

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич
Должность: ректор
Дата подписания: 13.10.2023 14:17:41
Уникальный программный ключ:
9ba7d3e34c012eba476ffd2d064cf2781953be730df2374d16f3c0ce536f0fc6

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Юго-Западный государственный университет»
(ЮЗГУ)

Кафедра региональной экономики и менеджмента

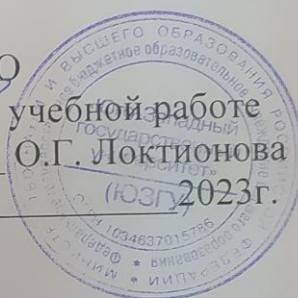
УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной работе

О.Г. Локтионова

« 25 » 09

2023г.



УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОИЗВОДСТВЕННЫМИ РИСКАМИ

Методические рекомендации для проведения практических занятий
для студентов направления 39.03.01

Курск 2023

29.09.2023 17:36

УДК 338.4

Составители: М.Г. Клевцова

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент *Ю.С. Положенцева*

Управление финансовыми и производственными рисками
: методические рекомендации для проведения практических занятий
/ Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: М. Г. Клевцова. – Курск, 2023. – 50 с.:–
Библиогр.: с. 50.

Излагаются методические рекомендации для проведения практических занятий по дисциплине «Управление финансовыми и производственными рисками». Приводятся темы лекционных и практических занятий, темы заданий для проведения практических занятий, требования к их оформлению.

Методические рекомендации соответствуют требованиям программы и предназначены для студентов всех форм обучения направления подготовки 39.03.01 Социология, профиль «Социология маркетинга и управление организацией».

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.

Усл.печ. л. [2,9] . Уч.-изд. л. [2,63].

Тираж 100 экз. Заказ *933* Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет.
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94.

29.09.2023 17:36

СОДЕРЖАНИЕ

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
3 ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ	6
4 РЕКОМЕНДАЦИИ СТУДЕНТАМ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ОТЧЕТА ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ	38
5 РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	50

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Дисциплина «Управление финансовыми и производственными рисками» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули») основной профессиональной образовательной программы – программы бакалавриата 39.03.01 Социология направления подготовки, направленность (профиль) «Социология маркетинга и управление организацией» с присвоением двух квалификаций одного уровня высшего образования.

Целью дисциплины является формирование фундаментальных знаний и практических навыков в области теории и практики принятия управленческих решений в условиях неопределенности внешней среды с целью снижения рисков и обеспечения экономической безопасности. Изучение дисциплины обусловлено необходимостью постигнуть законы и механизмы по определению возможных опасностей, которые могут встретиться в будущей деятельности хозяйствующих субъектов, а главное - эффективного управления таким важнейшим понятием, как риск.

Задачами изучения дисциплины являются:

В процессе изучения дисциплины ставятся следующие задачи:

- получение теоретических знаний в области теории и методологии управления рисками в деятельности хозяйствующего субъекта;
- формирование у студентов практических навыков по оценке источников возможных рисков и по овладению основными методами анализа рисков;
- обучение студентов проведению технико-экономических плановых расчетов и обоснования альтернативных вариантов деятельности предприятия в качестве основы для принятия управленческого решения в условиях риска и неопределенности;
- обучение студентов новейшим методологическим и практическим разработкам в области бизнес-планирования в условиях рыночной экономики;
- получение студентами передового опыта, накопленного в данной области знаний.

2 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ ТЕМЫ И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Понятие риска

Тестирование. Работа на практическом занятии.

Тема 2. Общесистемная классификация рисков Экономические риски как объект исследования: Специфические классификации рисков.

Тестирование. Работа на практическом занятии.

Тема 3. Принципы и подходы оценки риска. Качественные и количественные методы оценки рисков: Методы экспертного оценивания. Статистические показатели оценки риска. Анализ чувствительности.

Решение ситуационных задач. Работа на практическом занятии.

Тема 4. Концепции управления риском: Компаративный анализ основных концепций управления рисками. Цикл управления риском. Концепция приемлемого риска. Психологические основы управления риском.

Тестирование. Работа на практическом занятии.

Тема 5. Способы снижения степени риска

Тестирование. Выполнение творческого задания. Работа на практическом занятии.

3 ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Понятие риска. Экономические и социологические аспекты

Тестирование. Работа на практическом занятии.

Цель практического занятия изучить: понятие риска: экономические и социологические аспекты.

Задачи практического занятия - изучить: риски в окружающем нас мире. Риск и неопределенность. Объективное и субъективное понимание риска. Структурные характеристики риска. Риск и информация: фантомные риски.

Планируемые результаты обучения:

Знать: инструменты анализа и моделирования бизнес-процессов с учетом результатов социологических исследований в практической деятельности организации в условиях неопределенности;

Уметь: определять задачи профессиональной деятельности в условиях неопределенности;

Владеть: навыками использования инструментов и методов оценки финансовых и производственных рисков с учетом результатов социологических исследований в практической деятельности организации в условиях неопределенности

Компетенции:

ПК-7.1 - оценивает социальные и экономические условия, риски осуществления предпринимательской деятельности

Задания по теме:

1. К основным чертам риска не относится:
 - а) противоречивость;
 - б) альтернативность;
 - в) обоснованность;
 - г) неопределенность.
2. Альтернативность в риске предполагает...
 - а) необходимость достижения поставленной цели;

- б) необходимость учета влияния внутренних факторов;
- в) необходимость учета влияния внешних факторов;
- г) необходимость выбора из двух или нескольких возможных вариантов решений, направлений, действий.

3. По факторам возникновения риски подразделяются на:

- а) политические и экономические;
- б) политические и социальные;
- в) экономические и социальные;
- г) экономические и коммерческие.

4. Производственный риск не составляют риски:

- а) усиления конкуренции;
- б) транспортный риск;
- в) потери имущества предприятия;
- г) невостребованности продукции.

5. Неопределенность – это...

- а) ситуация, при которой полностью или частично отсутствует информация о вероятных будущих событиях;
- б) ситуация, в которой только один возможный исход;
- в) ситуация, на которую только влияют внутренние факторы;
- г) ситуация, на которую только влияют внешние факторы.

6. Корпоративная культура:

- а) для каждого индивидуальна;
- б) едина для всех сотрудников компании;
- в) едина для персонала компании;
- г) едина для руководителей компании.

7. К причинам возникновения внутренних кризисов не относится:

- а) сопротивление переменам;
- б) приоритет общих, а не индивидуальных целей;
- в) возникновение конфликтов и разногласий между сотрудниками;
- г) противостояние агрессивных настроенных групп сотрудников.

8. В классификацию по уровню проявления негативных последствий не входят:

- а) глобальные риски мировой экономики в целом;
- б) отраслевые риски, т.е. риски, обусловленные спецификой всех компаний отрасли (конъюнктура рынка выпускаемой продукции и т.п.);

в) уникальные риски, встречающиеся только у отдельных объектов;

г) общеэкономические риски, т.е. риски всего народного хозяйства (инфляция, кризис перепроизводства или финансовых рынков и т.д.).

9. К методам оценки уровня риска относятся:

а) экономические методы;

б) организационные методы;

в) статистические методы.

10. Что является объектом управления в оценке рисков?

а) риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами;

б) все варианты верны;

в) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками.

11. К методам оценки уровня риска относятся:

а) экономические методы;

б) организационные методы;

в) стохастические методы;

г) операционные методы.

12. Результатом деятельности, какого фактора, может быть рискованная коммерческая сделка, ошибочное управленческое решение?

а) факторы внутреннего характера;

б) факторы внешнего характера;

в) два выше указанных варианта ответа верны;

г) верного варианта нет.

