

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о подписи:
ФИО: Выборнова Любовь Алексеевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 06.08.2022
Уникальный программный ключ:
c3b3b9c625f6c113afa2a2c42baff9e05a38b76e

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Поволжский государственный университет сервиса» (ФГБОУ ВО «ПВГУС»)

Кафедра экономики и бизнеса

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б.1.В.03.08. Оценка рисков в обосновании хозяйственных решений

Направление подготовки:
38.03.01 «Экономика»

Направленность (профиль) программы бакалавриата:
«Международные финансы и инвестиции»

Квалификация выпускника: **бакалавр**

Рабочая программа дисциплины «**Оценка рисков в обосновании хозяйственных решений**» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12 августа 2020г. № 954 (зарегистрировано в Минюсте 25.08.2020 года № 59425).

Составители:

к. э. н., доцент
(ученая степень, ученое звание)

Л.А. Насакина
(ФИО)

РПД обсуждена на заседании кафедры экономики и бизнеса
28.06.2022 г., протокол № 10

И.о.зав.кафедрой

к. э. н., доцент
(уч. степень, уч. звание)

Н.Н. Скорниченко
(ФИО)

Рабочая программа дисциплины утверждена в составе основной профессиональной образовательной программы решением Ученого совета от 29.06.2021 Протокол № 16 (с изменениями от 27.10.2021 Протокол №4)

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1.1. Цель освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины является:

в области обучения:

- формирование у обучающихся профессиональных компетенций, направленных на решение задач профессиональной деятельности;
- развитие навыков профессиональной деятельности.

Изучение дисциплины позволит студентам выработать способность прогнозировать влияние внешних и внутренних факторов, формирующих бизнес-среду и определяющих наличие рисков ситуации, в которой функционирует предприятие, оперативно реагировать на изменения рынка, принимать хозяйственные решения с учетом критериев социально-экономической эффективности.

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
<p>ПК-1. Способен исследовать современное состояние и выявлять тенденции развития корпоративных и общественных финансов, финансовых рынков</p>	<p>ИПК-1.4. Систематизирует, анализирует и консолидирует информацию по рискам в деятельности хозяйствующих субъектов</p>	<p>Знает: Инструменты анализа существующих методов контроля рисков и управления рисками и их достаточности; инструменты анализа последствий рисков Принципы и правила выбора метода, техники оценки риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники); Возможности инструментов риск-менеджмента для анализа рисков организации; Базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам</p> <p>Умеет: Определять эффективные методы воздействия на риск, разрабатывать и внедрять планы воздействия на риски (совместно с ответственными за риск сотрудниками – владельцами риска), оказывать помощь ответственному за риск сотрудникам в правильной оценке риска и разработке мероприятий по их управлению; Использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне опытного пользователя</p> <p>Владеет: Навыками мониторинга рисков и мониторинга мероприятий по воздействию на риски</p>
<p>ПК-3. Способен проводить мониторинг рисков и разрабатывать мероприятия по воздействию на них</p>	<p>ИПК-3.1. Разрабатывает мероприятия по управлению рисками и применяет их с учетом экономической эффективности и отраслевой специфики ИПК-3.2. Проводит мониторинг рисков и тестирует мероприятия по воздействию на</p>	<p>Знает: Методы воздействия на риски в разрезе отдельных их видов; Критерии, применяемые при выработке мероприятий по воздействию на риски в разрезе отдельных их видов;</p>

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
	них с использованием современного программного обеспечения	<p>Методы, техники, технологии управления различными видами риска; Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками</p> <p>Умеет: Осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики; Отбирать подходящие методы воздействия на отдельные виды рисков и эффективно применять их с учетом их результативности и экономической эффективности; Производить проверку эффективности управления отдельными видами рисков</p> <p>Владеет: Разработкой мероприятий по управлению рисками совместно с ответственными за риск сотрудниками организациями – владельцами риска; Навыками обеспечения информацией текущего управления рисками на постоянной основе</p>

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1. Дисциплины (модули) программы бакалавриата (Б.1.В.03. Профессиональный модуль).

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 5 з.е. (180 час.), их распределение по видам работ и семестрам представлено в таблице.

Виды учебных занятий и работы обучающихся	Трудоёмкость, час
Общая трудоёмкость дисциплины, час	180
Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий (всего), в т.ч.:	48 / 18
занятия лекционного типа (лекции)	20 / 8
занятия семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия)	28 / 10
Самостоятельная работа всего, в т.ч.:	105 / 153
Самоподготовка по темам (разделам) дисциплины	105/153
Контроль (экзамен)	27/9
Промежуточная аттестация	Экзамен

Примечание: -/- объем часов соответственно для очной и заочной форм обучения

Дисциплина реализуется посредством проведения контактной работы с обучающимися (включая проведение текущего контроля успеваемости), самостоятельной работы обучающихся и промежуточной аттестации.

В процессе освоения дисциплины может применяться электронное обучение и дистанционные образовательные технологии.

В процессе освоения дисциплины обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде и электронно-библиотечным системам.

