

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный аграрный университет»

УТВЕРЖДАЮ
Врио проректора по учебной и
воспитательной работе
доцент С.В. Краснов



«17» мая 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Управление рисками в предпринимательской деятельности

Направление подготовки: *38.04.01 Экономика*

Профиль: *Аграрная экономика и управление*

Название кафедры: *Бухгалтерский учет и статистика*

Квалификация: *магистр*

Форма обучения: *очная, заочная*

Кинель 2021

1 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Управление рисками в предпринимательской деятельности» является формирование у обучающихся системы компетенций для решения профессиональных задач по изучению основных категорий, принципов, методов и методик в области оценки, анализа и управления рисками в предпринимательской деятельности.

Для достижения поставленной цели при освоении дисциплины решаются следующие задачи:

- формирование знаний о сущности и видах рисков в предпринимательской деятельности;
- формирование ясного представления о теоретической базе методик оценки рисков и особенностях ее применения в современных условиях;
- изучение основ риск-менеджмента, системы показателей оценки уровня риска;
- изучение основных правил сбора, подготовки, обработки и анализа информации, необходимой для анализа рисков;
- овладение практическими навыками оценки, анализа и управления рисками в предпринимательской деятельности.

2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина Б1.В.ДВ.01.01 «Управление рисками в предпринимательской деятельности» относится к в части, формируемой участниками образовательных отношений (дисциплина по выбору) Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

Дисциплина изучается в 4 семестре на II курсе очной и заочной формы обучения.

3 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ / ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ЗАВЕРШЕНИИ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций (в соответствии с ФГОС ВО и требованиями к результатам освоения ОПОП).

| Код компетенции | Результаты освоения ОПОП (Содержание компетенций) | Индикаторы достижения результатов обучения по дисциплине |
|-----------------|--|---|
| УК-1 | УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий | ИУК-1.1/УК-1. Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними ИУК-1.2/УК-1. Осуществляет поиск, отбор и систематизацию информации для определения альтернативных вариантов решений ИУК-1.3/УК-1. Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников ИУК-1.4/УК-1. Предлагает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарного подходов с учетом ограничений и рисков |
| ПК-1 | ПК-1. Способен осуществлять управление бизнес-анализом | ИД-1/ПК-1. Знает подходы, используемые в бизнес-анализе ИД-2/ПК-1. Способен осуществлять обоснование подходов, используемых в бизнес-анализе ИД-3/ПК-1. Способен осуществлять руководство бизнес-анализом |
| ПК-4 | ПК-4. Способен осуществлять построение интегрированной | ИД-1/ПК-4. Способен осуществлять планирование, координирование и нормативное обеспечение |

| | |
|--|--|
| системы управления рисками организации | интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации ИД-2/ПК-4. Демонстрирует умение поддержания эффективных коммуникаций в сфере управления рисками ИД-3/ПК-4. Способен контролировать эффективность работы сотрудников и подразделений в сфере управления рисками ИД-4/ПК-4. Демонстрирует навыки разработки, эксплуатации и поддержания устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками |
|--|--|

4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов.

для очной формы обучения

| Вид учебной работы | | Трудоемкость дисциплины | | Семестры (кол-во недель) |
|---|--|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | | Всего часов | Объем контактной работы | |
| Аудиторная контактная работа (всего) | | 32 | 32 | 32 |
| в том числе: | Лекции | 16 | 16 | 16 |
| | Практические занятия | 16 | 16 | 16 |
| Самостоятельная работа (всего), в том числе: | | 76 | 0,25 | 76 |
| СРС в семестре: | Изучение вопросов, выносимых на самостоятельное изучение | 36 | | 36 |
| | Подготовка к практическим занятиям | 36 | | 36 |
| СРС в сессию: | Зачет | 4 | 0,25 | 4 |
| Вид промежуточной аттестации (зачет) | | зачет | | зачет |
| Общая трудоемкость, ч. | | 108 | 32,25 | 108 |
| Общая трудоемкость, зачетные единицы | | 3 | | 3 |