13. Самострахование – это:

а) внутреннее страхование;

б) внешнее страхование;

в) внутреннее и внешнее страхование.

14. Сущность риска проявляется в следующем:

а) возможность отклонения от предлагаемой цели;

б) полная уверенность в достижении поставленной цели;

в) возможность достичь конкретный результат;

г) достижение желаемого результата.

Критерии оценивания заданий:

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – 1 балл, не выполнено – 0 баллов.

Применяется следующая шкала перевода баллов в оценку по 5-балльной шкале:

6-5 баллов соответствуют оценке «отлично»;

4-3 баллов – оценке «хорошо»;

2-1 баллов – оценке «удовлетворительно»;

0 баллов и менее – оценке «неудовлетворительно».

Задания и вопросы для самоконтроля:

1. Менее чувствительным к факторам риска окажется предприятие:

- а) пищевой промышленности;
- б) добывающей отрасли;
- в) машиностроительной отрасли;
- г) отрасль не имеет значения.

2. В соответствии со сферами предпринимательской деятельности риски обычно выделяют:

- а) статистический риск, риск не зависящий от времени;
- б) риск, подверженный влиянию внутренних и внешних факторов;
- в) динамический риск, риск, изменяющийся во времени;
- г) коммерческий риск, возникающий, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем.

3. Какой показатель характеризует максимально допустимый относительный уровень расходов, которые могут быть осуществлены в случае реализации проекта:

- а) индекс доходности;
- б) внутренний коэффициент рентабельности;
- в) чистая ликвидационная стоимость;
- г) срок окупаемости.

4. Выберите определение, не относящиеся к понятию риск:

- а) возможность наступления некоторого неблагоприятного события, влекущего за собой различного рода потери;

б) вероятность потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате производственной, финансовой и инвестиционной деятельности;

в) степень (относительная мера, количественная оценка) возможности наступления некоторого события;

г) деятельность, связанная с преодолением неопределенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предлагаемого результата, неудачи и отклонения от цели.

5. Неценовая конкуренция ...

а) предполагает изменение свойств продукции, создание улучшенных аналогов;

б) основана на извлечении прибыли путем уменьшения издержек;

в) заключается в том, что некоторые потребности можно удовлетворить разными способами;

г) основана на быстром изготовлении заказов по одинаковой цене.

6. К основной причине возникновения неопределенности не относятся:

а) случайность;

б) спонтанность;

в) ограниченность;

г) вероятность.

Тема 2. Общесистемная классификация рисков Экономические риски как объект исследования: Специфические классификации рисков.

Тестирование. Работа на практическом занятии.

Цель практического занятия изучить: общесистемную классификацию рисков. Экономические риски как объект исследования: Специфические классификации рисков.

Задачи практического занятия - изучить: временные и объектно-территориальные риски. Статические и динамические риски. Временные и объектно-территориальные риски. Статические и динамические риски. Особенности возникновения экономических

рисков. Производственные и финансовые риски, как часть экономических рисков: Методологические принципы.

Планируемые результаты обучения:

Знать:

-технологии применения социологических исследований в управлении бизнес-процессами в условиях неопределенности;

- инструментарий управления бизнес-процессами в условиях неопределенности;

- критерии, применяемые при идентификации финансовых и производственных рисков осуществления предпринимательской деятельности;

- методы идентификации финансовых и производственных рисков осуществления предпринимательской деятельности

Уметь:

-определять направления исследования при оценке финансовых и производственных рисков

-определять наиболее эффективные методу анализа финансовых и производственных рисков в тактических и стратегических целях,

-определять контекст процесса оценки финансовых и производственных рисков в соответствии с особенностями функционирования организации в условиях неопределенности

Владеть:

навыками определения наиболее эффективных инструментов оценки финансовых и производственных рисков в условиях неопределенности;

Компетенции:

ПК-7.1 - оценивает социальные и экономические условия, риски осуществления предпринимательской деятельности

ПК-7.2 - проводит стратегический анализ деятельности организации, оценивает ее финансовое состояние

Задания по теме:

1. По времени возникновения риски подразделяются на:

а) текущие и перспективные;

б) ретроспективные и перспективные;

- в) метроспективные, текущие и перспективные;
 - г) ретроспективные, текущие и перспективные.
2. Какие факторы не влияют на риск потери имущества:
- а) стихийные бедствия;
 - б) аварийные ситуации;
 - в) хищения;
 - г) плохое управление.
3. К инвестиционным рискам относятся следующие подвид рисков:
- а) риск дохода;
 - б) риск потери ликвидности;
 - в) риск снижения доходности;
 - г) предпринимательский риск.
4. Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов предприятия – это....
- а) издержки;
 - б) риск;
 - в) скидки;
 - г) возможность.
5. Факторы, влияющие на уровень финансовых рисков подразделяются на:
- а) объектные и субъектные;
 - б) позитивные и негативные;
 - в) простые и сложные;
 - г) объективные и позитивные.
6. Назовите функцию риска:
- а) существенная;
 - б) поощряющая;
 - в) защитная;
 - г) функциональная.
7. К основным видам риска относят:
- а) коммерческий;
 - б) материальный;
 - в) трудовой;
 - г) возможный.
8. Что относится к факторам внутреннего характера?

а) вынужденный ремонт помещений вследствие аварийных ситуаций;

б) экономическая обстановка в стране в целом;

в) конъюнктура рынков, на которых работает предприятие;

г) политические отношения с соседними странами.

9. Риски прямых финансовых потерь включают следующие разновидности:

а) кредитный риск;

б) дефляционный риск;

в) спекулятивный риск;

г) политический риск.

10. Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами?

а) стратегический;

б) операционный;

в) риск прочих опасностей;

г) финансовый.

11. Фантомные риски – это...

а) риски, информация о которых ограничена, так что нет однозначного представления о степени опасности, механизме их возникновения и величине ущерба;

б) риски, связанные с вероятностью потерь финансовых ресурсов (денежных средств);

в) риски связанные с возникновением вероятности убытков или дополнительных издержек;

г) возможные события, в результате которых несанкционированно удаляется, искажается информация, нарушается ее конфиденциальность или доступность.

12. Коммерческий риск – это ...

а) риск, характеризующейся тем, что могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль;

б) риск, связанный невыполнением предприятием своих планов и обязательств по производству продукции, товаров и услуг;

в) риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или закупленных предпринимателем;

г) риск, связан с возможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств.

Критерии оценивания заданий:

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – 1 балл, не выполнено – 0 баллов.

Применяется следующая шкала перевода баллов в оценку по 5-балльной шкале:

6-5 баллов соответствуют оценке «отлично»;

4-3 баллов – оценке «хорошо»;

2-1 баллов – оценке «удовлетворительно»;

0 баллов и менее – оценке «неудовлетворительно».

Задания и вопросы для самоконтроля:

1. К внутренним причинам не востребованности продукции не относятся:

- а) неправильная организация производственного процесса;
- б) недостаточная квалификация персонала;
- в) уход потребителей к конкурентам;
- г) нечеткое управление предприятием.

2. Факторов риска больше в деятельности:

- а) небольшого розничного магазина;
- б) крупного холдинга;
- в) предприятия оптовой торговли;
- г) все предприятия подвержены рискам в равной степени.

3. К политическим рискам не относится:

- а) закрытые границы;
- б) введение санкций;
- в) военные действия на территории страны;
- г) несбалансированная ликвидность.

4. По характеру последствий риски подразделяются на:

- а) спекулятивные и смешанные;
- б) чистые и спекулятивные;
- в) спекулятивные и динамические;
- г) чистые и простые.

