используется показатель средне-квадратического отклонения и коэффициента вариации, то из рассматриваемых альтернативных вариантов предпочтение следует отдать тому, у которого:

- а) показатель квадратичного отклонения и коэффициента вариации меньше;

- б) показатель квадратичного отклонения и коэффициента вариации больше;
- в) недостаточно данных;
- г) среднее отклонение равно коэффициенту вариации.

16. Мера экономического риска – это:

- а) вектор, одна группа компонент которого количественно характеризует отдельные грани риска как объективной категории, остальные – учитывают отношение его субъектов к неопределенности, конфликту, и, соответственно, к риску;
- б) количественная оценка степени риска;
- в) возможность или угроза отклонения результатов конкретных решений или действий от ожидаемых;
- г) экономическая система, оценить эффективность и условия функционирования которой на перспективу в исчерпывающей полноте и с необходимой точностью невозможно.

17. Какой показатель позволяет определить уровень риска, если показатели среднего ожидаемого дохода от осуществления операций различаются между собой?

- а) дисперсия;
- б) среднеквадратическое отклонение;
- в) коэффициент вариации;
- г) бета-коэффициент.

18. Систематический риск оценивается:

- а) среднеквадратичным отклонением;
- б) коэффициентом вариации;
- в) коэффициентом чувствительности β ;
- г) коэффициентом детерминации.

19. К основным принципам стратегии и тактики управления риском не относятся:

- а) нецелесообразно рисковать большим ради малого;
- б) заранее предвидеть возможные последствия риска;
- в) нецелесообразно рисковать большим, чем размер собственного капитала;
- г) разрабатывать мероприятия по минимизации влияния риска.

20. Какой метод оценки риска определенного направления деятельности предприятия заключается в том, что при анализе его степени целесообразно использовать данные о развитии аналогичных направлений в прошлом?

- а) статистический метод;
- б) метод аналогов;
- в) метод анализа временных рядов;
- г) аналитико-расчетный метод.

21. Метод анализа риска, который предусматривает осуществление оценки колебаний исходной величины по случайным изменениям входных величин с учетом степени взаимозависимости случайных изменений входных величин, называется:

- а) метод рейтинговой оценки;
- б) метод имитационного моделирования;
- в) метод анализа целесообразности затрат;
- г) стохастический метод.

22. Модель оптимизации величины денежных средств, которая имеет вероятностный характер – потоки чистых доходов и расходов трактуются как случайные переменные величины, закон распределения которых может быть описан двумя параметрами (математическим ожиданием и дисперсией), называется:

- а) модель М. Миллера и Д. Орра;
- б) модель формирования оптимального резерва;
- в) модель равновесия рынка капиталов (САР);
- г) модель М. Портера.

23. В какой модели вводится понятие коэффициента риска, который выражает вероятность того, что потребности в запасах окажутся необеспеченными из-за недостаточности резерва?

- а) в модели М. Миллера и Д. Орра;
- б) в модели формирования оптимального резерва;
- в) в модели равновесия рынка капиталов (САР);
- г) в модели Э. Альтмана.

24. Основным средством передачи рисков является:

- а) заключение контрактов;
- б) объединение рисков;
- в) диверсификация;
- г) самострахование.

25. Трансфер риска – это:

- а) передача риска;
- б) распределение риска;
- в) объединение риска;
- г) ограничение риска.

26. К внешним способам снижения риска относят:

- а) трансфер риска;
- б) предупреждение риска;
- в) покупка страхового полиса;
- г) отчисления от чистой прибыли в резервный фонд.

27. Если рискованная ситуация зависит от деятельности контрагентов, тогда в этой ситуации следует прибегнуть к системе:

- а) внешнего страхования риска;
- б) трансфера риска;
- в) штрафных санкций;
- г) нет ответа.

28. К организационным средствам снижения риска не относится:

- а) отклонение риска;
- б) минимизация убытков;
- в) передача контроля над риском;
- г) формирование резервного фонда.

29. Если влияние риска минимизируется за счет отчислений в резервный фонд предприятия, то в данном случае использовались:

- а) организационные средства;
- б) коммерческие средства;
- в) экономические средства;
- г) комплексный подход.

30. Страхование риска относится к средству:

- а) диверсификации;
- б) средству Дельфи;
- в) средству передачи риска;
- г) средству предотвращения риска.

ПРИМЕНЕНИЕ

Типовые задания по лабораторным работам

Тема 1. Сущность и классификация рисков хозяйственной деятельности

Задача 1. Статистические данные свидетельствуют, что при вложении капитала в размере 100 тыс. руб. в предпринимательское дело прибыль была получена в 89 случаях из 134. Какова вероятность получения прибыли при вложении упомянутых 100 тыс. руб. в это дело?

Задача 2. За пять лет рентабельность продаж по предприятию колебалась в определенных пределах (табл. 1). Используя показатели среднеквадратического отклонения и коэффициента вариации, оценить степень коммерческого риска предприятия.