для заочной формы обучения

| Вид учебной работы | | Трудоемкость дисциплины | | Семестры (кол-во недель) |
|---|--|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | | Всего часов | Объем контактной работы | |
| Аудиторная контактная работа (всего) | | 12 | 12 | 12 |
| в том числе: | Лекции | 6 | 6 | 6 |
| | Практические занятия | 6 | 6 | 6 |
| Самостоятельная работа (всего), в том числе: | | 96 | 0,25 | 96 |
| СРС в семестре: | Изучение вопросов, выносимых на самостоятельное изучение | 46 | | 46 |
| | Подготовка к практическим занятиям | 46 | | 46 |
| СРС | Зачет | 4 | 0,25 | 4 |

| | | | |
|---|-------|-------|-------|
| в сессию: | | | |
| Вид промежуточной аттестации (зачет) | зачет | | зачет |
| Общая трудоемкость, ч. | 108 | 12,25 | 108 |
| Общая трудоемкость, зачетные единицы | 3 | | 3 |

4.2 Тематический план лекционных занятий

для очной формы обучения

| № п/п | Темы лекционных занятий | Трудоемкость, ч. |
|---------------|---|------------------|
| 1 | Сущность риска в предпринимательской деятельности | 2 |
| 2 | Классификация рисков в предпринимательской деятельности | 2 |
| 3 | Методы оценки рисков в предпринимательской деятельности | 4 |
| 4 | Риск-менеджмент в предпринимательской деятельности | 4 |
| 5 | Принятие решений в условиях неопределенности и риска | 2 |
| 6 | Минимизация рисков в предпринимательской деятельности | 2 |
| Всего: | | 16 |

для заочной форм обучения

| № п/п | Темы лекционных занятий | Трудоемкость, ч. |
|---------------|---|------------------|
| 1 | Сущность риска в предпринимательской деятельности | 1 |
| 2 | Классификация рисков в предпринимательской деятельности | 1 |
| 3 | Методы оценки рисков в предпринимательской деятельности | 2 |
| 4 | Риск-менеджмент в предпринимательской деятельности | 2 |
| Всего: | | 6 |

4.3 Тематический план практических занятий

для очной формы обучения

| № п/п | Темы практических занятий | Трудоемкость, ч. |
|--------------|---|------------------|
| 1 | Идентификация и описание рисков предпринимательской деятельности | 2 |
| 2 | SWOT-анализ. Метод экспертных оценок | 2 |
| 3 | Метод В-коэффициента | 2 |
| 4 | Расчет статистических показателей оценки риска | 2 |
| 5 | Критерий математического ожидания, критерий Лапласа. Критерий МАХИМАХ, максиминный критерий Вальда, критерий MIN-ИМАХ, критерий Гурвица | 2 |
| 6 | Методы управления риском. Методы минимизации риска в предпринимательской деятельности | 2 |
| 7 | Использование критерия леввериджа | 2 |
| 8 | Программа управления логистическим риском | 2 |
| Всего | | 16 |

для заочной формы обучения

| № п/п | Темы практических занятий | Трудоемкость, ч. |
|-------|--|------------------|
| 1 | Идентификация и описание рисков предпринимательской деятельности | 1 |
| 2 | SWOT-анализ. Метод экспертных оценок | 1 |
| 3 | Метод В-коэффициента. Расчет статистических показателей оценки риска | 2 |
| 6 | Методы управления риском. Методы минимизации риска в | 2 |

| | | |
|--------------|----------------------------------|----------|
| | предпринимательской деятельности | |
| Всего | | 6 |

4.4 Тематический план лабораторных работ

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

4.5 Самостоятельная работа

для очной формы обучения

| Вид самостоятельной работы | Название (содержание работы) | Объем акад. часы |
|--|---|---------------------|
| Изучение вопросов, выносимых на самостоятельное изучение | Самостоятельное изучение литературы по дисциплине | 36 |
| Подготовка к практическим занятиям | Изучение пройденного лекционного материала | 36 |
| Зачет | Повторение изученного материала и вопросов, выносимых на самостоятельное изучение | 4 |
| ИТОГО | | 76 |

для заочной формы обучения

| Вид самостоятельной работы | Название (содержание работы) | Объем акад. часы |
|--|---|---------------------|
| Изучение вопросов, выносимых на самостоятельное изучение | Самостоятельное изучение литературы по дисциплине | 46 |
| Подготовка к практическим занятиям | Изучение пройденного лекционного материала | 46 |
| Зачет | Повторение изученного материала и вопросов, выносимых на самостоятельное изучение | 4 |
| ИТОГО | | 96 |

5 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение дисциплины необходимо начать с ознакомления с рабочей программой. Особое внимание следует обратить на вопросы, выносимые для самостоятельного изучения. В тезисах лекций представлен теоретический материал по дисциплине согласно рабочему плану, в конце приведены вопросы для контроля знаний.