5. Что является преимуществом экспертных методов расчета рисков по сравнению со статистическими?

- а) возможность расчета финансовых рисков;
- б) привлечение квалифицированных экспертов;

- в) возможность расчета рисков опасностей;
 - в) возможность оценки любого риска.
6. В финансовые риски не входит:
- а) риски, связанные с вложением капитала;
 - б) риск снижения финансовой устойчивости;
 - в) риски, связанные с формой организации хозяйственной деятельности организации;
 - г) риски, связанные с покупательной способностью денег.
7. Назовите факторы, влияющие на уровень риска:
- а) факторы прямого воздействия;
 - б) уменьшение налоговых ставок;
 - в) изменение договорных условий;
 - г) факторы пропорционального воздействия.
8. Какие факторы не влияют на риск?
- а) общие;
 - б) внешние;
 - в) внутренние

Тема 3. Принципы и подходы оценки риска. Качественные и количественные методы оценки рисков: Методы экспертного оценивания. Статистические показатели оценки риска. Анализ чувствительности.

Решение ситуационных задач. Работа на практическом занятии.

Цель практического занятия изучить: принципы и подходы оценки риска.

Задачи практического занятия - изучить: качественные и количественные методы оценки рисков: Методы экспертного оценивания. Статистические показатели оценки риска. Анализ чувствительности.

Планируемые результаты обучения:

Знать: методы управления финансовыми и производственными рисками бизнес-процессов с учетом результатов социологических исследований в практической деятельности организации

Уметь: применять наиболее эффективный инструментарий оценки финансовых и производственных рисков

Владеть: навыками использования инструментов и методов оценки финансовых и производственных рисков с учетом результатов социологических исследований в практической деятельности организации в условиях неопределенности;

навыками оценки финансовых и производственных рисков при осуществлении предпринимательской деятельности

Компетенции:

ПК-7.1 - оценивает социальные и экономические условия, риски осуществления предпринимательской деятельности

ПК-7.3 - применяет на практике методы принятия управленческих, финансовых и инновационных решений

Задания по теме:

Ситуационная задача 1. Инвестор открывает в банке депозит на 2 год по 12,5 % годовых и хотел бы в конце периода получить по депозиту 1 000 руб. (по простому проценту). Какую сумму ему следует разместить сегодня на счёте?

Ситуационная задача 3. Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 10000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 50% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может обесцениться на 7%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 15% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 10% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть) познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 40% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 60% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Ситуационная задача 4. Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 25000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 50% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не

благоприятны, сумма инвестиции может принести прибыли на 10%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 25% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 15% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть) познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 30% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 70% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Ситуационная задача 5. Инвестор открывает в банке депозит на два года по 5,4 % годовых и хотел бы в конце периода получить по депозиту 1 250 рублей. Банк начисляет проценты ежеквартально. Какую сумму ему следует разместить сегодня на счете при сложной ставке?

Ситуационная задача 6. Вкладчик размещает в банке 1 000 руб. под 9 % годовых. Банк осуществляет капитализацию процентов на счете в конце каждого года с помощью сложного процента. Какая сумма денег получится на счете через 3 года?

Ситуационная задача 7. Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 3500 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 50% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может обесцениться на 13%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 16% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 7% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть) познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 50% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 50% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Ситуационная задача 8. Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 10500 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 50% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может обесцениться на 23%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 18% прибыли в

условиях повышения котировок на бирже и только 12% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 60% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 40% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Ситуационная задача 9. Вкладчик размещает в банке 1 800 руб. под 6,3 % годовых. Банк осуществляет капитализацию процентов на счете в конце каждого года с помощью сложного процента. Какая сумма денег получится на счете через 4 года?

Ситуационная задача 10. Вкладчик размещает в банке 1 000 руб. на четыре года. Капитализация процентов осуществляется ежегодно при помощи сложных процентов. За первый год банку начисляет 5,3 %, второй – 7,5%, третий – 8%, четвертый -9,5 % годовых. Какая сумма денег получится на счете через 4 года?

Критерии оценивания заданий:

6-5 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или выполнения) необходимых трудовых действий) и формулировку доказанного, правильного вывода (ответа); при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное решение); задача решена в установленное преподавателем время или с опережением времени.

4-3 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленное преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответа).

2-1 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения

задачи, но при ее решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

0 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена.

Задания и вопросы для самоконтроля:

Ситуационная задача 1. Вкладчик размещает на счете 1 050 руб. на 3 года. Банк начисляет простой процент. Процентная ставка за первый год равна 5,6 %, второй – 8,5%, третий – 10 %. Определить какая сумма будет получена по счету через 3 года?

Ситуационная задача 2. Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 35000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 65% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может принести прибыли на 25%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 35% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 25% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 45% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 55% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Ситуационная задача 3. Инвестор открывает в банке депозит на два года по 10 % годовых и хотел бы в конце периода получить по депозиту 10 000 рублей. Банк начисляет проценты ежеквартально. Какую сумму ему следует разместить сегодня на счете при сложной ставке?

Ситуационная задача 4. Банк начисляет простой процент. Процентная ставка равна 8 %. Вкладчик размещает на счете 4000 руб. на 180 дней. Определить, какая сумма будет получена по счету? База 360 дней.

Ситуационная задача 5. Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 75000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но

могут принести 45% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может принести прибыли на 25%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 20% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 7% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 60% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 40% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Ситуационная задача 6. Банк начисляет простой процент. Вкладчик размещает на счете 2 000 руб. Будет получена по счету через 3 года сумма 3560 рублей. Определите процентную ставку?

Ситуационная задача 7. Вкладчик размещает в банке 2 450 руб. на два года. Капитализация процентов осуществляется ежегодно при помощи сложных процентов. За первый год банку начисляет 10 %, второй – 11,3% годовых. Какая сумма денег получится на счете через 2 года?

Ситуационная задача 8. Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 50000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 50% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может обесцениться на 20%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 15% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 5% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно познакомиться (а они всегда есть в изобилии в конце года), с вероятностью 65% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 35% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Ситуационная задача 9. Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 75000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 45% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может обесцениться на 25%. Ком-

пания В обеспечивает безопасность инвестиции с 20% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 7% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть) познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 30% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 70% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Ситуационная задача 10. Инвестор открывает в банке депозит на два года под 10,5 % годовых и хотел бы в конце периода получить по депозиту 1 570 рублей по сложному проценту. Какую сумму ему следует разместить сегодня на счете?

Ситуационная задача 11. Банк начисляет простой процент. Процентная ставка равна 10 %. Вкладчик размещает на счете 2 300 руб. на 90 дней. Определить, какая сумма будет получена по счету? База 360 дней.

Ситуационная задача 12. Инвестор открывает в банке депозит на два года под 10 % годовых и хотел бы в конце периода получить по депозиту 10 000 рублей по сложному проценту. Какую сумму ему следует разместить сегодня на счете?

Ситуационная задача 13. Вкладчик размещает в банке 3 400 руб. под 12,6 % годовых. Банк осуществляет капитализацию процентов на счете два раза в год при помощи сложных процентов. Какая сумма денег получится на счете через 2 года?

Ситуационная задача 14. Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 3000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 55% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может принести прибыли на 15%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 35% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 25% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть) познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 55% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 45% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Ситуационная задача 15. Предположим, что вы хотите вложить на фондовой бирже 12000 долл. в акции одной из двух компаний: А или В. Акции компании А являются рискованными, но могут принести 55% прибыли от суммы инвестиции на протяжении следующего года. Если условия фондовой биржи будут не благоприятны, сумма инвестиции может обесцениться на 10%. Компания В обеспечивает безопасность инвестиции с 13% прибыли в условиях повышения котировок на бирже и только 7% - в условиях понижения котировок. Все аналитические публикации, с которыми можно (а они всегда есть) познакомиться в изобилии в конце года), с вероятностью 45% прогнозируют повышение котировок и с вероятностью 55% - понижение котировок. В какую компанию следует вложить деньги?