Таблица 1

Динамика рентабельности продаж предприятия

Показатель	года				
	2015	2016	2017	2018	2019
Рентабельность продаж, %	10	14	-6	-18	17

Задача 3. На основе данных, приведенных в табл. 2, рассчитайте среднее отклонение и коэффициент вариации, определите рискованность проведения операций по закупке товаров групп *A* и *B*.

Таблица 2

Исходная информация			
По группе товара <i>A</i>		По группе товара <i>B</i>	
Прибыль от реализации, тыс. руб.	Количество случаев	Прибыль от реализации, тыс. руб.	Количество случаев
60	68	50	42
70	56	80	82
80	56	100	50

Задача 4. Инвестор имеет такую информацию о возможном объеме продаж нового продукта и соответствующие вероятности (табл. 3). Нужно определить ожидаемый объем продаж нового продукта и риск события.

Таблица 3

Исходная информация		
Возможная реакция рынка	Объем продаж, тыс. ед. товара	Вероятность
Низкий уровень восприятия	10	0,1
Средний уровень	30	0,3
Высокий уровень	45	0,4
Очень высокий уровень	60	0,2

Задача 5. Определить, каким образом учет степени риска влияет на изменение критического объема производства на основе следующих данных:

- действующая производственная мощность предприятия 650 тыс. единиц продукции в год;
- поступления от реализации всей продукции составляют 7020 тыс. руб.;
- постоянные затраты на производство составляют 3000 тыс. руб.;
- переменные затраты составляют 3100 тыс. руб.;
- степень производственного риска – 5%.

Задача 6. Фирма решает вопрос о целесообразности своей работы в стране *N*. При этом ее аналитики располагают следующей информацией:

- потенциальная годовая емкость рынка составляет 1000000 единиц продукции;
- на рынке работает еще три фирмы аналогичного профиля, контролируют 80% потенциальной емкости рынка;
- цена реализации единицы продукции на данный момент составляет 75 долларов;
- емкость рынка может быть расширена за счет снижения цены реализации продукции на 10%;
- о степени риска при работе на данном рынке можно судить, исходя из таких данных, характеризующих возможно возникновение двух ситуаций:

Ситуация 1. Отклонение реальной цены от ожидаемой может составить +5%.

Ситуация 2. Отклонение реальной цены от ожидаемой может составить -10%.

Нужно определить степень ценового риска и оценить его влияние на результаты деятельности фирмы.

Тема 2. Особенности проведения качественного анализа рисков хозяйственной деятельности

Задача 1. Из прошлого опыта взаимоотношений с поставщиками исходных сырья и материалов известно, что из 150 заключенных договоров ими было выполнено с соблюдением всех оговоренных условий 113 договоров, а в других были нарушения (связанные со сроками поставки, качеством материалов, порчей во время транспортировки и т.д.). Определить вероятность соблюдения условий договоров поставки. Чему равна вероятность несоблюдения условий договора?

Задача 2. Предприниматель анализирует результативность конкретной бизнес-операции при различных сценариях развития событий на рынке. Если ситуация на рынке останется неизменной, то объем рыночного спроса на его изделия составит 4000 ед. Если на рынке сложится благоприятная ситуация, то спрос составит 5000 ед., если неблагоприятная – 3000 ед. Вероятности упомянутых сценариев развития событий предприниматель оценивает 0,5; 0,2 и 0,3 соответственно. Безубыточность ему обеспечит объем реализации не менее 3800 ед. изделий. Необходимо оценить целесообразность выполнения данной бизнес-операции.

Задача 3. Предприятию необходимо оценить риск того, что покупатель оплатит товар вовремя при заключении договора о поставке продукции. На основе данных, приведенных в табл. 1, оценить этот риск и выбрать из двух покупателей А и В более надежного с точки зрения риска. Соглашения с партнерами заключались в течение 10 месяцев.

Таблица 1

Исходные данные											
Месяца		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Срок оплаты в днях	А	70	39	58	75	80	120	70	42	50	80
	В	50	63	32	89	61	45	31	51	55	50

Задача 4. Предприятие может выйти со своей продукцией на один из двух альтернативных сегментов рынка, поскольку ресурсов предприятия недостаточно для одновременной работы на двух сегментах.

На первом сегменте рынка доход с равной вероятностью может составлять 200 млн. руб. – при хорошей распродаже продукции и 100 млн. руб. – при средней. На втором сегменте рынка ожидается стабильный доход в размере 151 млн. руб. Однако существует незначительная вероятность (0,01) того, что спрос резко упадет и доход составит 51 млн. руб.

Необходимо выбрать сегмент, оптимальный с точки зрения результативности и риска.

Задача 5. Осуществить качественный анализ риска для предприятий. Результаты работы оформить в виде таблицы 2. Указать основные виды риска и факторы, имеющие существенное влияние на стабильное функционирование

предприятия, привести примеры количественных показателей хозяйственной деятельности, описывающих упомянутые факторы.