Изучая дисциплину необходимо равномерно распределять время на проработку лекций, самостоятельную работу по выполнению практических работ, самостоятельную работу по подготовке к практическим занятиям. Вопросы теоретического курса, вынесенные на самостоятельное изучение, наиболее целесообразно осваивать сразу после прочитанной лекции, составляя конспект по вопросу в тетради с лекционным материалом.

Если при изучении дисциплины у обучающихся возникают вопросы, то их можно обсудить на консультациях под руководством преподавателя.

Специфика дисциплины заключается в том, что помимо изучения теоретических вопросов, обучающемуся необходимо приобрести практические навыки, связанные с умением правильно анализировать и выявлять потенциальные риски, применять финансовые и иные механизмы управления ими; организовать предупредительные мероприятия; проводить сравнительный анализ рисков и на его основе выбирать наиболее эффективные методы управления ими.

На практических занятиях обучающийся должен овладеть навыками «ручного» расчета любых количественных оценок, необходимость которых появляется при проведении анализа и оценки рисков в инвестиционном проектировании.

Однако современная вычислительная практика диктует безусловное требование близкого знакомства с получением аналогичных результатов на компьютере в ППП MS Excel. Это открывает новые методические возможности в изучении дисциплины.

При работе с литературой следует обратить внимание на источники основной и дополнительной литературы, приведенные в рабочей программе. Для большего представления о дисциплине возможно ознакомление с периодическими изданиями последних лет, Интернет-источниками.

При подготовке к зачету особое внимание следует обратить на следующие моменты: зачет проводится в устной форме, при подготовке лучше структурировать и конспектировать материал.

6 ОСНОВНАЯ, ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА, ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И РЕСУРСЫ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ»:

6.1 Основная литература:

6.1.1. Рахимова, Н. Н. Управление риском, системный анализ и моделирование [Электронный ресурс] : практикум / Оренбургский гос. ун-т, Н.Н. Рахимова. – Оренбург : ОГУ, 2017. – 153 с. – Режим доступа : <https://lib.rucont.ru/efd/646229>.

6.1.2. Управление рисками в агропродовольственной системе : монография [Электронный ресурс] / В. А. Балашенко, К. А. Жичкин, А. А. Пенкин и др. – Самара : РИЦ СГСХА, 2016. – 188 с. – Режим доступа : <https://lib.rucont.ru/efd/480272>.

6.2 Дополнительная литература:

6.2.1. Страхование и управление рисками [Электронный ресурс] : практикум. / Е. А. Пасько. – Ставрополь : изд-во СКФУ, 2017. – 106 с. – Режим доступа : <https://lib.rucont.ru/efd/622882/info>

6.2.2. Завьялов, Ф. Н. Риски в экономике: методы оценки и расчета [Электронный ресурс] : учеб. пособие. – Ярославль : ЯрГУ, 2007. – 152 с. – Режим доступа : <https://lib.rucont.ru/efd/206991>.

6.3 Программное обеспечение:

6.3.1. Microsoft Windows 7 Профессиональная 6.1.7601 Service Pack 1;

6.3.2. Microsoft Windows SL 8.1 RU AE OLP NL;

6.3.3. Microsoft Office стандартный 2013;

6.3.4. Microsoft Office Standard 2010;

6.3.5. Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition;

6.3.6. WinRAR:3.x: Standard License – educational –EXT;

6.3.7. 7 zip (свободный доступ).

6.4 Перечень информационно-справочных систем и профессиональных баз данных:

6.4.1. <http://www.consultant.ru> – справочная правовая система «Консультант Плюс».

6.4.2. <http://www.garant.ru> – справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации «Гарант».