Тема 4. Концепции управления риском. Компаративный анализ основных концепций управления рисками. Цикл управления риском. Концепция приемлемого риска. Психологические основы управления риском.

Тестирование. Работа на практическом занятии.

Цель практического занятия: концепции управления риском.

Задачи практического занятия - изучить: компаративный анализ основных концепций управления рисками. Цикл управления риском. Концепция приемлемого риска. Психологические основы управления риском.

Планируемые результаты обучения:

Знать: методы управления финансовыми и производственными рисками бизнес-процессов с учетом результатов социологических исследований в практической деятельности организации

Уметь: применять наиболее эффективный инструментарий оценки финансовых и производственных рисков

Владеть: навыками использования инструментов и методов оценки финансовых и производственных рисков с учетом резуль-

татов социологических исследований в практической деятельности организации в условиях неопределенности

Компетенции:

ПК-7.1 - оценивает социальные и экономические условия, риски осуществления предпринимательской деятельности

Задания по теме:

1. К какой группе методов управления рисками относится распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности?
 - а) методы диверсификации рисков
 - б) методы локализации рисков
 - в) методы компенсации рисков
 - г) методы уклонения от рисков
2. Какой вариант управления рисками предпочтительнее при освоении фирмой новой рыночной ниши?
 - а) рискованный и взвешенный;
 - б) рискованный и осторожный;
 - в) взвешенный и осторожный;
 - г) возможен любой вариант.
3. Одним из достоинств интегральной системы управления рисками является:
 - а) существенное повышение качества интеллектуального капитала организации;
 - б) максимальная объективность и профессиональный подход к проблеме комплексного управления рисками;
 - в) объединение аналитических возможностей аутсорсера и проблемно-прикладного видения спектра внутренних рисков;
 - г) возможность получения дополнительных информационно-аналитических услуг.
4. К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?
 - а) методы локализации рисков;
 - б) методы диверсификации рисков;
 - в) методы уклонения от рисков;
 - г) методы компенсации рисков.
5. Назовите аспект, присущий стимулирующей функции риска:
 - а) конструктивный;
 - б) альтернативный;

- в) территориальный;
- г) политический.

6. В зависимости от того, чьими силами, и за чей счет проводятся методы по управлению риском различают:

- а) внешние способы снижения степени риска;
- б) внутренние способы оптимизации риска;
- в) все варианты верны;
- г) верного варианта нет.

7. К финансовому риску не относится:

- а) валютный риск;
- б) кредитный риск;
- в) инвестиционный риск;
- г) транспортный риск.

8. К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?

- а) методы компенсации рисков;
- б) методы уклонения от рисков;
- в) методы локализации рисков;
- г) методы диверсификации рисков.

9. К основным способам уменьшения риска относят:

- а) резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов;
- б) привлечение к разработке проекта компетентных партнеров;
- в) все варианты верны;
- г) нет правильного варианта ответа.

10. Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

- а) имитационное моделирование;
- б) вероятностный метод;
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости;
- г) построение дерева решений.

Творческое задание:

Провести научное исследование и построить матрицу рисков для выбранного предприятия и выбранной отрасли:

1. промышленное производство (выбрать подотрасль);
2. торговля;
3. страхование;

4. финансовая деятельность;
5. образование/здравоохранение

(тема может быть выбрана по согласованию с преподавателем)

Учебная работа должна соответствовать общим требованиям, Работа выполняется индивидуально. Коллективные работы не принимаются. Одинаковые работы будут оценены в 0 баллов.

Работа выполняется самостоятельно. Плагиат оценивается в 0 баллов. При возникновении частных вопросов в ходе написания работы можно консультироваться с лектором и преподавателями семинарских занятий лично или по электронной почте. Размер каждого элемента портфолио (не включая титульный лист и список использованной литературы) – 20-25 листов: Times New Roman, 14 или эквивалент, интервал 1.5, стандартные поля. Текст должен содержать ссылки на цитируемые источники.

Работа должна включать в себя следующие выделенные в тексте разделы:

Введение.

Данный раздел должен содержать следующее:

- постановка проблемы в рамках выбранной темы;
- обоснование выбора для анализа данной темы и проблемы.

Основная часть.

Данный раздел посвящен непосредственно раскрытию темы, он должен занимать не менее 2/3 объема работы и освещать следующие вопросы:

– анализ рассматриваемого в статье взаимодействия/института/явления с использованием изучаемого в курсе понятийного аппарата и инструментария;

– анализ и личную оценку студента (аргументированную на основе материала курса) адекватности приведенных в статье выводов и/или предлагаемые студентом (исходя из проведенного анализа) выводы и направления решения проблемы.

– попытки применения в анализе аналитического аппарата институциональной экономики и построение формальных или простых качественных моделей описываемых явлений/взаимодействий не являются обязательными, но всячески приветствуются.

Заключение.

Данный раздел посвящен обобщению полученных в ходе анализа выводов. Он должен подводить итог написанному в основной части и содержать выводы о том, что аппарат институциональной экономики может привести в анализ описываемых явлений.

Список литературы.

Критерии оценивания заданий:

Шкала оценивания тестирования:

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – 1 балл, не выполнено – 0 баллов.

Применяется следующая шкала перевода баллов в оценку по 5-балльной шкале:

6-5 баллов соответствуют оценке «отлично»;

4-3 баллов – оценке «хорошо»;

2-1 баллов – оценке «удовлетворительно»;

0 баллов и менее – оценке «неудовлетворительно».

Шкала оценивания творческого задания: 6 балльная.

Критерии оценивания:

6-5 баллов (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если задание выполнено точно и полно; задание выполнено полностью самостоятельно и демонстрирует сформированные у автора навыки проектной деятельности; в задании реализован креативный подход: предложено оригинальное (или инновационное) решение; сформулированы мотивированные выводы; рекомендации обоснованы и объективны; безукоризненно выполнены требования к оформлению проекта; защита задания осуществлена в яркой, интересной форме.

4-3 баллов (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если задание в целом выполнено; задание выполнено с незначительным участием преподавателя (консультации) и демонстрирует владение автором большинством навыков, необходимых для осуществления проектной деятельности; в задании реализован стандартный подход: предложено типовое решение; выводы (заключение) доказательны; осуществлена попытка сделать практические рекомендации; имеются незначительные погрешности в со-

держании и (или) оформлении задания; защита творческого задания (презентация и доклад) осуществлена в традиционной академической форме.

2-1 баллов (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если задание выполнено неточно и (или) неполно; выполнение задания происходило при постоянном участии и помощи преподавателя; предложено наиболее простое, но допустимое решение; в задании имеются недочеты и ошибки; выводы (заключение) не бесспорны; рекомендации имеются, но носят формальный характер; очевидны недочеты в оформлении задания; защита творческого задания осуществлена в устной форме (без презентации) или доклад не отражал основное содержание проекта (или презентация не отражала основные положения доклада).

0 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если задание не выполнено или выполнено менее чем наполовину, при этом автор не обращался (или недостаточно обращался) к преподавателю за консультацией или помощью; в задании допущены грубые ошибки; отсутствует вывод или автор испытывает затруднения с выводами (заключение носит формальный характер); не соблюдаются требования к оформлению; защита задания представляла собой неструктурированные рассуждения.