3.2. Содержание дисциплины, структурированное по темам

Планируемые результаты освоения: код формируемой компетенции и индикаторы достижения компетенции	Наименование разделов, тем	Виды учебной работы			Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
		Контактная работа		Самостоятельная работа, час	
		Лекции, час	Практические занятия, час		
ПК-1. ИПК-1.4	Тема 1. Экономическая сущность рисков. Их виды и классификация 1.1. Понятие риска и его сущность. 1.2. Классификация рисков по видам и базовым признакам. 1.3. Факторы, влияющие на величину риска.	2 / 1			Практические задания Тестирование
	Практическое занятие по теме № 1. Решение задач (1 задача)		4 / 1		
	Самостоятельная работа			15 / 25	
ПК-1. ИПК-1.4 ПК-3 ИПК-3.2	Тема 2. Методы анализа рисков и оценки возможных социально-экономических последствий 2.1. Виды потерь в предпринимательстве. Классификация возможных убытков. 2.2. Эффективность оценки рисков и возможных социально-экономических последствий наступления рисков. 2.3. Качественный и количественный анализ рисков.	4 / 2			Практические задания Тестирование
	Практическое занятие по теме № 2. Решение задач (4 задачи)		6 / 2		
	Самостоятельная работа			18 / 26	
ПК-1. ИПК-1.4	Тема 3. Производственный риск и методы его оценки в деятельности хозяйствующих субъектов 3.1. Экономическое содержание производственного риска. Виды производственного риска. 3.2. Показатели безубыточного объема продукции и зоны безопасности предприятия как индикаторы производственного риска. 3.3. Оценка производственного риска на основе анализа эффекта операционного рычага (левериджа).	4 / 2			Практические задания Тестирование
	Практическое занятие по теме № 3. Решение задач (2 задачи)		6 / 2		
	Самостоятельная работа			18 / 26	
ПК-3. ИПК-3.3	Тема 4. Финансовые риски и методы их оценки и анализа 4.1. Экономическое содержание и причины возникновения финансовых рисков. 4.2. Способы оценки риска ликвидности.	3 / 1			Практические задания Тестирование

Планируемые результаты освоения: код формируемой компетенции и индикаторы достижения компетенции	Наименование разделов, тем	Виды учебной работы			Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
		Контактная работа		Самостоятельная работа, час	
		Лекции, час	Практические занятия, час		
	4.3. Определение риска потери финансовой устойчивости.				
	Практическое занятие по теме № 4. Решение задач (1 задач)		4 / 2		
	Самостоятельная работа			18 / 25	
ПК-1. ИПК-.1.4 ПК-3. ИПК-.3.1	Тема 5. Инвестиционные риски и методы их оценки 5.1. Виды инвестиционных рисков. Системные и несистемные риски. 5.2. Методы оценки инвестиционных рисков. 5.3. Оптимизация риска развития инвестиционной деятельности предприятия.	3/1			Практические задания тестирование
	Практическое занятие по теме № 5. Решение задач (3 задача)		4/2		
	Самостоятельная работа			18 / 25	
ПК-3. ИПК-.3.1 ИПК-3.2	Тема 6. Методы управления рисками 6.1. Общая характеристика системы управления рисками. Методы управления рисками. 6.2. Методы распределения и минимизации предпринимательских рисков. 6.3. Страхование и перестрахование предпринимательских рисков. 6.4. Формирование резервов для погашения рисков.	4 / 1			Практические задания тестирование
	Практическое занятие по теме № 6. Обсуждение теоретических (тематических) вопросов		4 / 1	18 / 26	
	Самостоятельная работа				
	ИТОГО	20 / 8	28 / 10	105 /153	

Примечание: -/- объем часов соответственно для очной и заочной форм обучения

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Общие методические рекомендации по освоению дисциплины, образовательные технологии

Дисциплина реализуется посредством проведения контактной работы с обучающимися (включая проведение текущего контроля успеваемости), самостоятельной работы обучающихся и промежуточной аттестации.

При проведении учебных занятий по дисциплине обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплины в форме курса, составленного на основе результатов научных исследований, проводимых университетом, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- балльно-рейтинговая технология оценивания;
- электронное обучение;
- проблемное обучение;
- разбор конкретных ситуаций;
- информационные технологии: Miro, Google-документы, Zoom.

Для оценки знаний, умений, навыков и уровня сформированности компетенции по дисциплине применяется балльно-рейтинговая система контроля и оценки успеваемости студентов. В основу балльно-рейтинговой системы положены принципы, в соответствии с которыми формирование рейтинга студента осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости. Максимальное количество баллов в семестре – 100.

4.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины на занятиях лекционного типа

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов тематического плана. В ходе лекционных занятий раскрываются базовые вопросы в рамках каждой темы дисциплины. Обозначаются ключевые аспекты тем, а также делаются акценты на наиболее сложные и важные положения изучаемого материала.

Лекционные занятия проводятся в поточной аудитории с применением мультимедийного проектора в виде учебной презентации или в ЭИОС университета.

Отдельные темы предлагаются для самостоятельного изучения (конспектируются).

Материалы лекций являются опорной основой для подготовки обучающихся к практическим занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы, а также к мероприятиям текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине.

4.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины на занятиях семинарского типа/ на практических занятиях

Практические (семинарские) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы. Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях.

Практические (семинарские) занятия обучающихся обеспечивают:

- проверку и уточнение знаний, полученных на лекциях;
- получение умений и навыков составления докладов и сообщений, обсуждения вопросов
- по учебному материалу дисциплины;

– подведение итогов занятий по рейтинговой системе, согласно технологической карте дисциплины.

Практические занятия организуются, в том числе в форме практической подготовки, которая предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

4.4. Методические указания по самостоятельной работе обучающихся

Самостоятельная работа обеспечивает подготовку обучающегося к аудиторным занятиям и мероприятиям текущего контроля и промежуточной аттестации по изучаемой дисциплине. Результаты этой подготовки проявляются в активности обучающегося на занятиях и в качестве выполненных практических заданий и других форм текущего контроля.

Самостоятельная работа студентов включает:

- изучение учебной литературы по курсу;
- решение практических ситуаций и задач;
- работу с ресурсами Интернет;
- решение практических ситуаций в виде кейсов;
- подготовку к тестированию по темам курса;
- подготовку к промежуточной аттестации по курсу и др.

При выполнении заданий для самостоятельной работы рекомендуется проработка материалов лекций по каждой пройденной теме, а также изучение рекомендуемой литературы.