7 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

| № п/п | Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы | Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы |
|-------|---|--|
| 1 | Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, ауд. 3234. <i>Самарская обл., г. Кинель, п.г.т. Усть-</i> | Учебная аудитория на 39 посадочных мест, укомплектованная специализированной мебелью (столы, стулья, учебная доска) и техническими средствами обучения (переносной проектор, переносной ноутбук, переносной экран) |

| | | |
|---|--|---|
| | <i>Кинельский, ул. Спортивная, д. 8А.</i> | |
| 2 | Помещение для самостоятельной работы, ауд. 3310а (читальный зал). <i>Самарская обл., г. Кинель, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Спортивная, д. 8А.</i> | Помещение на 6 посадочных мест, укомплектованное специализированной мебелью (компьютерные столы, стулья) и оснащенное компьютерной техникой (6 рабочих станций), подключенной к сети «Интернет» и обеспечивающей доступ в электронную информационно-образовательную среду университета. |
| 3 | Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования, ауд. 3203б. <i>Самарская обл., г. Кинель, п.г.т. Усть-Кинельский, ул. Спортивная, д. 8А.</i> | Специальный инструмент и инвентарь для учебного оборудования: кисточки для очистки компьютеров и комплектующих, спирт, комплектующие и расходные материалы. |

8 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

8.1 Виды и формы контроля по дисциплине

Контроль уровня усвоенных знаний, освоенных умений и приобретенных навыков (владений) осуществляется в рамках текущего и промежуточного контроля в соответствии с Положением о текущем контроле и промежуточной аттестации обучающихся.

Текущий контроль освоения компетенций по дисциплине проводится при изучении теоретического материала, выполнении заданий на практических занятиях. Текущему контролю подлежит посещаемость обучающимися аудиторных занятий и работа на занятиях.

Итоговой оценкой освоения компетенций является промежуточная аттестация в форме зачета, проводимая с учетом результатов текущего контроля в 4 семестре на II курсе очной и заочной формы обучения.

8.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов освоения образовательной программы в рамках учебной дисциплины

Оценочные средства для проведения текущей аттестации

Практические и ситуационные задачи

Задача №1. Определить и классифицировать основные виды рисков, присущих предпринимательской деятельности.

Задача №2. Провести качественную оценку рисков (SWOT-анализ, метод экспертных оценок).

Задача № 3. Используя статистические показатели оценки рисков (дисперсию, математическое ожидание и т.д.), оцените рискованность реализации инвестиционного проекта на предприятии.

Задача № 4. Оценить риски методами математического моделирования (анализ чувствительности проекта, расчет точки безубыточности и др.).

Задача № 5. Оценить возможные последствия принимаемых решений в условиях риска.

Задача № 6. Оценить возможные последствия принимаемых инвестиционных решений в условиях неопределенности.

Задача № 7. Определить целесообразность страхования на условиях деятельности

предприятия.

Методика выполнения практических задач

Пример решения типовой задачи № 6.

Задание: Фирма готова перейти к массовому выпуску нового вида продукции, но не знает, когда лучше это сделать: немедленно, через год или через 2 года. Дело в том, что новая продукция в силу своей дороговизны, очевидно, не сразу найдет массового покупателя. Поэтому излишняя торопливость может привести к тому, что оборотные средства фирмы окажутся надолго иммобилизованными в осевшей на складах готовой продукции, а это грозит убытками. Но медлить тоже нельзя: конкуренты перехватят инициативу — и значительная часть ожидаемой прибыли будет упущена. Фирма не смогла даже приблизительно оценить вероятности для разных сроков появления массового спроса. Поэтому налицо ситуация неопределенности.

Возможные последствия от принимаемых решений в условиях разной реакции рынка на новую продукцию представлены ниже в таблице выплат.

| Вариант решения о переходе к массовому производству | Размер выплат (млн. у.е.) при условии, что массовый спрос возникнет | | |
|---|---|--------------|--------------|
| | немедленно | через год | через 2 года |
| Перейти немедленно | max16 | 6 | -6 |
| Перейти через 1 год | 5 | max12 | 2 |
| Перейти через 2 года | 0 | 2 | max6 |

Как видно из табл., немедленный переход к массовому выпуску нового вида продукции может дать наибольшую прибыль, но в случае неудачи грозит большими убытками. Другие варианты выбора срока перехода к массовому производству данного вида продукции исключают возможность возникновения убытков, но дают относительно меньшую прибыль.

Выбор оптимального решения здесь затруднен отсутствием сведений о вероятностях той или иной реакции рынка.