Таблица 2

Качественный анализ рисков предприятий

Объект риска	ООО «Мастер-Торг»	Сеть супермаркетов «Сарепта»	ДП «ТОР»	ВТФ «Арника»
Характеристика	Оптовый поставщик товаров в ДНР и ЛНР	Сеть розничных магазинов по реализации пищевых продуктов и товаров широкого потребления для населения	Предприятие по производству какао, шоколада и сахарных кондитерских изделий	Фармацевтическая фирма по реализации лекарственных средств и предметов медицинского назначения через разветвленную сеть аптек, аптечных пунктов
Субъект риска				
Виды и факторы риска				
Примеры количественных показателей				

Тема 3. Методы и модели количественной оценки экономического риска

Задача 1. Предположим, что у некоторого предприятия есть возможность выбора стратегии своего развития по одному из двух альтернативных направлений. При этом первое из них характеризуется тем, что для развития фирмы необходимо сделать разовую инвестицию в размере 100 тыс. руб. Учитывая изменения, которые происходят на рынке, где работает данная фирма, может сложиться четыре варианта ситуаций:

1) фирма может получить прибыль на вложенный ею в данное направление деятельности капитал в размере 40%;

2) и 3) варианты одинаковы между собой по результатам и отличаются лишь некоторыми специфическими особенностями, связанными с рекламой. Пренебрегая этими особенностями, установлено, что при реализации данных ситуаций (второго и третьего вариантов) фирма может получить прибыль в размере 10% на вложенный капитал;

4) фирма может понести убытки в размере 20% вложенного капитала.

Второе направление развития фирмы, также, как и первое, характеризуется тем, что в процессе его реализации могут возникнуть четыре ситуации, но в отличие от первого направления, при этом увеличивается размер прибыли в первом варианте и ущерб в четвертом. Теперь при реализации варианта:

1) фирма выигрывает 70

2) и 3) фирма выигрывает 10%;

4) фирма теряет 50%.

Необходимо определить, какое направление развития фирмы более, а какой менее рискованное, и какое направление с точки зрения эффективного управления ей следует выбрать.

Задача 2. Компания «Вкусный сыр» – небольшой производитель различных продуктов из сыра. Один из продуктов – сырная паста – поставляется в страны ближнего зарубежья. Генеральный директор должен решить, сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятности того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 6, 7, 8 или 9 ящиков, равны соответственно 0,1; 0,3; 0,5; 0,1. Затраты на производство одного ящика равны 45 долл. Компания продает каждый ящик по цене 95 долл. Если ящик с сырной пастой не продается в течение месяца, то она портится, и компания не получает дохода. Сколько ящиков пасты надо производить в течение месяца?

Задача 3. Существует два возможных варианта проведения мероприятий по повышению конкурентоспособности товара конкретного предприятия и соответственно два возможных исхода.

1. Прирост объемов сбыта и, соответственно, прибыли на 500 тыс. руб. При этом среднее отклонение возможных результатов от их ожидаемого значения составляет 45 тыс. руб.

2. Прирост объемов сбыта и, соответственно, прибыли на 700 тыс. руб. При этом среднее отклонение возможных результатов от ожидаемого значения составляет 60 тыс. руб.

Какому из вариантов повышения конкурентоспособности товара следует отдать предпочтение? Почему?

Задача 4. Существует два варианта производства предприятием новых товаров. Учитывая неопределенность ситуации с реализацией продукции, руководство проанализировало возможные доходы от реализации проектов в различных ситуациях (пессимистическая, наиболее вероятная, оптимистическая), а также вероятность наступления указанных ситуаций (табл. 1).

Выбрать наиболее целесообразный для реализации на предприятии проект с точки зрения результативности и рискованности.

Таблица 1

Исходные данные		
Характеристика ситуации	Возможный доход	Вероятность наступления ситуации
<i>проект А</i>		
пессимистическая	100	0,20
наиболее вероятная	333,3	0,60
оптимистическая	500	0,20
<i>проект В</i>		
пессимистическая	80	0,25
наиболее вероятная	300	0,50
оптимистическая	600	0,25

Задача 5. Выполнить углубленное исследование финансовой устойчивости предприятия и оценить целесообразность вложения средств в инвестиционный проект. Исходные данные для расчетов приведены в табл. 2. В графе 4 приведены ожидаемые значения показателей после внедрения инвестиционного проекта.