Для обучающихся по очно-заочной форме обучения самостоятельная работа является основным видом учебной деятельности.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используется электронный учебный курс, созданный в ЭИОС университета <http://sdo.tolgas.ru/>

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Вся литература, включенная в данный перечень, представлена в виде электронных ресурсов в электронной библиотеке университета (ЭБС). Литература, используемая в печатном виде, представлена в научной библиотеке университета в объеме не менее 0,25 экземпляров на одного обучающегося.

Основная литература

1. Казакова, Н. А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски [Электронный ресурс] : учеб. пособие для вузов по направлению подгот. 38.03.01 "Экономика" / Н. А. Казакова. - Документ Bookread2. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 208 с. : табл. - Библиогр.: с. 204. - (Высшее образование - Бакалавриат). - URL: <https://znanium.com/read?id=345069>. - Режим доступа: для авториз. пользователей
2. Рыхтикова, Н. А. Анализ и управление рисками организации [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов по направлениям подгот. 38.03.01 "Экономика", 38.03.02 "менеджмент" (квалификация (степень) "бакалавр") / Н. А. Рыхтикова. - 3-е изд. - Документ Bookread2. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 248 с. : табл. - Библиогр.: с. 242-245. - Прил.. - (Высшее образование - Бакалавриат). - URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=991965>. - Режим доступа: для авториз. пользователей
3. Савицкая, Г. В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты [Электронный ресурс] : монография / Г. В. Савицкая. - 2-е изд., перераб. и доп. - Документ read. - Москва : Инфра-М, 2022. - 291 с. - Библиогр.: с. 262-272. - Прил.. - (Научная мысль). - URL: <https://znanium.com/read?id=391394>. - Режим доступа: для авториз. пользователей
4. Уродовских, В. Н. Управление рисками предприятия [Электронный ресурс] : учеб. пособие для вузов по направлению подгот. 38.03.02 "Менеджмент" / В. Н. Уродовских. - Документ read. - Москва : Вузов. учеб. [и др.], 2018. - 168 с. : ил., табл. - Библиогр.: с. 155-156. - Прил.. - URL: <https://znanium.com/read?id=302953>. - Режим доступа: для авториз. пользователей
5. Шапкин, А. С. Теория риска и моделирование рисков ситуаций [Электронный ресурс] : учеб. для вузов по направлениям подгот. "Экономика" и "Менеджмент" (уровень бакалавриата) / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 10-е изд. - Документ read. - Москва : Дашков и К, 2023. - 874 с. : ил. - Библиогр.: с. 859-865. - (Учебные издания для бакалавров). - URL: <https://znanium.com/read?id=429155>. - Режим доступа: для авториз. пользователей
6. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 12-е изд., перераб. - Документ read. - Москва : Дашков и К, 2023. - 538 с. : ил. - Библиогр.: с. 525-530. - URL: <https://znanium.com/read?id=429160>. - Режим доступа: для авториз. пользователей

Дополнительная литература

7. Слайд-лекция по дисциплине "Эффективность оценки рисков и возможных социально-экономических последствий". Тема: Методы управления рисками [Электронный ресурс] : для студентов направления подгот. 38.03.01 "Экономика", 38.03.02 "Менеджмент", 38.03.04 "Гос. и муницип. упр.", 38.03.06 "Торговое дело" / Поволж. гос. ун-т сервиса (ФГБОУ ВО "ПВГУС"), Каф. "Бухгалт. учет, анализ и аудит" ; сост. Л. А. Насакина. - Документ PowerPoint. - Тольятти : ПВГУС, 2019. - 129 КБ, 18 с. - Библиогр.: с. 17. - CD-ROM. - Миним. систем. требования: ОС Windows 2000/XP/Vista, Internet Explorer 6.0, Intel Pentium 3, 500 МГц, ОЗУ 128 Мб, экран 1024x768, цв.16 бит. - CD-ROM.
8. Учебно-методическое пособие по дисциплине «Эффективность оценки рисков и возможных социально-экономических последствий» [Электронный ресурс] : для студентов направления подгот. 38.03.01 "Экономика", 38.03.02 "Менеджмент", 38.03.06 "Торговое дело",

38.03.04 "Гос. и муницип. упр." / Поволж. гос. ун-т сервиса (ФГБОУ ВПО "ПВГУС"), Каф. "Бухгалт. учет, анализ и аудит" ; сост. Л. А. Насакина. - Документ Adobe Acrobat. - Тольятти : ПВГУС, 2019. - 6,68 МБ, 81 с. - Библиогр.: с. 76-77. - URL: http://elib.tolgas.ru/publ/Metod_EORb_V_28.03.2019.pdf. - Режим доступа: для авториз. пользователей

9. Слайд-лекция по дисциплине "Эффективность оценки рисков и возможных социально-экономических последствий" [Электронный ресурс] : для студентов направления подгот. 38.03.01 "Экономика", 38.03.02 "Менеджмент", 38.03.04 "Гос. и муницип. упр.", 38.03.06 "Торговое дело" и специальности 38.05.02 "Тамож. дело" / Поволж. гос. ун-т сервиса (ФГБОУ ВО "ПВГУС"), [Каф. "Бухгалт. учет, анализ и аудит"] ; сост. Л. А. Насакина. - Документ PowerPoint. - Тольятти : ПВГУС, 2018. - 149 КБ, 26 с. - Библиогр.: с. 25. - CD-ROM. - Миним. систем. требования: ОС Windows 2000/XP/Vista, Internet Explorer 6.0, Intel Pentium 3, 500 МГц, ОЗУ 128 Мб, экран 1024x768, цв.16 бит. - CD-ROM.