Цель: В ситуации неопределенности выбрать оптимальную стратегию используются следующие критерии: MAXIMAX, MAXIMIN, MINIMAX, критерий пессимизма-оптимизма Гурвица.

Методика выполнения:

Критерий MAXIMAX (критерий крайнего оптимизма)

Согласно этому правилу, нужно выбирать ту альтернативу, которая приводит к наилучшему результату при всех возможных состояниях окружающей среды. Наилучшим признается решение, при котором достигается максимальный выигрыш, равный.

$$M = \max_i (\max_j X_{ij})$$

Запись вида \max_i означает поиск максимума перебором столбцов, а запись вида \max_j — поиск максимума перебором строк в матрице выплат.

Нетрудно увидеть, что для нашего примера наилучшим решением будет 16, т. е. немедленный переход к новому выпуску продукции.

Следует заметить, что ситуации, требующие применения такого критерия, в общем, нередки, и пользуются им не только безоглядные оптимисты, но и игроки, вынужденные руководствоваться принципом «или пан — или пропал».

Критерий MAXIMIN

(максиминный критерий Вальда, критерий пессимиста)

При использовании данного критерия как бы предполагается, что от любого решения надо ожидать самых худших последствий и, следовательно, нужно найти такой вари-

ант, при котором худший результат будет относительно лучше других худших результатов. Таким образом, **он ориентируется на лучший из худших результатов.**

$$W = \max_i(\min_j X_{ij}).$$

Расчет максимина в соответствии с приведенной выше формулой состоит из двух шагов.

Находим худший результат каждого варианта решения, т. е. величину $\min_j X_{ij}$, и строим таблицу.

| Вариант решения о переходе к массовому производству | Столбец минимумов |
|---|-------------------|
| Перейти немедленно | -6 |
| Перейти через 1 год | 2 |
| Перейти через 2 года | 0 |

Из худших результатов, представленных в столбце минимумов, выбираем лучший. Он стоит на второй строке таблицы выплат, что предписывает приступить к массовому выпуску новой продукции через, год.

Это перестраховочная позиция крайнего пессимиста. Такая стратегия приемлема, когда инвестор не столь заинтересован в крупной удаче, но хочет застраховать себя от неожиданных проигрышей. Выбор такой стратегии определяется отношением принимающего решения лица к риску.

Критерий MINIMAX (критерий Сэвиджа)

В отличие от предыдущего критерия, ориентирован не столько на минимизацию потерь, сколько на минимизацию сожалений по поводу упущенной прибыли. Он допускает разумный риск ради получения дополнительной прибыли. Пользоваться этим критерием для выбора стратегии поведения в ситуации неопределенности можно лишь тогда, когда есть уверенность в том, что случайный убыток не приведет фирму (проект) к полному краху:

$$S = \min_i(\max_j(\max_i X_{ij} - X_{ij}))$$

Находим лучшие результаты каждого в отдельности столбца, т. е. $\max_j X_{ij}$. Таковыми в нашем примере будут для первого столбца 16, для второго — 12 и третьего — 6. Это те максимумы, которые можно было бы получить, если бы удалось точно угадать возможные реакции рынка.

Определяем отклонения от лучших результатов в пределах каждого отдельного столбца, т. е. $(\max_j X_{ij} - X_{ij})$. Получаем матрицу отклонений, которую можно назвать «матрицей сожалений», т.к. ее элементы — это недополученная прибыль от неудачно принятых решений из-за ошибочной оценки возможной реакции рынка. Матрицу сожалений можно оформить в виде таблицы.

Матрица сожалений

| Вариант решения о переходе к массовому производству | Размер выплат (млн. у.е.) при условии, что массовый спрос возникнет | | |
|---|---|-----------------|-------------------|
| | немедленно | через год | через 2 года |
| Перейти немедленно | 16-16= 0 | 12-6= 6 | 6-(-6)= 12 |
| Перейти через 1 год | 16-5= 11 | 12-12= 0 | 6-2= 4 |
| Перейти через 2 года | 16-0= 16 | 12-2= 10 | 6-6= 0 |

Судя по приведенной матрице, не придется ни о чем жалеть, если фирма немедленно перейдет к массовому выпуску новой продукции, и рынок сразу же отреагирует на это массовым спросом.

Однако если массовый спрос возникнет только через 2 года, то придется пожалеть о потерянных вследствие такой поспешности 12 млн у. е., и т. д.