Задания и вопросы для самоконтроля:

1. Что или кто является субъектом управления в оценке рисков?
 - а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками;
 - б) риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
 - в) все варианты верны;
 - г) нет правильного ответа.
- 2.. К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?
 - а) методы уклонения от рисков;
 - б) методы диверсификации рисков;
 - в) методы компенсации рисков;
 - г) методы локализации рисков.

3. Дайте определение производственного риска. Производственный риск – это:

- а) вероятность дополнительных издержек;
- б) вероятность получения прибыли;
- в) вероятность события.

4. К основному виду риска относят:

- а) коммерческий;
- б) материальный;
- в) трудовой;
- г) общественный.

5. Принципом действия механизма диверсификации является:

- а) избежание рисков;
- б) разделение рисков;
- в) снижение рисков.

6. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?

- а) построение дерева решений;
- б) метод сценариев;
- в) анализ чувствительности;
- г) имитационное моделирование.

7. К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов?

- а) методы диверсификации рисков;
- б) методы уклонения от рисков;
- в) методы компенсации рисков;
- г) методы локализации рисков.

8. К какой группе методов управления рисками относится распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности?

- а) методы диверсификации рисков;
- б) методы локализации рисков;
- в) методы компенсации рисков;
- г) методы уклонения от рисков.

9. Что является преимуществом экспертных методов расчета рисков по сравнению со статистическими?

- а) возможность расчета финансовых рисков;

- б) привлечение квалифицированных экспертов;
- в) возможность оценки любого риска;
- г) возможность расчета рисков опасностей

10. Что такое оценка рисков?

- а) определение приемлемости риска для организации;
- б) процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности;
- в) качественная оценка вероятности его наступления и возможного ущерба процесс присвоения значений вероятности и ущерба.

Тема 5. Способы снижения степени риска

Тестирование. Выполнение творческого задания. Работа на практическом занятии.

Цель практического занятия изучить: способы снижения степени риска.

Задачи практического занятия - изучить: избежание риска. Удержание риска. Диверсификация риска. Распределение риска между участниками проекта. Лимитирование. Страхование. Хеджирование. Резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов

Планируемые результаты обучения:

Знать:

- методы и технологии построения различных форм визуального отображения рисков при осуществлении предпринимательской деятельности;

- принципы и правила выбора метода, техники идентификации финансовых и производственных рисков при осуществлении предпринимательской деятельности

- возможности инструментов риск-менеджмента для идентификации рисков организации при осуществлении предпринимательской деятельности

Уметь:

- проводить количественную статистическую оценку рисков на основе фактических событий базы рискованных событий,

- определять и применять на практике эффективные методы визуализации рисков организации применимо к предпринимательской деятельности

Владеть:

навыками управления рисками для принятия управленческих решений в условиях неопределенности при осуществлении мероприятий в рамках осуществления предпринимательской деятельности.

Компетенции:

ПК-5.1 - применяет современный инструментарий анализа и моделирования бизнес-процессов с учетом результатов социологических исследований в практической деятельности организации

ПК-5.2 - применяет методы управления бизнес-процессами организации с учетом результатов социологических исследований в тактических и стратегических целях

ПК-7.1 - оценивает социальные и экономические условия, риски осуществления предпринимательской деятельности

ПК-7.2 - проводит стратегический анализ деятельности организации, оценивает ее финансовое состояние

ПК-7.3 - применяет на практике методы принятия управленческих, финансовых и инновационных решений

Задания по теме:

1 Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?

- а) вероятностный метод
- б) построение дерева решений
- в) метод сценариев
- г) анализ чувствительности
- д) рисков при расчете чистой приведенной стоимости

2 Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?

- а) построение дерева решений
- б) метод сценариев
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- г) вероятностный метод

д) анализ чувствительности

3Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

а) построение дерева решений

б) метод сценариев

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

г) анализ чувствительности

д) вероятностный метод

4Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

а) имитационное моделирование

б) вероятностный метод

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

г) построение дерева решений

д) анализ чувствительности

5Какой из перечисленных методов оценки риска представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?

а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

б) анализ чувствительности

в) построение дерева решений

г) вероятностный метод

д) имитационное моделирование

6Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск?

а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта

б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

в) все варианты верны

г) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

7Что является субъектом управления в риск-менеджменте?

а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

б) все варианты верны

в) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

8 Что является объектом управления в риск-менеджменте?

а) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

б) все варианты верны

в) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

9 Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл...

а) закона неизбежности риска

б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

10 Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл...

а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

б) закона неизбежности риска

в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

11 Утверждение о том, что «чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» отражает смысл...

а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

б) закона неизбежности риска

в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

Научное исследование:

Провести научное исследование и оценить риск с помощью метода Монте-Карло деятельности предприятия и/или отрасли:

1. промышленное производство (выбрать подотрасль);
2. торговля;
3. страхование;
4. финансовая деятельность;
5. образование/здравоохранение

(тема может быть выбрана по согласованию с преподавателем)

Учебная работа должна соответствовать общим требованиям,

Работа выполняется индивидуально. Коллективные работы не принимаются. Одинаковые работы будут оценены в 0 баллов.

Работа выполняется самостоятельно. Плагиат оценивается в 0 баллов. При возникновении частных вопросов в ходе написания работы можно консультироваться с лектором и преподавателями семинарских занятий лично или по электронной почте. Размер каждого элемента портфолио (не включая титульный лист и список использованной литературы) – 20-25 листов: Times New Roman, 14 или эквивалент, интервал 1.5, стандартные поля. Текст должен содержать ссылки на цитируемые источники.

Работа должна включать в себя следующие выделенные в тексте разделы:

Введение.

Данный раздел должен содержать следующее:

- постановка проблемы в рамках выбранной темы;
- обоснование выбора для анализа данной темы и проблемы.

Основная часть.

Данный раздел посвящен непосредственно раскрытию темы, он должен занимать не менее 2/3 объема работы и освещать следующие вопросы:

- анализ рассматриваемого в статье взаимодействия/института/явления с использованием изучаемого в курсе понятийного аппарата и инструментария;
- анализ и личную оценку студента (аргументированную на основе материала курса) адекватности приведенных в статье выво-

дов и/или предлагаемые студентом (исходя из проведенного анализа) выводы и направления решения проблемы.

– попытки применения в анализе аналитического аппарата институциональной экономики и построение формальных или простых качественных моделей описываемых явлений/взаимодействий не являются обязательными, но всячески приветствуются.

Заключение.

Данный раздел посвящен обобщению полученных в ходе анализа выводов. Он должен подводить итог написанному в основной части и содержать выводы о том, что аппарат институциональной экономики может привести в анализ описываемых явлений.

Список литературы.

Критерии оценивания заданий тестирования:

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – 1 балл, не выполнено – 0 баллов.

Применяется следующая шкала перевода баллов в оценку по 5-балльной шкале:

6-5 баллов соответствуют оценке «отлично»;

4-3 баллов – оценке «хорошо»;

2-1 баллов – оценке «удовлетворительно»;

0 баллов и менее – оценке «неудовлетворительно».

Критерии оценивания научного исследования:

Шкала оценивания: 6 балльная.

Критерии оценивания:

6-5 баллов (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если задание выполнено точно и полно; задание выполнено полностью самостоятельно и демонстрирует сформированные у автора навыки проектной деятельности; в задании реализован креативный подход: предложено оригинальное (или инновационное) решение; сформулированы мотивированные выводы; рекомендации обоснованы и объективны; безукоризненно выполнены требования к оформлению проекта; защита задания осуществлена в яркой, интересной форме.