10. Слайд-лекция по дисциплине "Эффективность оценки рисков и возможных социально-экономических последствий". Тема: Экономическая сущность рисков, их виды и классификация [Электронный ресурс] : для студентов направления подгот. 38.03.01 "Экономика", 38.03.02 "Менеджмент", 38.03.04 "Гос. и муницип. упр." и специальности 38.05.02 "Тамож. дело" / Поволж. гос. ун-т сервиса (ФГБОУ ВО "ПВГУС"), Каф. "Финансовые рынки и технологии" ; сост. Л. А. Насакина. - Документ PowerPoint. - Тольятти : ПВГУС, 2019. - 1,07 МБ, 30 с. - Библиогр.: с. 28-29. - CD-ROM. - Миним. систем. требования: ОС Windows 2000/XP/Vista, Internet Explorer 6.0, Intel Pentium 3, 500 МГц, ОЗУ 128 Мб, экран 1024x768, цв.16 бит. - CD-ROM.

11. лайд-лекция по дисциплине "Эффективность оценки рисков и возможных социально-экономических последствий". Тема: Производственный риск и методы его оценки в деятельности хозяйствующих субъектов [Электронный ресурс] : для студентов направления подгот. 38.03.01 "Экономика", 38.03.02 "Менеджмент", 38.03.04 "Гос. и муницип. упр." и специальности 38.05.02 "Тамож. дело" / Поволж. гос. ун-т сервиса (ФГБОУ ВО "ПВГУС"), Каф. "Финансовые рынки и технологии" ; сост. Л. А. Насакина. - Документ PowerPoint. - Тольятти : ПВГУС, 2019. - 6,96 МБ, 42 с. - Библиогр.: с. 41. - CD-ROM. - Миним. систем. требования: ОС Windows 2000/XP/Vista, Internet Explorer 6.0, Intel Pentium 3, 500 МГц, ОЗУ 128 Мб, экран 1024x768, цв.16 бит. - CD-ROM.

5.2. Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы, интернет-ресурсы

1. eLIBRARY.RU : научная электронная библиотека : сайт. – Москва, 2000 - . - URL: <https://elibrary.ru> (дата обращения: 03.12.2021). – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст: электронный.

2. ГАРАНТ.RU : информ. – правовой портал : [сайт] / ООО «НПП «ГАРАНТ-СЕРВИС». – Москва, 1990 - . - URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения 03.12.2021). - Текст : электронный.

3. КонсультантПлюс : справочная правовая система : сайт / ЗАО «КонсультантПлюс». – Москва, 1992 - . - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 03.12.2021). - Текст : электронный.

4. Электронная библиотечная система Поволжского государственного университета сервиса : сайт / ФГБОУ ВО «ПВГУС». – Тольятти, 2010 - . - URL. : <http://elib.tolgas.ru> (дата обращения 03.12.2021). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - Текст : электронный.

5. Электронно-библиотечная система Znanium.com : сайт / ООО "ЗНАНИУМ". – Москва, 2011 - . - URL: <https://znanium.com/> (дата обращения 03.12.2021). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - Текст : электронный.

6. Электронно-библиотечная система Лань : сайт / ООО "ЭБС ЛАНЬ". - Москва, 2011 - . - URL: <https://e.lanbook.com/> (дата обращения 03.12.2021). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - Текст : электронный.

5.3. Программное обеспечение

Информационное обеспечение учебного процесса по дисциплине осуществляется с использованием следующего программного обеспечения (лицензионного и свободно распространяемого), в том числе отечественного производства:

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1	Microsoft Windows	из внутренней сети университета (лицензионный договор)
2	Microsoft Office	из внутренней сети университета (лицензионный договор)
3	КонсультантПлюс	из внутренней сети университета (лицензионный договор)
4	СДО MOODLE	из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет (лицензионный договор)

6. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных учебным планом и рабочей программой дисциплины, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения.

Занятия лекционного типа. Учебные аудитории для занятий лекционного типа укомплектованы мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации (стационарные или переносные наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран, компьютер/ноутбук), учебно-наглядные пособия (презентации по темам лекций), обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие данной программе дисциплины.

Занятия семинарского типа. Учебные аудитории для занятий семинарского типа укомплектованы мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации (стационарные или переносные наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран, компьютер/ноутбук).

Промежуточная аттестация. Для проведения промежуточной аттестации по дисциплине используются компьютерные классы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета и/или учебные аудитории, укомплектованные мебелью и техническими средствами обучения.

Самостоятельная работа. Помещения для самостоятельной работы оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде университета. Для организации самостоятельной работы обучающихся используются:

- компьютерные классы университета;
- библиотека (медиазал), имеющая места для обучающихся, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети «Интернет».

Электронная информационно-образовательная среда университета (ЭИОС).

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде университета (ЭИОС) <http://sdo.tolgas.ru/> из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как на территории университета, так и вне ее.

ЭИОС университета обеспечивает:

- доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), программам практик, электронным учебным изданиям и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах дисциплин (модулей), программах практик;
- формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение его работ и оценок за эти работы.

В случае реализации образовательной программы с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий ЭИОС дополнительно обеспечивает:

- фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения образовательной программы;
- проведение учебных занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий;
- взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействия посредством сети «Интернет».

7. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

При необходимости рабочая программа дисциплины может быть адаптирована для обеспечения образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, в том числе для дистанционного обучения. Для этого требуется заявление студента (его законного представителя) и заключение психолого-медико-педагогической комиссии (ПМПК).

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) а для инвалидов также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида, могут предлагаться следующие варианты восприятия учебной информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей, в том числе с применением электронного обучения и дистанционных технологий:

– для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

– для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

8.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Для оценки знаний, умений, навыков и уровня сформированности компетенции по дисциплине применяется балльно-рейтинговая система контроля и оценки успеваемости студентов. В основу балльно-рейтинговой системы положены принципы, в соответствии с которыми формирование рейтинга студента осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости. Максимальное количество баллов в семестре – 100.