Для каждого варианта решения, т. е. для каждой строки матрицы сожалений, находим наибольшую величину. Получаем столбец максимумов сожалений в виде следующей таблицы.

| Вариант решения о переходе к массовому производству | Столбец максимальных сожалений |
|---|--------------------------------|
| Перейти немедленно | 12 |
| Перейти через 1 год | 11 |
| Перейти через 2 года | 16 |

Выбираем то решение, при котором максимальное сожаление будет меньше других. В приведенном столбце максимальных сожалений оно стоит на второй строке, что предписывает перейти к массовому выпуску через год.

Критерий пессимизма-оптимизма Гурвица

Оба предыдущих правила принятия решений ориентированы на экстремальные случаи (очень хорошо или очень плохо). Метод Гурвица выбирает альтернативу с максимальным средним результатом (при этом действует негласное предположение, что каждое из возможных состояний среды может наступить с равной вероятностью). Формально данный критерий выглядит так:

$$H = \max_i (\lambda \max_j X_{ij} + (1 - \lambda) \min_j X_{ij})$$

где λ - коэффициент пессимизма, который принадлежит промежутку от 0 до 1 в зависимости от того, как принимающий решение оценивает ситуацию (устанавливается субъективно). При этом следует учитывать, что если максимуму присваивается вес λ , то минимум будет оценен как $(\lambda - 1)$. В этом случае возможны 3 ситуации:

$\lambda = 0,5$ - нейтральное отношение к риску.

$\lambda < 0,5$ - рискованный прогноз (пессимизм)

$\lambda > 0,5$ - безрисковый прогноз (оптимизм)

Рассчитаем критерий Гурвица, придав параметру λ значение на уровне 0,6 (оптимистический прогноз):

| Вариант решения о переходе к массовому производству | Max * λ | Min * ($\lambda - 1$) | Σ |
|---|-----------------|-------------------------|--------------|
| Перейти немедленно | 16*0,6=9,6 | -6*0,4=-2,4 | 7,2 |
| Перейти через 1 год | 12*0,6=7,2 | 2*0,4=0,8 | 8 Max |
| Перейти через 2 года | 6*0,6=3,6 | 0*0,4=0 | 3,6 |

По максимуму значения данного критерия надо принять решение о переходе к массовому выпуску новой продукции через год.

В задаче стратегия A_2 фигурирует в качестве оптимальной по трем критериям выбора из четырех испытанных, степень ее надежности можно признать достаточно высокой для того, чтобы рекомендовать эту стратегию к практическому применению. Действительно, при таком решении не придется особенно сожалеть об упущенной прибыли и не придется ожидать больших убытков, т. е. сразу минимизируются и сожаления об упущенной прибыли, и возможные убытки.

Критерии и шкала оценки практических и ситуационных задач

- оценка «зачтено» выставляется, если предложенное студентом решение полностью выполняет задачу с учетом всех условий и ограничений, и по результатам решения сформулированы полные правильные выводы;

- оценка «не зачтено» выставляется, если предложенное студентом решение в значительной мере не выполняет задачу или ответ не получен.

Устный опрос

Контрольные вопросы по темам дисциплины:

Тема 1. Сущность риска в предпринимательской деятельности

1. Понятие неопределенности и риска.
2. Взаимосвязь между уровнем информации и уровнем риска.
3. Каковы основные источники и факторы возникновения риска в предпринимательской деятельности?

Тема 2. Классификация рисков в предпринимательской деятельности

1. Классификация и виды рисков.
2. Прямые и косвенные потери от рисков.
3. Основные методы выявления рисков.

Тема 3. Методы оценки рисков в предпринимательской деятельности

1. Сущность и задачи качественного анализа рисков.
2. Содержание SWOT - анализа рисков.
3. Рейтинговая оценка рисков.
4. Применение Дельфи-метода при оценке рисков.
5. Сущность метода корректировки нормы дисконта.
6. Сущность β -анализа риска финансовых вложений.
7. Применение метода средневзвешенной стоимости капитала (WACC) в качестве меры риска инвестиций.
8. Сущность вероятностной оценки рисков.
9. Статистические методы оценки рисков.
10. Особенности применения статистических методов оценки рисков.