Таблица 2

Исходные данные для расчетов

№	Показатели	Фактически на начало периода, тыс. руб.	Прогноз на конец периода, тыс. руб.	Изменение за период
1	Собственные средства	701425	711979	
2	Основные средства и вложения	550175	552509	
3	Собственные оборотные средства (стр. 1 - стр. 2)			
4	Долгосрочные, среднесрочные кредиты и займы	14930	13810	
5	Собственные, а также долгосрочные и среднесрочные кредиты и займы (стр. 3 + стр. 4)			
6	Краткосрочные кредиты и займы	120421	98711	
7	Общая величина оборотных средств (стр. 5 + стр. 6)			
8	Общая величина запасов и затрат	204720	210117	
9	Эс (стр. 3 - стр. 8)			
10	Ет (стр. 5 - стр. 8)			
11	Эн (стр. 7 - стр. 8)			
12	$\bar{S} = \{S(p.9), S(p.10), S(p.11)\}$			x

Тема 4. Методы субъективных оценок при измерении рисков хозяйственной деятельности. Обработка мнений экспертов

Задача 1. Для финансирования проекта бизнесмену необходимо занять сроком на один год 15000 у.е. Банк может дать в долг ему эти деньги под 15% годовых или вложить в дело со 100%-ным возвратом суммы, но под 9% годовых. Из прошлого опыта банкиру известно, что несколько процентов таких клиентов заем не возвращают. Что делать? Давать кредит или нет? А если выдать ссуду, проверять ли кредитоспособность клиента перед тем, как выдать кредит? Ведь аудиторская фирма берет с банка 80 у.е. за каждую проверку. В результате этого перед банком возникают две проблемы:

первая – проводить или нет проверку,

вторая – выдать после этого заем или нет.

Решая первую проблему, банк проверяет правильность, полученных от аудиторской фирмы сведений. Для этого выбираются 1000 человек, которые были проверены и которым были выданы ссуды (табл. 1). Какое решение должен принять банк?

Таблица 1

Рекомендация аудиторской фирмы и фактическое возвращение займа

Рекомендации после проверки кредитоспособности	фактический результат		
	Клиент заем вернул	Клиент заем не вернул	Всего
Выдать заем	735	15	750

Не выдавать заем	225	25	250
Всего	960	40	1000

Задача 2. Руководство компании решает, создавать для выпуска новой продукции крупное производство, малое предприятие или продать патент другой фирме. Размер выигрыша, который компания может получить, зависит от благоприятного неблагоприятного состояния рынка (табл. 2). Вероятность благоприятного состояния экономической среды равна 0,6.

Какое решение должно принять руководство компании?

Таблица 2

Исходные условия

Номер стратегии	Действия компании	Выигрыш (у.е.) при состоянии экономической среды	
		благоприятном	неблагоприятном
1	Строительство крупного предприятия	200000	-180000
2	Строительство малого предприятия	100000	-20000
3	продажа патента	10000	10000

Задача 3. На основе критериев, приведенных в табл. 3, экспертным методом оценить риск делового сотрудничества предприятия и выбрать лучшего партнера (табл. 4).

Таблица 3

Ранжирование оценочных критериев методом парного сравнения

Критерий	1	2	3	4	5	6	7	8	Σ
1. Имидж предприятия	-	0	0	0	0	0	1	0	
2. Качество сырья	1	-	1	1	1	1	1	1	
3. Обязательность выполнения условий контракта	1	0	-	1	1	1	1	0	
4. Сроки контракта	1	0	0	-	1	1	1	0	
5. Финансовое положение предприятия	1	0	0	0	-	1	1	0	
6. Опыт работы	1	0	0	0	0	-	1	0	
7. Расстояние до производственной базы	0	0	0	0	0	0	-	0	
8. Цена	1	0	1	1	1	1	1	-	

Таблица 4

Экспертная оценка партнеров предприятия по 10-балльной шкале

Оценочные критерии	Возможные партнеры		
	1-й	2-й	3-й
1. Имидж предприятия	9	5	6
2. Качество сырья	7	9	5
3. Обязательность выполнения условий контракта	5	7	3
4. Сроки контракта	6	8	9
5. Финансовое положение предприятия	10	9	8
6. Опыт работы	7	6	9
7. Расстояние до производственной базы	3	5	7
8. Цена	8	4	9
Суммарная оценка			

Тема 5. Особенности анализа экономических рисков в ППП Statistica

Задача 1. Есть статистические данные за 3 года о работе конкретного строительного предприятия по одному из направлений его деятельности – строительство зданий и сооружений. Необходимо, пользуясь статистическим методом, рассчитать ожидаемый уровень риска (коэффициент риска) данного вида деятельности и разброс его значений. Исходные данные приведены в табл. 1. Представить графически изменение коэффициента риска в 2017-2019 годах, осуществить прогноз на 2020 год, сделать выводы о динамике изменения риска на исследуемом предприятии.

Таблица 1

Вероятность возникновения потерь в областях риска

Год	Область минимального риска	Область повышенного риска	Область критического риска	Область недопустимого риска
2017	0,32	0,33	0,05	0,05
2018	0,35	0,20	0,20	0,05
2019	0,05	0,17	0,28	0,38

Задача 2. Необходимо определить по трем видам акций уровень премии за риск и сумму премии. Исходные данные приведены в табл. 2. Сделать соответствующие выводы.