Шкала оценки результатов освоения дисциплины, сформированности результатов обучения

Форма проведения промежуточной аттестации	Шкалы оценки уровня сформированности результатов обучения		Шкала оценки уровня освоения дисциплины		
	Уровневая шкала оценки компетенций	100 балльная шкала, %	100 балльная шкала, %	5-балльная шкала, дифференцированная оценка/балл	недифференцированная оценка
Зачет	допороговый	ниже 61	ниже 61	«неудовлетворительно» / 2	не зачтено
	пороговый	61-85,9	61-69,9	«удовлетворительно» / 3	зачтено
			70-85,9	«хорошо» / 4	зачтено
	повышенный	86-100	86-100	«отлично» / 5	зачтено

По итогам текущей успеваемости студенту может быть выставлена оценка по промежуточной аттестации в соответствии с набранными за семестр баллами (по накопительному рейтингу). Студентам, набравшим в ходе текущего контроля успеваемости по дисциплине от 61 до 100 баллов и выполнившим все обязательные виды запланированных учебных занятий, по решению преподавателя без прохождения промежуточной аттестации выставляется оценка в соответствии со шкалой оценки результатов освоения дисциплины.

Результат обучения считается сформированным (повышенный уровень), если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях студент исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний, использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий, качество их выполнения оценено числом баллов от 86 до 100, что соответствует повышенному уровню сформированности результатов обучения.

Результат обучения считается сформированным (пороговый уровень), если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях студент последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний; все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий, качество их выполнения оценено числом баллов от 61 до 85,9, что соответствует пороговому уровню сформированности результатов обучения.

Результат обучения считается несформированным, если студент при выполнении заданий не демонстрирует знаний учебного материала, допускает ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет задания, не демонстрирует необходимых умений, качество выполненных заданий не соответствует установленным требованиям, качество их выполнения оценено числом баллов ниже 61, что соответствует допороговому уровню.

Формы текущего контроля успеваемости

Формы текущего контроля	Количество контрольных точек	Количество баллов за 1 контр. точку	Макс. возм. кол-во баллов
Устный опрос	4	5	20
Решение ситуационных задач	4	5	20
Конспектирование тематического материала	3	6	18
Тестирование по темам дисциплины	3	8	24
Творческий рейтинг (участие в конференциях, олимпиадах, подготовка докладов и написание и публикация научной статьи)	2	9	18
			100 баллов

Система оценивания представлена в электронном учебном курсе по дисциплине <http://sdo.tolgas.ru/>.

8.2. Типовые контрольные задания или иные материалы для ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

8.2.1. Типовые задания к практическим (семинарским) занятиям

Практическое занятие по теме № 1. Экономическая сущность рисков. Их виды и классификация

Вопросы для обсуждения:

1. Назовите обязательные условия рискованной ситуации.
2. Сформулируйте определение риска как экономической категории.
3. С какими категориями связана объективная основа риска?
4. Каковы основные причины возникновения неопределенности?
5. К каким факторам риска относятся: законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность; действия органов государственного и местного управления; налоговая система; взаимоотношения с партнерами; конкуренция предпринимателей?
6. Что такое факторы и причины риска?
7. Что означает категория спекулятивного риска?
8. Какие виды риска относятся к чистым?
9. Какие риски связаны с вероятностью потерь, возникающих при вложении предприятием средств в производство новых товаров(работ, услуг), а также при разработке, освоении и внедрении технологических, организационных и других нововведений?
10. Обоснуйте причины риска, связанные с личностью предпринимателя.

Практическое занятие по теме № 2. Методы анализа рисков и оценки возможных социально-экономических последствий

Вопросы для обсуждения:

1. Какие показатели могут использоваться для характеристики воздействия рисков?
2. Какие качественные параметры используются для оценки вероятности воздействия рисков?
3. Какие виды потерь могут возникнуть в результате воздействия риска?
4. Каково содержание основных подходов к оценке меры риска?
5. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков?
6. Укажите причины, по которым необходимо использовать информационные технологии в процессе анализа рисков.
7. В чем заключаются особенности качественных методов анализа риска?
8. Дайте общую характеристику количественным методам оценки риска.

9. Раскройте содержание основных процедур экспертного метода анализа риска.
10. В чем сущность и особенности статистического метода анализа риска?

Практическое занятие по теме № 3. Производственный риск и методы его оценки в деятельности хозяйствующих субъектов

Вопросы для обсуждения:

1. Охарактеризуйте систему рисков в производственной деятельности.
2. Укажите основные причины возникновения производственных рисков.
3. Какие выделяют методы оценки производственного риска? Охарактеризуйте их.
4. Перечислите факторы риска невостребованности продукции.
5. Какие выделяют стадии риска невостребованной продукции по времени его возникновения?
6. Какие подвиды включает риск потери имущества организации?
7. Раскройте методику определения точки безубыточности и покажите ее значение для оценки риска.
8. Укажите количество зон (уровней) производственного риска в зависимости от величины потерь. Охарактеризуйте их.
9. Графически продемонстрируйте взаимосвязь оценочных показателей деятельности предприятия и зон (уровней) производственного риска.
10. В чем значение информационного обеспечения бизнеса для снижения производственных рисков?

Практическое занятие по теме № 4. Финансовые риски и методы их оценки и анализа

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте краткую характеристику финансовых рисков.
2. Укажите причины возникновения финансовых рисков.
3. Охарактеризуйте кредитный риск.
4. Чем обусловлено появление валютного риска?
5. Перечислите факторы возможного банкротства предприятия.
6. Какие могут быть использованы способы оценки риска ликвидности? Раскройте их методику.
7. Что представляет собой сила воздействия финансового рычага?
8. Перечислите основные источники информации для проведения анализа риска потери финансовой устойчивости.
9. Охарактеризуйте область применения риск-менеджмента.
10. Каким образом эффективная система бухгалтерского учета снижает уровень финансового риска?