Тема 4. Риск-менеджмент в предпринимательской деятельности

1. Что означает термин «управление риском»?
2. Какие цели преследует управление риском?
3. Назовите основные этапы процесса управления риском. Разъясните содержание и цели каждого этапа.
4. Что такое «риск – менеджмент»?
5. Что является объектом и субъектом управления в риск – менеджменте?
6. Назовите функции субъекта управления в риск – менеджменте.
7. Для чего нужно внедрять систему риск – менеджмента на предприятии?
8. Назовите методы управления рисками.

Тема 5. Принятие решений в условиях неопределенности и риска

1. Выбор наилучшего решения в условиях риска на основе дерева решений.
2. Критерии принятия решений в условиях неопределённости среды.
3. Принцип Байеса.
4. Принцип Бернулли.
5. Принцип математического ожидания и дисперсии.
6. Задача Петти.
7. Принцип Хасселя.
8. Сравнение альтернатив в условиях риска.
9. Сущность показателя VaR.
10. Статистическое моделирование VaR (метод Монте-Карло).

11. Анализ чувствительности показателей эффективности инвестиционного проекта как мера риска.

Тема 6. Минимизация рисков в предпринимательской деятельности

1. Страхование рисков инвестиционных проектов. Модель Хаустона.
2. Нестраховые риски.
3. Самострахование и его эффективность.
4. Хеджирование рисков.
5. Распределение рисков между участниками инвестиционного проекта.
6. В чем сущность и содержание системы страхования?
- 7.3. Управление риском на основе страхования.
- 8.4. Модели безрисковых решений на основе страхования.
- 9.5. Метод дерева решений при страховании риска.

Критерии оценки ответов на вопросы устного опроса:

- оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если вопросы раскрыты, изложены логично, показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, продемонстрирована способность использовать сведения из различных источников в реальных условиях; допускаются несущественные ошибки и пробелы в знаниях;
- оценка «не зачтено» выставляется, если уровень знаний обучающегося недостаточен для логичного изложения изучаемого материала, если он неуверенно ориентируется в рекомендуемой литературе, неуверенно или неполно отвечает на дополнительные вопросы.

Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Зачет по дисциплине проводится по вопросам.

Перечень вопросов к зачету

1. Понятие неопределенности и риска.
2. Прямые и косвенные потери от рисков.
3. Классификация и виды рисков.
4. Взаимосвязь между уровнем информации и уровнем риска.
5. Модель комплексной оценки рисков.
6. Основные методы выявления рисков.
7. Сущность и задачи качественного анализа рисков.
8. Содержание SWOT - анализа рисков.
9. Рейтинговая оценка рисков.
10. Применение Дельфи-метода при оценке рисков.
11. Сущность метода корректировки нормы дисконта.
12. Сущность вероятностной оценки рисков.
13. Статистические методы оценки рисков.
14. Нормальное распределение случайной величины: основные свойства и особенности применения.
15. Прямоугольное распределение.
16. Треугольное распределение.
17. Распределение двумерной случайной величины.
18. Сущность показателя VaR.
19. Аналитический метод расчета показателя VaR.
20. Статистическое моделирование VaR (метод Монте-Карло).
21. Анализ чувствительности показателей эффективности инвестиционного проекта как мера риска.

22. Сценарный подход к анализу риска инвестиционного проекта.
23. Имитационное моделирование риска по методу Монте-Карло.
24. Системный анализ логистических рисков
25. Построение дерева решений при принятии решения.
26. Основные правила принятия решений в условиях неопределенности.
27. Принцип Байеса.
28. Принцип Бернулли.
29. Принцип математического ожидания и дисперсии.
30. Задача Петти.
31. Принцип Хасселя.
32. Управление риском на основе страхования.
33. Модели безрисковых решений на основе страхования.
34. Метод дерева решений при страховании риска.
35. Страхование грузов.
36. Страхование ответственности перевозчика и экспедитора.
37. Самострахование и его эффективность.
38. Нестраховые риски.
39. Хеджирование рисков.
40. Распределение рисков между участниками инвестиционного проекта.
41. Использование «дерева решений» для подготовки решений в условиях неопределенности.
42. Понятие диверсификации рисков.