4-3 баллов (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если задание в целом выполнено; задание выполнено с незначительным участием преподавателя (консультации) и демонстрирует владение автором большинством навыков, необходимых для осуществления проектной деятельности; в задании реализован стандартный подход: предложено типовое решение; выводы (заключение) доказательны; осуществлена попытка сделать практические рекомендации; имеются незначительные погрешности в содержании и (или) оформлении задания; защита творческого задания (презентация и доклад) осуществлена в традиционной академической форме.

2-1 баллов (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если задание выполнено неточно и (или) неполно; выполнение задания происходило при постоянном участии и помощи преподавателя; предложено наиболее простое, но допустимое решение; в задании имеются недочеты и ошибки; выводы (заключение) не бесспорны; рекомендации имеются, но носят формальный характер; очевидны недочеты в оформлении задания; защита творческого задания осуществлена в устной форме (без презентации) или доклад не отражал основное содержание проекта (или презентация не отражала основные положения доклада).

0 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если задание не выполнено или выполнено менее чем наполовину, при этом автор не обращался (или недостаточно обращался) к преподавателю за консультацией или помощью; в задании допущены грубые ошибки; отсутствует вывод или автор испытывает затруднения с выводами (заключение носит формальный характер); не соблюдаются требования к оформлению; защита задания представляла собой неструктурированные рассуждения.

Задания и вопросы для самоконтроля:

1 К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?

- а) методы компенсации рисков
- б) методы уклонения от рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы диверсификации рисков

2 К какой группе методов управления рисками относится страхование?

- а) методы уклонения от рисков
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы компенсации рисков

3 К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы?

- а) методы локализации рисков
- б) методы компенсации рисков
- в) методы уклонения от рисков
- г) методы диверсификации рисков

4 К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов?

- а) методы диверсификации рисков
- б) методы уклонения от рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы локализации рисков

5 К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?

- а) методы уклонения от рисков
- б) методы компенсации рисков
- в) методы диверсификации рисков
- г) методы локализации рисков

6 К какой группе методов управления рисками относится распределение ответственности между участниками проекта?

- а) методы диверсификации рисков
- б) методы компенсации рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы уклонения от рисков

7 К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?

- а) методы локализации рисков
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы уклонения от рисков
- г) методы компенсации рисков

8 К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?

- а) методы уклонения от рисков
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы локализации рисков

9 К какой группе методов управления рисками относится создание специальных инновационных подразделений?

- а) методы локализации рисков
- б) методы диверсификации рисков
- в) методы компенсации рисков
- г) методы уклонения от рисков

4 РЕКОМЕНДАЦИИ СТУДЕНТАМ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ОТЧЕТА ПО САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

Выполнение аналитической работы «Управление финансовыми и производственными рисками» следует начать с рассмотрения содержания дисциплины и ознакомления с ее основными понятиями и терминами, используя предложенную литературу.

В первую очередь следует обратить внимание на ранее пройденный материал, связанный с изучением экономических дисциплин.

После этого необходимо выбрать тему аналитической работы.

В студенческой группе выбранная тема аналитических работ не должна повторяться.

Основным критерием выбора темы работы является научный и профессиональный интерес студента, соответствие выбранной темы исследования запросам и нуждам предприятия.

Таким образом, аналитическая работа должна быть написана по материалам конкретного примера.

Предмет работы - это накопленные студентом знания по выбранной теме исследования.

Подготовка и защита работы позволяет:

– развить навыки самостоятельной исследовательской работы, продемонстрировать способности студента применять теоретические и практические знания по планированию собственной траектории развития;

– приобрести студенту дополнительный опыт в защите своей собственной позиции при публичном обсуждении результатов исследования, показать умение вести дискуссию по вопросам саморазвития, тайм-менеджмента.

Работа должна разрабатываться на конкретном материале, можно использовать исследования, проводимые коуч-тренерами.

Перед написанием работы следует наметить основные направления разработки выбранной темы, логически разделить ее на основные разделы, а затем, исходя из круга изучаемых вопросов, подобрать литературу.

По выбранной теме, прежде всего, следует воспользоваться литературой, рекомендованной руководителем работы. Студент

имеет право значительно расширить список использованных источников.

Подбор необходимой учебной и научной литературы осуществляется в библиотеке ЮЗГУ, районных и городских библиотеках.

Структурными элементами работы являются:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- основная часть;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

Титульный лист является первой страницей работы.

Титульный лист работы *подписывают* с указанием даты студент-автор работы и руководитель.

Следующая (вторая) страница – **содержание**. Содержание отражает структуру исследования и включает: введение, наименования всех разделов, подразделов и пунктов (если они имеют наименование) основной части, заключение, список использованной литературы и приложения с указанием номера страницы, с которой они начинаются.

Введение. Во введении обосновывается выбор темы, ее значимость (актуальность); дается оценка современного состояния проблемы, решаемой в работе; указываются цели и задачи, объект и предмет; дается краткая характеристика использованной литературы.

Для раскрытия актуальности темы исследования необходимо проанализировать содержание изложенных в экономической литературе теоретических концепций и научных положений.

В качестве *цели* работы можно, например, указать, следующее: "на основе исследования теоретико-методологических положений разработать план производства продукции предприятия».

При формулировке *объекта* и *предмета* исследования необходимо помнить, что:

объект исследования - процесс или явление, порождающее проблемную ситуацию и избранное для изучения;

предмет исследования - все то, что находится в границах объекта исследования в определенном аспекте рассмотрения.

Основная часть работы состоит, как правило, из глав (разделов), имеющих самостоятельный заголовок. Содержание каждой главы должно раскрывать отдельную проблему или одну из ее сторон, изложение материала должно логически переходить из одного раздела в другой.

Желательно размещать текст на приблизительно одинаковом количестве страниц; если есть разделы, то они должны иметь одинаковое число (3-4) параграфов (подразделов).

На страницах текста основной части работы обязательно приводятся ссылки на литературные источники, перечисленные в списке литературы.

Содержание разделов работы зависит от темы и специфики объекта. Во всех случаях в работе изучаются литературные источники, критически анализируются взгляды ученых и практиков, отражается позиция автора работы, подкрепляемая соответствующими аргументами. Нельзя бесстрастно перечислять различные точки зрения на изучаемую проблему, ограничиваясь утверждением, соглашаясь (или не соглашаясь) с тем или иным автором. Полемика с отдельными авторами должна основываться на сопоставлении доводов, анализе теории и практики ее применения, их обобщении. В необходимых случаях приводятся статистические данные, материалы анкетирования, интервью, примеры из практической деятельности конкретных организаций. При изложении позиций и взглядов отдельных авторов, почерпнутых из литературы, приводятся ссылки на источники литературы.

В **заключении** обобщаются основные результаты выполненной работы, приводятся наиболее существенные выводы и практические рекомендации о методах и средствах решения поставленных задач, отражается их эффективность. Предлагаемые мероприятия должны быть аргументированы, конкретны и приемлемы для практического использования.

Список использованных источников должен содержать выходные сведения об источниках, использованных при выполнении работы.

Приложения. В приложениях приводятся, как правило, иллюстративные материалы вспомогательного характера (статистические данные, результаты промежуточных расчетов, громоздкие графические схемы и рисунки). В некоторых работах приложения могут отсутствовать.

Требования к тексту

Работа считается выполненной, если она содержит все структурные элементы, включает разработку всех разделов основной части и оформлена в соответствии с требованиями стандартов.