Практическое занятие по теме № 5. Инвестиционные риски и методы их оценки

Вопросы для обсуждения:

1. Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков.
2. Основы анализа и оценки инвестиционного риска.
3. Каким образом определяется степень доходности реализации инвестиционного проекта?
4. Укажите факторы, приводящие к возникновению рискованной ситуации, их влияние на уровень доходности.
5. Какова взаимосвязь ожидаемой доходности и рискованности инвестиционных проектов?
6. Охарактеризуйте методы оценки безрисковой ставки доходности.
7. Раскройте алгоритм расчета ставки дисконта по методу CAPM.
8. Укажите виды страхования инвестиционных рисков.
9. Особенности управления рисками инвестиционной деятельности.

Практическое занятие по теме № 6. Методы управления рисками

Вопросы для обсуждения:

1. Охарактеризуйте алгоритм управления риском. Назовите основные принципы управления рисками.
2. В каких случаях используются методы локализации риска?
3. Каким методам управления рисками отвечает формирование плана превентивных мероприятий? Каковы основные результаты формирования такого плана?
4. Назовите основные условия применения метода уклонения от риска.
5. Перечислите варианты лимитирования рисков.
6. В чем заключается сущность хеджирования как метода уменьшения рисков?
7. Проанализируйте возможности использования факторинга для управления риском.
8. Какова методика применения резервирования как метода снижения риска?
9. Охарактеризуйте особенности работы с партнерами по бизнесу с целью снижения риска методом его распределения.
10. Раскройте содержание и особенности диверсификации как метода снижения риска.
11. Как оценивается эффективность реализации мероприятий по управлению рисками

8.2.2. Типовые задания к практическим занятиям

Практическое занятие по теме № 1. Экономическая сущность рисков. Их виды и классификация

Задача 1. Опишите представленные ниже риски предприятия структурно по следующим характеристикам: опасность, подверженность риску, уязвимость (чувствительность к риску) и степень взаимодействия рисков:

- риск невыполнения обязательств со стороны дебиторов (риск неплатежа);
- риск поломки оборудования;
- риск нереализации произведенной продукции;
- риск неполучения (недополучения) исходного сырья.

Практическое занятие по теме № 2. Методы анализа рисков и оценки возможных социально-экономических последствий

Задача 2. Рассчитайте среднее ожидаемое значение, используя следующую информацию: при вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев прибыль 25 тыс. руб. была получена в 20 случаях, 30 тыс. руб. была получена в 80 случаях, прибыль 40 тыс. руб. была получена в 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 240 случаев прибыль 30 тыс. руб. была получена в 144 случаях, прибыль 35 тыс. руб. была получена в 72 случаях, прибыль 45 тыс. руб. была получена в 24 случаях.

Задача 3. В таблице указаны вероятности получения прибыли для двух вариантов инвестирования. Сравните эти варианты, рассчитав математическое ожидание и стандартное отклонение.

Прибыль (убыток), млн. руб.	(2)	(1)	0	1	2	3
Вариант 1	0,1	0,1	0,3	0,2	0,3	0
Вариант 2	0,1	0,2	0,1	0,2	0,2	0,2

Задача 4. Выберите наименее рисковый вариант вложения капитала по критерию математического ожидания.

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

Задача 5. Определите размер ожидаемого рискового ущерба по причине вероятного отклонения прибыли предприятия в 2017 г. Известны данные по фактической прибыли предприятия с 2009 г. по 2016 г. (см. таблицу). Уровень приемлемого риска составляет 0,3% от ожидаемой прибыли. Теоретическая вероятность риска примерно равна частоте прогнозируемого размера прибыли.

Балансовая прибыль предприятия

Год	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Прибыль, млн. руб.	4	4,1	4,3	4	4,2	4,2	4,1	4,3

Практическое занятие по теме № 3. Производственный риск и методы его оценки в деятельности хозяйствующих субъектов

Задача 6. В структуре издержек предприятия постоянные затраты составляют 400 т.р., переменные затраты - 1500 т.р. Выручка от продажи за период составила 2000 т.р.

Задание:

1. определить величину маржинального дохода на весь объем проданной продукции и уровень маржинального дохода на один рубль продаж;
2. определить показатели безубыточного объема продукции и зоны безопасной работы предприятия .

Задача 7. Компания желает получить в следующем году прибыль 10 000 д.е. Переменные затраты составляют 50 д.е. на единицу продукции, постоянные – 20 000 д.е. за год, продажная цена – 90 д.е. за единицу продукции.

Требуется: определить объем производства продукции, обеспечивающий избежание риска и получение заданного размера прибыли.

Практическое занятие по теме № 4. Финансовые риски и методы их оценки и анализа

Задача 8. По данным бухгалтерского баланса заполнить таблицы «Группировка активов баланса по уровню риска ликвидности» и «Группировка пассивов баланса по уровню риска ликвидности». Дать оценку степени риска неплатежеспособности экономического субъекта.

Группировка активов баланса по уровню риска ликвидности

Группа активов	Строки баланса	Наименование актива	Сумма, тыс. руб.
Наиболее ликвидные активы (A1)	1240	Краткосрочные финансовые вложения	
	1250	Денежные средства и денежные эквиваленты	
Быстрореализуемые активы (A2)	1230	Дебиторская задолженность	
Медленно реализуемые активы (A3)	1210	Запасы	
	1260	Прочие оборотные активы	

Труднореализуемые активы (А4)	1110	Нематериальные активы	
	1150	Основные средства	
	1170	Долгосрочные финансовые вложения	
	1190	Прочие внеоборотные активы	

Примечание: При оценке степени риска необходимо по соответствующим группам определить стоимостную величину активов с минимальным риском, допустимым риском, высоким риском и очень высоким. По наибольшей группе дать общую оценку степени риска ликвидности активов организации.