Таблица 2

Данные для расчета уровня премии за риск

Варианты акций	Котируемая цена акций на фондовом рынке, у.д.е.	Средняя норма доходности на финансовом рынке, %	Безрисковая норма доходности на фондовом рынке, %	Бета-коэффициент по акциям
акция 1	100	12,0	5,0	0,8
акция 2	70	12,0	5,0	1,0
акция 3	90	12,0	5,0	1,2

Тема 6. Основные принципы управления хозяйственным риском: модели и методы

Задача 1. Постоянные годовые расходы предприятия составляют 500 у.д.е., а непостоянные – 10% от объема продаж продукции этого предприятия за год. Ожидаемое значение объема продаж за год составляет 600 у.д.е. Проанализировать риск банкротства предприятия, если колебания спроса могут достичь 10%.

Задача 2. Предприятие налаживает выпуск новой марки стиральной машины малого объема. Спрос на эту продукцию зависит от состояния экономической среды. Возможны три состояния, вероятности наступления которых соответственно равны $q_1 = 0,4$; $q_2 = 0,5$; $q_3 = 0,1$. В случае первого состояния экономической среды предприятие получит прибыль $\omega_1 = 700$ УДЕ, второго состояния экономической среды – прибыль $\omega_2 = 500$ УДЕ, третьего – убытки в размере $\omega_3 = 300$ УДЕ.

Оценить степень риска в абсолютном выражении как среднееквадратическое отклонения и в относительном выражении как коэффициент вариации.

Задача 3. Фирма планирует вложить определенную часть своих средств в развитие экономической деятельности. Альтернативные варианты развития заданы определенными стратегиями. Внешнеэкономические условия (в/э), которые влияют на показатели эффективности каждой стратегии, вероятны. Выигрыши по реализации каждой стратегии и вероятности внешнеэкономических условий приведены в табл. 1. Необходимо определить эффективность и рискованность каждой стратегии развития фирмы и сделать вывод, в какую стратегию целесообразно вкладывать средства и почему.

Таблица 1

Стратегии, S_i	Прибыль при в / э условиях				
	1	2	3	4	5
S_1	17	5	24	10	4
S_2	11	20	14	32	46
S_3	35	5	3	37	2
S_4	15	14	10	30	6
S_5	17	23	20	9	12
S_6	19	4	16	2	1
P_i	0,64	0,18	0,05	0,08	0,05

Тема 7. Риски в производственном предпринимательстве: причины, факторы, средства компенсации

Задача 1. Главный экономист предприятия (ЛПР) анализирует планы развития производства на следующий год. Так, помимо прочего, предприятие выпускает изделие *I-1* в течение длительного срока и реализует потребителям без каких-либо осложнений. В плане развития предполагается перейти к выпуску более современных изделий, чем *I-1*. Предлагаются два варианта новых моделей: *I-11* и *I-12*. Из них последняя является более современной.

Предварительные расчеты показывают, что переход на выпуск модели *I-11* принесет предприятию за год чистой прибыли на 20 млн. руб. больше, чем выпуск *I-1* (в случае, если реализация новой модели будет удачной). Если реализация новой модели будет идти с осложнениями, то ее производство снизит годовую прибыль на 2 млн. руб.

Аналогичные расчеты, сделанные для модели *I-12*, дали следующие результаты:

- при удачном исходе – увеличение прибыли предприятия на 30 млн. руб.;
- при неудачном результате – уменьшение прибыли на 15 млн. руб.

Исходя из знания производственных условий предприятия и рыночной ситуации, ЛПР уверено в успехе на 70%.

ЛПР известно, что существует маркетинговая организация, которая занимается исследованиями в области прогнозирования ситуаций, связанных с модернизацией продукции и выводом ее на рынок. Подобное исследование для данного предприятия будет стоить 300 тыс. руб. Из прошлого опыта известно, что выводы

данной организации оказывались верными в 60% случаев, когда предвещался успех, и в 80% случаев, когда прогнозировалась неудача.

Исходя из этого нужно принять решение:

- Стоит ли обращаться к услугам маркетингового агентства?
- Следует ли переходить на выпуск новой модели изделия или продолжать выпускать старую?
- Если переходить, то на какую модель конкретно?

Задача 2. Издатель обратился в отдел маркетинга, чтобы определить спрос ожидается на книгу. Исследования отдела маркетинга показали, что на рынке могут возникнуть четыре ситуации, вероятность которых приведена в табл. 1.

Прибыль от реализации одной книги составляют 50 руб. за шт. Если книга не продается, убытки составляют 20 руб. за шт. Если издатель не удовлетворяет спрос, убытки составляют 10 руб. за шт.

Какое количество книг издавать?