Способ выполнения текста (машинный или рукописный) должен быть единым для всей работы. Ошибки (опечатки), графические неточности не допускаются. Все слова в тексте нужно писать полностью. Допускаются только общепринятые сокращения (например: и так далее – и т.д.; то есть – т.е.; смотри – см.) и сокращения, принятые в исследуемой области. В случаях сокращения сложных словосочетаний, их при первом употреблении в тексте приводят полностью, а рядов в круглых скобках пишут аббревиатуру.

Авторский текстовый материал работы должен быть отпечатан на принтере на одной стороне писчей бумаги формата А4 (210×297 мм). Формат листов должен быть одинаковым. Оттиски машинописного шрифта на бумаге должны быть четкими. Печатать деформированным или загрязненным шрифтом не допускается.

Шрифт основного текста - Times New Roman, размер шрифта – 14. Курсив и подчеркивание не допускаются. При печати текстового документа следует использовать двухстороннее выравнивание.

Междустрочный интервал – 1,5.

Параметры страницы: отступ сверху – 20 мм, снизу – 20 мм; слева – 30 мм, справа – 15 мм; отступ от верхнего края до номера страницы - 10 мм.

Абзацный отступ выполняется одинаковым по всему тексту документа и равен 1,25.

Буквы греческого и иных алфавитов, формулы, отдельные условные знаки допускается вписывать черными чернилами, пастой или тушью. При этом плотность вписанного текста должна быть приближена к плотности остального текста. Если чертежи, схемы, диаграммы, рисунки и/или другой графический материал невозможно выполнить машинным способом, для него используют черную тушь или пасту.

Оформление заголовков, разделов и подразделов

Разделы и подразделы должны иметь заголовки. Заголовки должны четко и кратко отражать содержание разделов, подразделов.

Нумерация

Нумерации в работе подлежат страницы, разделы, подразделы, формулы, иллюстрации, таблицы, список использованных источников.

Все листы, включая приложения, должны иметь сквозную нумерацию. Первым листом является титульный лист.

Номер листа проставляется по центру в нижнем углу. На титульном листе номер не проставляется.

Нумерация начинается с первой страницы введения, которой присваивается номер 3 (при условии, что содержание занимает соответственно по одной странице). В содержании указываются номера страниц введения, разделов, подразделов, заключения, списка использованных источников, приложений (или содержания приложений).

Нумеруют разделы и подразделы основной части текста арабскими цифрами. После номера ставят точку. Разделы имеют сквозную нумерацию в пределах всей работы. Подразделы также имеют сквозную нумерацию в пределах раздела. Номер подраздела состоит из номера раздела и номера подраздела внутри этого раздела, разделенных между собой точкой. Так, например, второй подраздел третьего раздела должен иметь номер 3.2.

Формулы, иллюстрации (рисунки) и таблицы имеют самостоятельную, независимую друг от друга, сквозную в пределах всей работы нумерацию.

Приложения обозначают в порядке ссылок на них в тексте,

прописными буквами русского алфавита (начиная с А, за исключением букв Ё, З, И, О, Ч, Ъ, Ы, Ь), которые приводят после слова «**Приложение**». Допускается обозначение приложений буквами латинского алфавита (за исключением букв I и O). В случае большого количества приложений и полного использования букв русского и латинского алфавитов допускается обозначать приложения арабскими цифрами.

При наличии только одного приложения оно обозначается «Приложение А».

Каждое приложение должно начинаться с нового листа, иметь обозначение и тематический заголовок. Наверху посередине листа (страницы) печатают строчными буквами с первой прописной слово “Приложение” и его буквенное обозначение.

Ниже приводят отдельной строкой заголовок, который располагают симметрично относительно текста, печатают строчными буквами с первой прописной и выделяют полужирным шрифтом. Пример оформления приложения представлен в Приложении У.

Текст каждого приложения, при необходимости, может быть разделен на разделы, подразделы, пункты, подпункты, которые нумеруют в пределах каждого приложения. Перед номером ставится буквенное обозначение этого приложения, отделенное точкой.

Рисунки, таблицы, формулы, помещаемые в приложении, нумеруют арабскими цифрами в пределах каждого приложения, например: “..рисунок Б.5..”. В каждом приложении может быть несколько таблиц и рисунков. **Нумерация рисунков, таблиц и формул внутри каждого приложения начинается заново** (таблицы, рисунки, формулы имеют свою самостоятельную нумерацию в порядке счета – так же, как и по тексту работы).

Приложения, как правило, выполняют на листах формата А4. Допускается оформлять приложения на листах формата А3, А4х3, А4х4, А2 и А1 по ГОСТ 2.301.

В тексте на все приложения должны быть даны ссылки.

Все приложения должны быть перечислены в содержании ВКР с указанием их буквенных обозначений и заголовков. Если в приложении размещается материал, выпускаемый в виде самостоятельного документа, то его оформляют по правилам, установлен-

ным для данного вида документа.

Рисунки и таблицы

Количество иллюстраций, помещаемых в ТД, должно быть достаточным для того, чтобы придать излагаемому тексту ясность и конкретность. **Все иллюстрации** (схемы, графики, технические рисунки, фотографические снимки, осциллограммы, диаграммы и т. д.) **именуются в тексте рисунками** и нумеруются *сквозной нумерацией арабскими цифрами* по всему ТД за исключением иллюстрации приложения.

Допускается нумерация рисунков в пределах каждого раздела. Тогда номер иллюстрации составляется из номера раздела и порядкового номера иллюстрации, разделенных точкой, например:

Рисунок 3.1, Рисунок 2.5, Рисунок В.8.

В частности, “Рисунок В.8” означает: «Восьмой рисунок приложения В». Если иллюстрация размещается на листе формата А4, то она располагается по тексту документа сразу после первой ссылки по окончании абзаца (без разрыва текста). Если формат иллюстрации больше А4, ее следует помещать в приложении. Иллюстрации следует размещать так, чтобы их можно было рассматривать без поворота документа или с поворотом по часовой стрелке. Иллюстрации следует выполнить на той же бумаге, что и текст. *Цвет изображений, как правило, черный.* Иногда (по согласованию с руководителем) допускается выполнение рисунков посредством использования компьютерной печати в цветном исполнении.

Иллюстрации, при необходимости, могут иметь наименование и пояснительные данные (подрисуночный текст). Слово “**Рисунок**”, написанное полностью без сокращения, его номер и наименование помещают ниже изображения и пояснительных данных симметрично иллюстрации (т.е. по центру).

Пример оформления рисунка

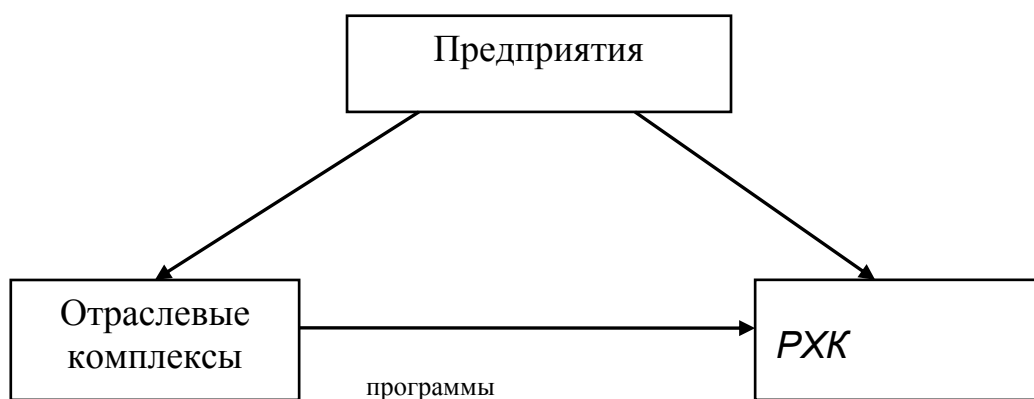


Рисунок 1 - Взаимосвязь между составляющими

Данные статистических наблюдений и их обработка, исходная информация для анализа, горизонтальный и вертикальный анализ, как правило, приводятся в таблицах. **Таблица** – это перечень сведений, числовых данных, приведенных в определенную систему и разнесенных по графам. Название таблицы должно отражать ее содержание, быть точным и кратким. Слова в названии, в заголовках граф и столбцов таблицы переносить и сокращать нельзя. Номер и название таблицы указываются над таблицей.