Группировка пассивов баланса по уровню риска ликвидности

Группа активов	Строки баланса	Наименование актива	Сумма, тыс. руб.
Наиболее срочные обязательства (П1)	1520	Кредиторская задолженность	
Краткосрочные обязательства (П2)	1510	Краткосрочные заемные средства	
	1540	Оценочные обязательства	
	1550	Прочие краткосрочные обязательства	
Долгосрочные обязательства (П3)	1410	Долгосрочные заемные средства	
	1420	Отложенные налоговые обязательства	
	1430	Долгосрочные оценочные обязательства	
	1450	Прочие долгосрочные обязательства	
Постоянные пассивы (П4)	1310	Уставный капитал	
	1350	Добавочный капитал	
	1360	Резервный капитал	
	1370	Нераспределенная прибыль	

Примечание: При оценке степени риска необходимо по соответствующим группам определить стоимостную величину пассивов с минимальным риском, допустимым риском, высоким риском и очень высоким. Определить нарушение/не нарушение ликвидности баланса на основе соотношения:

Практическое занятие по теме № 5. Инвестиционные риски и методы их оценки

Задача 9. Предприятие анализирует два инвестиционных проекта в 2 млн. руб. Оценка чистых денежных поступлений приведена в таблице:

Оценка чистых денежных поступлений

Год	Проект А, млн. руб.	Проект Б, млн. руб.
1	1,2	0,9
2	1,8	1,3
3	-	0,8

Альтернативные издержки по инвестициям равны 11%. Определите чистую приведенную стоимость, внутреннюю норму доходности, а также срок окупаемости каждого проекта. Какой проект предпочтительнее?

Задача 10. Первоначальные затраты 2 млн. руб. Чистые денежные поступления по годам равны 0,9 млн. руб. и 1,6 млн. руб. соответственно. Ставка процента $i=12\%$. Определить коэффициент эластичности чистой приведенной стоимости по ставке процента.

Задача 11. Даны два инвестиционных проекта А и В, для которых возможные нормы доходности (IRR) находятся в зависимости от будущего состояния экономики. Данная зависимость отражена в таблице.

Данные для расчета ожидаемой нормы доходности вариантов вложения капитала в проекты А и В

Состояние экономики	Вероятность данного состояния	Проект А, IRR	Проект В, IRR
Подъем	$P1=0,25$	90%	25%
Норма	$P2=0,5$	20%	20%
Спад	$P3=0,25$	-50%	15%

Задание: Для каждого из проектов А и В рассчитайте ожидаемую норму доходности ERR (средневзвешенное, где в качестве весов берутся вероятности) или вероятностное среднее возможных IRR.

8.3. Типовые контрольные задания или иные материалы для проведения ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине: зачет (по результатам накопительного рейтинга или в форме компьютерного тестирования).

Примерный тест для итогового тестирования (ПК-3)

1. К внутренним факторам риска относят:

1. политические факторы
2. социально-экономические факторы
3. природно-естественные
4. факторы риска в сфере управления

2. Дайте определение понятия «неопределенность»:

1. неопределенность – неполнота знаний
2. неопределенность – ситуация, когда исход не был определен, но и распределение вероятностей оставалось неизвестным
3. неопределенность связана с многовариантностью будущего развития событий, т.е. неоднозначностью исхода
4. неопределенность является объективной характеристикой соответствующей ситуации
5. все ответы верны

3. К числу видов риска в зависимости от природы возникновения относятся:

1. субъективный
2. страхуемый
3. допустимый
4. финансовый

4. К числу видов риска в зависимости от степени допустимости относятся:

1. отраслевой
2. объективный
3. катастрофический
4. внутренний

5. Коммерческие риски возникают:

1. в процессе транспортировки товаров
2. в процессе реализации товаров (услуг), вызваны вероятностью потери ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов при осуществлении коммерческих операций
3. в связи с неплатежеспособностью покупателей
4. в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств

6. В чем проявляется субъективное понимание риска:

1. предполагает наличие нашего отношения или нашей оценки имеющейся неопределенности
2. представляет собой оценку ситуации с точки зрения восприятия потенциальной осуществимости отрицательных последствий
3. риск связан с поведением и мышлением лица, принимающего решения, т.е. является характеристикой этого лица, а не окружающей среды

4. позволяет лицу, принимающему решения, улучшить свою оценку риска

7. Стимулирующая функция риска предполагает:

1. создание резервов в денежной и натуральной форме
2. стимулирование с помощью рискованных решений научно-технического прогресса
3. мероприятия, направленные на предупреждение негативных событий, создании и использовании системы контроля за параметрами рискованных процессов
4. все ответы верны

8. К основным функциям риска относятся:

1. контрольная
2. стабилизирующая
3. стимулирующая
4. инновационная
5. аналитическая

9. Риск, оказывающий одинаковое воздействие на все субъекты хозяйствования независимо от их размера, называется:

1. систематическим
2. специфическим
3. аддитивным
4. мультипликативным

10. К финансовым рискам относятся:

1. экономический, риск сделок, валютный
2. валютный, кредитный, инвестиционный
3. деловой риск, кредитный риск, риск импортера

11. Низкая дисциплина поставок, перебои с топливом и электроэнергией, физический и моральный износ оборудования являются причиной риска:

1. инфляционного
2. политического
3. финансового
4. производственного

12. Какие из перечисленных позиций изучаются при выявлении внутренних факторов риска:

1. инфраструктура рынка, нормативно-правовая база, уровень предпринимательской активности в регионе
2. тенденции изменения конъюнктуры рынка, структуры потребления
3. состояние материально-технической базы предприятия
4. уровень соответствия используемых технологий современным инновационным разработкам в области науки и техники

13. К каким факторам риска относятся: законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность; действия органов государственного и местного управления; налоговая система; взаимоотношения с партнерами:

1. внешние факторы косвенного воздействия
2. внешние факторы прямого воздействия
3. внутренние факторы
4. все ответы верны

14. Факторы риска – это:

1. условия, способствующие проявлению причин риска

2. источники возникновения риска
3. возникновение специфического набора обстоятельств, при которых происходит данное явление
4. все ответы верны

15. К факторам прямого воздействия, влияющим на уровень предпринимательского риска, относятся:

1. изменение законодательства, регулирующего предпринимательскую деятельность
2. конкуренция предпринимателей, взаимоотношения между хозяйствующими субъектами
3. изменение налогового законодательства
4. все ответы верны

16. Что понимают под таможенным риском?