Таблица 1

Возможные рыночные ситуации и их характеристика

Спрос на книгу, экземпляров	2000	3000	4000	5000
Вероятность	0,1	0,5	0,2	0,2

Тема 8. Методы и модели количественного анализа рисков инвестиционных проектов

Задача 1. Какова будет стоимость капитала в размере 10 000 у.е., инвестированного по ставке 10%, через 3 года?

Задача 2. Необходимо выполнить анализ рыночного риска конкретного актива. Исходные данные, характеризующие прогнозируемые сценарии развития событий на рынке, приведены в табл. 1.

Таблица 1

Исходные данные

Состояние экономики	Вероятность (P)	Норма отдачи (E),%	
		среднерыночная	актива
мощный подъем	0,05	20,0	28,0
подъем	0,20	15,0	18,0
стабильность	0,50	12,0	10,0
падение	0,20	5,0	3,0
стремительный спад	0,05	10,0	5,0

Задача 3. На предприятии решается возможность осуществления инвестиций, направленных на расширение производства. На выбор предлагается два инвестиционных объекты А и В (табл. 2).

Таблица 2

Исходные данные

Данные	А	В
Выплаты на приобретение, руб.	100000	60000
Срок эксплуатации	5	4
Выручка от ликвидации, руб.	5000	-
Приток средств		

Период $t = 1$	28000	22 000
$t = 2$	30000	26000
$t = 3$	35000	28000
$t = 4$	32000	28000
$t = 5$	30000	-
Расчетная % ставка	8	8

Оценить стоимость капитала по каждому проекту и выбрать наиболее выгодный.

Задача 4. Финансовому менеджеру необходимо выбрать наименее рискованный инвестиционный проект. По проекту А необходимо вложить 1 год – 25 млн. руб.; 2 год – 35 млн. руб. (всего 60 млн. руб.); по проекту Б 1 год – 55 млн. руб.; 2 год – 10 млн. руб. (всего 65 млн. руб.). Учетная ставка $q = 10\%$.

Потоки ожидаемых доходов от проектов составляют:

а) проект А: 1 год – 27 млн. руб.; 2 год – 20 млн. руб.; 3 год – 12 млн. руб.; 4 год – 9 млн. руб.; 5 год – 7 млн. руб.;

б) проект Б: 1 год – 40 млн. руб.; 2 год – 35 млн. руб.; 3 год – 10 млн. руб.; 4 год – 5 млн. руб.

Задача 5. Определите степень риска реализации двух альтернативных проектов инвестирования денежных средств (табл. 3).

Для расчета чистого приведенного дохода, индекса доходности и периода окупаемости использовать для проекта 1 ставку процента 10% , а для проекта 2 – 12% .

Таблица 3

Исходная информация

Показатели	Проект 1	Проект 2
Объем инвестируемых средств	11000	12 300
Период окупаемости проекта	?	?
Сумма денежного потока по годам:		
1 год	1 240	4 800
2 год	7 200	4 200
3 год	6400	6900

Задача 6. Определить будущую стоимость вклада с учетом фактора риска при следующих условиях:

- первоначальная стоимость вклада составляет 1000 у.д.е.;
- безрисковая норма доходности на финансовом рынке составляет 5% ;
- уровень премии за риск определен в размере 7% ;
- общий период размещения вклада составляет 3 года при начислении процентов раз в год.

Задача 7. Необходимо определить настоящую стоимость денежных средств с учетом фактора риска при следующих условиях:

- ожидаемая будущая стоимость денежных средств – 1000 у.д.е.;
- безрисковая норма доходности на финансовом рынке составляет 5% ;
- уровень премии за риск определен в размере 7% ;
- период дисконтирования составляет 3 года, а его интервал – 1 год.

Тема 9. Средства и приемы снижения степени предпринимательских и финансовых рисков

Задача 1. Определить ожидаемую доходность портфеля ценных бумаг с помощью модели Шарпа, если безрисковая ставка составляет 6%, средняя доходность рынка – 10%, коэффициент β портфеля – 1,4. Сделать соответствующие выводы.

Задача 2. Согласно расчетам консалтинговой компании, коэффициенты систематического риска акций фирм соответственно имеют значения $\beta_{1I} = 1,35$ и $\beta_{2I} = 0,9$. Как изменятся индексы акций этих фирм, если общерыночный индекс увеличился на 20 пунктов?

Задача 3. Доходность активов хозяйствующего субъекта составляет 1,5%. Мультипликатор капитала – 10 раз. Предприятие ставит задачу достичь прибыльности капитала 20%. При каких условиях это возможно?

Задача 4. Инвестор рассматривает варианты вложения средств в различные проекты. Объем его свободных средств составляет 200 тыс. руб. Характеристики проектов приведены в табл. 1.

Таблица 1

Характеристики пакетов инвестиционных проектов

Номер пакета	Стоимость, тыс. руб.	Отдача, %		
		экономический подъем	норма	экономический спад
1	50	10	5	1
	50	5	7	9
	100	4	3	2
2	140	6	6	6
	60	18	10	-3

Вероятности различных сценариев развития рынка соответственно равны 0,25; 0,5; 0,25.