Слева над таблицей размещают слово “Таблица”, выполненное строчными буквами (кроме первой прописной), без подчеркивания, и ее номер. При этом точку после номера таблицы не ставят.

При необходимости уточнения содержания таблицы приводят ее название, которое записывают с прописной буквы (остальные строчные), над таблицей слева, без абзацного отступа в одну строку с ее номером через тире. Точку после наименования таблицы не ставят.

Таблица помещается в тексте сразу же за первым упоминанием о ней или на следующей странице. Если формат таблицы превышает А4, то ее размещают в приложении к ТД. Допускается помещать таблицу вдоль длинной стороны листа документа.

Таблицы, за исключением приведенных в приложении, нумеруются сквозной нумерацией арабскими цифрами по всему ТД. Ес-

ли в ТД одна таблица, то ее обозначают “Таблица 1” или “Таблица В.1”, если она приведена в приложении В. Таблицы каждого приложения обозначают отдельной нумерацией арабскими цифрами с добавлением перед цифрой обозначения приложения и разделяя их точкой.

Допускается нумеровать таблицы в пределах раздела. В этом случае номер таблицы состоит из номера раздела и порядкового номера таблицы, разделенных точкой.

На все таблицы приводят ссылки в тексте или в приложении (если таблица приведена в приложении).

Если таблица не умещается на одной странице, то продолжение ее переносят на следующую. Если перенос таблицы обусловлен большим количеством колонок, на последующих страницах каждый раз воспроизводятся названия строк. Если же перенос таблицы обусловлен большим количеством строк, воспроизводят внутренний заголовок таблицы. Название таблицы на последующих листах не повторяют, а над ее правым верхним углом делают надпись «Продолжение (Окончание) таблицы _____».

номер таблицы

Размерность табличных данных можно указывать в названии таблицы, в соответствующих строках или выносить в самостоятельную колонку. Не допускаются пропуски в строках и колонках таблицы. Если данные отсутствуют, то в соответствующей ячейке таблицы проставляется знак «-»; если они не имеют смыслового содержания – знак «х». Таблицы могут сопровождать справочные, поясняющие или уточняющие данные. Их надо давать в виде примечания. Если примечаний несколько, то после слова «Примечания» ставят двоеточие, а затем приводят текст примечаний под соответствующими номерами. Если примечание одно, то его не нумеруют и после слова «Примечание» ставят точку.

Текст после таблиц и рисунков пишется через 1,5 интервал.

Пример оформления таблицы

Таблица 1 – Динамика продаж продукции предприятия

Объем продаж, тыс. руб.	Года			
	1	2	3	4
	354	367	378	393

Формулы

Формулы следует выделять из текста в отдельную строку.

Пояснение значений символов и числовых коэффициентов, входящих в формулу, если они не пояснены ранее в тексте, должны быть приведены непосредственно под формулой. Значение каждого символа дают с новой строки в той последовательности, в какой они приведены в формуле. Первая строка такой расшифровки должна начинаться со слова “где” без двоеточия после него (см. пример оформления формулы). Символы расшифровывают в той же последовательности, в которой они записаны в формуле.

При оформлении расчётов приводят формулу, подставляемые в неё значения и полученный результат с указанием единицы измерения, например:

$$A = (a+c)/b = (10+2)/4 = 3 \text{ м}.$$

Формулы, следующие одна за другой и не разделенные текстом, отделяют запятой, например:

$$A=a/b, \tag{1}$$

$$B=c/d. \tag{2}$$

Перенос формул допускается только на знаках выполняемых математических операций, причем знак в начале следующей строки повторяют. При переносе формулы на знаке, символизирующем операцию умножения, применяют знак “×”.

Формулы, за исключением приведенных в приложении, должны нумероваться сквозной нумерацией в пределах всего ТД арабскими цифрами в круглых скобках в крайнем правом положении на строке.

Единственную формулу обозначают единицей в круглых скобках: (1). Допускается нумерация формул в пределах раздела. В этом случае номер формулы состоит из номера раздела и порядкового номера формулы, разделенных точкой, например, (2.10) – десятая формула второго раздела.

Формулы, помещаемые в приложениях, нумеруют арабскими цифрами отдельной нумерацией в пределах каждого приложения, добавляя перед каждым номером обозначение данного приложения

и разделяя их точкой, например, (В.1) – первая формула Приложения В.

Формулы, помещаемые в таблицах или в поясняющих данных к графическому материалу, не нумеруют.

Пример оформления формулы

Базовый количественный показатель структурных сдвигов (масса структурных сдвигов) определяется по формуле (3):

$$M_d = D_1 - D_0, \quad (3)$$

где M_d – масса структурного сдвига в экономике в относительном выражении;

D_1 – доля структурного показателя в текущем периоде;

D_0 – доля структурного показателя в базовом периоде.

Список использованных источников и ссылки на литературные источники

Список использованных источников оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ 7.1-2003 и формируется в алфавитном порядке. Исключение составляют Конституция РФ, Законы РФ, Постановления правительства, Указы Президента и другие нормативные акты, которые указываются в начале библиографического списка в порядке их значимости, т.е. сначала идет Конституция РФ, затем кодексы, затем Федеральные законы и т.д.

Заимствованный текст из опубликованных и неопубликованных документов на любых носителях, включая электронные варианты, должен иметь ссылку на источник информации. Ссылки могут приводиться постранично (в конце страницы под чертой), либо иметь нумерацию, соответствующую порядковому номеру списка использованных источников.

В случае, когда смысл текста, научные идеи либо мысли авторов научных работ пересказываются (компилируются), в сноске перед библиографическим описанием источника ставится сокращенное «см.» (смотри)..

Прямое заимствование из источника (цитата) заключается в кавычки. Однако цитировать можно лишь те первоисточники, ко-

торые были лично изучены студентом; цитирование по работам других авторов недопустимо. Если же пересказывается смысл текста, или делается акцент на мнении какого-то автора по данному вопросу, то кавычки не ставятся.

5 РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Каранина, Е. В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521> (дата обращения: 21.08.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1161-2. – DOI 10.23681/576521. – Текст : электронный.

2. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. – 7-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 372 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573397> (дата обращения: 21.08.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03820-4. – Текст : электронный.

3. Киселев, А. А. Риск-менеджмент в управлении организациями: учебник для бакалавриата : / А. А. Киселев. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2019. – 173 с. : ил., схем. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575459> (дата обращения: 21.08.2021). – Библиогр.: с. 157-158. – ISBN 978-5-4499-0851-3. – Текст : электронный.

4. Марченко, Б. И. Анализ риска: основы управления рисками : / Б. И. Марченко ; Южный федеральный университет. – Ростов-на-Дону ; Таганрог : Южный федеральный университет, 2019. – 123 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=577781> (дата обращения: 21.08.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-9275-3124-0. – Текст : электронный.

5. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 544 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. –

URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496079> (дата обращения: 21.08.2021). – Библиогр.: с. 531-536. – ISBN 978-5-394-02150-3. – Текст : электронный.