1. процесс, связанный с вероятностью потери ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов;
2. вероятность несоблюдения таможенного законодательства РФ;
3. неопределенность в связи с нестабильностью ситуации в области таможенного законодательства.

17. Что является основой измерения рисков оцениваемого бизнеса при использовании метода аналогий:

1. вероятность получения определенного дохода с рубля капиталовложений
2. стандартное отклонение доходности с рубля ранее сделанного капиталовложения
3. стандартное отклонение текущей доходности капиталовложений
4. все ответы верны

18. К качественным методам анализа риска относятся:

1. экспертный метод
2. статистические методы
3. метод рейтинговых оценок
4. анализ чувствительности

19. Какой из перечисленных показателей характеризует воздействие риска, связанного с возможностью изменения прибыли при снижении или росте объемов производства продукции:

1. точка безубыточности
2. сила воздействия операционного рычага
3. сила воздействия финансового рычага

20. В большинстве случаев с ростом величины прибыли воздействие рисков:

1. снижается
2. увеличивается
3. не изменяется

21. Использование какого метода экспертной оценки рисков позволяет уменьшить или исключить влияние мнения авторитетных участников на мнение других экспертов:

1. метод мозговой атаки;
2. метод Дельфи
3. открытое обсуждение вопросов с последующим закрытым голосованием
4. анализ сценариев

22. Какие виды потерь могут возникнуть в результате воздействия риска:

1. материальные, трудовые
2. финансовые, кадровые, неучтенные

3. финансовые, временные, трудовые, материальные
4. информационные, морально-психологические, финансовые, трудовые, случайные
5. все ответы верны

23. К количественным методам анализа риска относятся:

1. экспертный метод
2. статистические методы
3. историко-ассоциативный метод
4. определение точки безубыточности

24. Визуализация рисков представляет собой:

1. специальный подход, помогающий более полно понять своеобразие тех или иных рисков, специфику методов управления ими
2. наглядное графическое изображение наиболее существенных сторон соответствующих рисков
3. сравнение распределения ущерба до реализации какого-либо предупредительного мероприятия и соответствующего распределения после его осуществления
4. верно все вышеперечисленное

25. Организацией производится один вид продукции, продаваемый по цене 25 руб. за единицу. Переменные затраты составили на единицу продукции 20 руб., постоянные затраты - 48 000 руб. Определить число единиц продукции, которое нужно реализовать организации для получения прибыли в 2000 руб. при положительном воздействии рисков.

1. 6 000 ед.
2. 8 000 ед.
3. 10 000 ед.
4. 11 000 ед.

26. Что показывает величина эффекта производственного рычага (левериджа)?

1. Вариабельность выручки при изменении структуры затрат.
2. Вариабельность прибыли при изменении производственных условий.
3. Вариабельность прибыли при изменении объема продаж на 1%.
4. Вариабельность прибыли при изменении объема производства на 1%.

27. Определите запас финансовой прочности организации в натуральных единицах, если фактический выпуск продукции составляет 20 единиц, цена реализации одного изделия – 16 д. е., переменные затраты на одно изделие – 6 д. е., постоянные затраты за период – 100 д. е.:

1. 5 единиц.
2. 10 единиц.
3. 0 единиц.

28. У каждого предприятия уровень производственного риска будет выше?

1. С высоким удельным весом постоянных затрат.
2. С высоким удельным весом переменных затрат.
3. Величина операционного рычага (левериджа) не зависит от структуры затрат.

29. У какого предприятия из трех сила воздействия операционного рычага (левериджа) на производственный риск будет минимальной при соответствующих уровнях коэффициентов операционного рычага (левериджа):

1. 8,5
2. 11,4
3. 7,8

30. Степень финансовой устойчивости, отражаемая трехмерным комплексным показателем $S = (0;1;1)$:

1. абсолютная устойчивость
2. кризисное состояние
3. нормальная устойчивость

31. В каких случаях следует рассчитывать коэффициент восстановления платежеспособности организации:

1. если фактическое значение коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности оборотных средств собственным оборотным капиталом меньше нормативного уровня
2. если фактическое значение коэффициента обеспеченности оборотных средств собственным оборотным капиталом отрицательно
3. если фактическое значение одного из коэффициентов (текущей ликвидности и обеспеченности оборотных средств собственным оборотным капиталом) меньше нормативного уровня

32. В каких случаях следует рассчитать коэффициент утраты платежеспособности организации:

1. если фактическое значение коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности оборотных средств собственным оборотным капиталом отрицательно
2. если фактическое значение коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности оборотных средств собственным оборотным капиталом меньше нормативного уровня
3. если фактическое значение коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности оборотных средств собственным оборотным капиталом соответствует нормативному уровню

Полный фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации¹ размещен в банке вопросов электронного учебного курса дисциплины в ЭИОС университета <http://sdo.tolgas.ru/>, а также хранится в бумажном и (или) электронном виде на кафедре-разработчике.

¹ Полный комплект тестовых заданий разрабатывается в формате, необходимом для конвертации в Moodle, утверждается на заседании кафедры и хранится в бумажном или электронном виде на кафедре.