Необходимо выбрать оптимальный, с точки зрения результативности и риска, проект.

Задача 5. Владелец небольшого магазина принимает решение об объемах закупки товара (мужских костюмов) для последующей реализации. Из прошлого опыта ему известно, что сбыт 50 костюмов ему гарантирован. При этом покупка одного костюма ему обойдется в 2000 руб. Рыночная цена одного костюма 3000 руб. Существует вероятность, что объем сбыта может быть увеличен до 100 шт. Покупка одного костюма в этом случае обойдется в 1800 руб. По условиям договора с поставщиком вся нереализованная продукция будет им принята назад, но за половину цены.

Необходимо определить объем закупки товара, а также предельную стоимость информации о будущем объеме сбыта.

Задача 6. Суточное потребление сырья составляет 300 тонн. Существует договоренность, что сырье поставляют равными партиями через каждые 17 суток (то есть 21 раз в год). За предыдущие полгода зафиксированы такие отклонения от установленной величины (17 суток). Данные для вычислений представлены в табл. 2.

Таблица 2

Исходные данные для расчетов

Номер поставки	Фактическое количество дней между поставками t_n	Отклонение в днях ($17 - t_n$)	Квадрат отклонения ($(17 - t_n)^2$)
1	16		
2	17		
3	17		
4	18		
5	18		
6	19		
7	17		
8	15		
9	18		
10	18		
11	17		
Сумма	-	-	

Определить объем резерва (минимального запаса) сырья, который обеспечит снижение риска, связанного с остановкой производства из-за нехватки сырья.

Задача 7. Ожидаемая квартальная интенсивность спроса составляет 2000 единиц, затраты на оформление заказанной партии – 10 тыс. руб., затраты на хранение единицы запаса в единицу времени – 1 тыс. руб. Кроме этого, известно, что среднее отклонение потребностей в запасах составляет 50 единиц. Потребность в запасах имеет нормальный закон распределения, а коэффициент риска, если резерв окажется недостаточным, равен 0,05.

Необходимо вычислить оптимальную величину запаса вместе с резервом.

Темы для самостоятельного изучения

1. Качественный анализ рисков современного предприятия: сущность, причины, факторы, методы компенсации.
2. Отношение к риску субъектов принятия решений.
3. Факторы, обуславливающие возникновение рисков ситуации на предприятии.
4. Общая схема процесса анализа риска.
5. Информационное обеспечение и его роль в анализе рисков хозяйственной деятельности.
6. Влияние факторов рыночного равновесия на изменение экономического риска.
7. Применение метода аналогий для количественной оценки риска.
8. Использование метода анализа чувствительности для выявления основных факторов риска проекта.
9. Модели прогнозирования валютных курсов и валютного риска.
10. Модели количественного анализа кредитного риска коммерческого банка.
11. Модели количественного анализа рисков во внешнеэкономической деятельности хозяйствующих субъектов.
12. Аналитический метод оценки рисков инвестиционных и инновационных проектов.

13. Условия применения, преимущества и недостатки количественных методов оценки рисков предпринимательской деятельности.
14. Сущность риска ликвидности и системный подход к его оценке.
15. Управление риском репутации хозяйствующего субъекта.
16. Особенности управления информационными рисками.
17. Управление маркетинговым риском.
18. Контроль за предпринимательскими рисками.
19. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы.
20. Модель управления рисками.
21. Управление геополитическими и политическими рисками.
22. Зарубежный взгляд на вопросы стратегического планирования рискованных ситуаций.
23. Формирование системы управления риском на предприятии.

ТВОРЧЕСТВО

Темы для индивидуальных заданий (рефератов)

1. Сущность и необходимость управления риском.
2. НТП как фактор риска.
3. Антикризисное управление фирмой и риск.
4. Неопределенность и конфликт в экономике.
5. Теоретическая сущность и последствия экологических рисков.
6. Производственный риск в деятельности промышленного предприятия.
7. Инновационные риски.
8. Страновые риски и методы их учета.
9. Риски управления.
10. Риски инвестиционной деятельности.
11. Коммерческие риски, их особенности и виды.
12. Маркетинговые риски и методы их измерения.
13. Риск во внешнеэкономической деятельности предприятия.
14. Качественный анализ и классификация банковских рисков.

4.5 Учебным планом курсовое проектирование не предусмотрено

5 РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

I Основная литература

1. Авдошин, С. М. Информатизация бизнеса. Управление рисками : учебник / С. М. Авдошин, Е. Ю. Песоцкая. — 2-е изд. — Москва : ДМК Пресс, 2018. — 176 с. — ISBN 978-5-93700-030-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/89571.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

2. Каран, Гиротра Оптимальная бизнес-модель: четыре инструмента управления рисками / Гиротра Каран, С. Нетесин ; перевод М. Брандес. — Москва : Альпина Паблишер, 2019. — 216 с. — ISBN 978-5-9614-4652-4. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/86733.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

3. Молоткова, Н. В. Управление предприятием в современной экономике : учебное пособие / Н. В. Молоткова, Д. Л. Хазанова. — Тамбов : Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2018. — 82 с. — ISBN 978-5-8265-1917-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/94384.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

4. Дубина, И. Н. Основы управления рисками : учебное пособие / И. Н. Дубина, Г. К. Кишибекова. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 266 с. — ISBN 978-5-4487-0271-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/76240.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/76240>.

II Дополнительная литература

5. Терминологический словарь по предметам кафедры «Бизнес-информатика» / составители Я. А. Донченко [и др.]. — Симферополь : Университет экономики и управления, 2020. — 240 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108063.html>. — Режим доступа: для авторизир. пользователей.

6 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебно-методические издания, разработанные в ДонНТУ:

6. Методические рекомендации к проведению лабораторных занятий по дисциплине «Управление рисками ведения бизнеса» [Электронный ресурс]: для обучающихся по направлению подготовки 38.04.05 «Бизнес-информатика» всех форм обучения / ГОУВПО «ДОННТУ», каф. экон. кибернетики; сост.: Е.А. Искра. — 241 Кб. -Донецк: ГОУВПО «ДОННТУ», 2021. — 1 файл. Систем. требования: Acrobat Reader. <http://ed.donntu.org/books/21/m7215.pdf>

7. Методические рекомендации к выполнению самостоятельной работы и контрольных работ по дисциплине «Управление рисками ведения бизнеса» [Электронный ресурс]: для обучающихся по направлению подготовки 38.04.05 «Бизнес-информатика» всех форм обучения / ГОУВПО «ДОННТУ», каф. экон. кибернетики; сост.: Е.А. Искра — 83,2 Кб. -Донецк: ГОУВПО «ДОННТУ», 2021. — 1 файл. Систем. требования: Acrobat Reader. <http://ed.donntu.org/books/21/m7211.pdf>

Электронно-информационные ресурсы
ЭБС ДОННТУ – <http://donntu.org/library>

IPR BOOKS <https://www.iprbookshop.ru/>

Internet-ресурсы

УГТУ-УПИ. – URL: <http://library.ustu.ru>

Портал информационно-образовательных ресурсов УрФУ. – URL:
<http://study.urfu.ru>. (СК № 11639
http://study.urfu.ru/view/aid_view.aspx?AidId=11639; УМКД№11096:
http://study.urfu.ru/view/aid_view.aspx?AidId=11096)

7 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Учебная аудитория № 11.504, учебный корпус 11, для проведения занятий лекционного и лабораторного типа, групповых и индивидуальных консультаций и текущего контроля. Мультимедийное оборудование: компьютер-ноутбук, проектор, экран. Специализированная мебель: доска аудиторная, парты, демонстрационные стенды и плакаты. UBUNTU (бесплатная версия 18.04), OpenOffice (бесплатная версия 4.1.6).

2. Компьютерный класс №11.203, учебный корпус 11, для проведения лабораторных занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля. Специализированная мебель: доска аудиторная, парты, столы. Оборудование: ноутбук на базе процессора Intel Core I5; стационарные компьютеры на базе процессоров Intel Celeron; мультимедийный проектор, экран; подключение к сети Internet по Wi-Fi. Программное обеспечение: MS Windows 10 (лицензия OEM), MS Windows 7 (лицензия OEM); OpenOffice (бесплатная версия 4.1.6); Microsoft Office 2007 Professional (лицензия Microsoft № 00045-577-942-543); AnyLogic 8.6.0. PLE (ограниченная лицензия для обучения); PowerSim Express 10 (ограниченная лицензия для обучения); Python Anaconda 3.0 (открытая лицензия); MS SQL Server (открытая лицензия); MS Visual Studio 2010 Professional (лицензия MSDN AA и VMware AP); ARIS (ограниченная лицензия для обучения); 1С Предприятие 8.3 (ограниченная лицензия для обучения); Business Studio 3.0 (демонстрационная версия).

3. Помещения для самостоятельной работы с возможностью подключения к сети Internet и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации: читальные залы, учебные корпуса 2,3 (компьютерная техника с возможностью подключения к сети Internet и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду (ЭИОС ДОННТУ) и электронно-библиотечную систему (ЭБС IPRbooks), а также возможностью индивидуального неограниченного доступа обучающихся в ЭБС и ЭИОС посредством Wi-Fi с персональных мобильных устройств. ОС - Alt Linux (лицензия GNU LGPL), Libreoffice 5.3.4 (лицензия GNU LGPL) - общественная лицензия MPL 2.0/ Grub loader for ALT Linux - лицензия GNU LGPL v3/ Mozilla Firefox - лицензия MPL2.0, Moodle (Modular Object-Oriented Dynamic Learning Environment) - лицензия GNU GPL.