Пример билета для экзамена

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный аграрный университет»
Направление подготовки: 38.04.01 Экономика
Профиль подготовки: «Аграрная экономика и управление»
Кафедра: «Бухгалтерский учет и статистика»
Дисциплина: Управление рисками в предпринимательской деятельности

БИЛЕТ № 1

1. Понятие неопределенности и риска.
2. Хеджирование рисков.

Составитель
Заведующий кафедрой

Т.В. Шумилина
О.Ф. Пятова

«__» _____ 20__ г.

8.3. Критерии оценивания уровня сформированности компетенций

Оценка результатов обучения по дисциплине в форме уровня сформированности компонентов знать, уметь, владеть заявленных дисциплинарных компетенций проводится по 2-х балльной шкале оценивания путем выборочного контроля во время зачета.

При оценке уровня сформированности дисциплинарных компетенций в рамках выборочного контроля при зачете считается, что полученная оценка за компонент проверяемой в билете дисциплинарной компетенции обобщается на соответствующий компонент всех дисциплинарных компетенций, формируемых в рамках данной дисциплины.

Шкала оценивания зачета

| Оценка | Уровень освоения компетенций | Критерии |
|--------------|----------------------------------|--|
| «зачтено» | высокий уровень | Обучающийся отвечает на вопрос полно и развернуто, четко формулирует определения, касающиеся вопроса, подтверждает свой ответ фактическими примерами. |
| «не зачтено» | минимальный уровень не достигнут | Обучающийся неправильно формулирует основные определения, касающиеся вопроса, или вообще не может их дать, не подтверждает свой ответ фактическими примерами |

8.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Оценка знаний, умений, навыков, характеризующая этапы формирования компетенций по дисциплине проводится в форме текущей и промежуточной аттестации.

Контроль текущей успеваемости обучающихся – текущая аттестация – проводится в ходе семестра с целью определения уровня усвоения обучающимися знаний; формирования у них умений и навыков; своевременного выявления преподавателем недостатков в подготовке обучающихся и принятия необходимых мер по ее корректировке; совершенствованию методики обучения; организации учебной работы и оказания обучающимся индивидуальной помощи.

К контролю текущей успеваемости относятся проверка знаний, умений и навыков обучающихся:

- на занятиях (опрос, решение практических и ситуационных задач);
- по результатам проверки качества конспектов лекций и иных материалов;
- по результатам отчета обучающихся в ходе индивидуальной консультации преподавателя, проводимой в часы самоподготовки, по имеющимся задолженностям.

Контроль за выполнением обучающимися каждого вида работ может осуществляться поэтапно и служит основанием для предварительной аттестации по дисциплине.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится с целью выявления соответствия уровня теоретических знаний, практических умений и навыков по дисциплине требованиям ФГОС по направлению подготовки в форме зачета.

Зачет проводится после завершения изучения дисциплины в объеме учебной программы. Форма проведения зачета определяется кафедрой (устный – по билетам). Оценка по результатам зачета – «зачтено», «не зачтено».

Все виды текущего контроля осуществляются на практических занятиях.

Каждая форма контроля по дисциплине включает в себя теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень освоения обучающимися знаний и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и навыков.

Процедура оценивания компетенций, обучающихся основана на следующих стандартах:

1. Периодичность проведения оценки (на каждом занятии).
2. Многоступенчатость: оценка (как преподавателем, так и обучающимися группы) и самооценка обучающегося, обсуждение результатов и комплекса мер по устранению недостатков.
3. Единство используемой технологии для всех обучающихся, выполнение условий сопоставимости результатов оценивания.

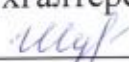
4. Соблюдение последовательности проведения оценки: предусмотрено, что развитие компетенций идет по возрастанию их уровней сложности, а оценочные средства на каждом этапе учитывают это возрастание.


Краткая характеристика процедуры реализации текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине для оценки компетенций обучающихся представлена в таблице:

| № п/п | Наименование оценочного средства | Краткая характеристика процедуры оценивания компетенций | Представление оценочного средства в фонде |
|-------|------------------------------------|---|--|
| 1 | Практические и ситуационные задачи | Совместная деятельность группы обучающихся с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи. | Комплект практических и ситуационных задач |
| 2 | Устный опрос | Устный опрос по контрольным вопросам терминам может проводиться в начале/конце практического занятия, либо в течение всего практического занятия по заранее выданной тематике. Выбранный преподавателем обучающийся может отвечать с места либо у доски. | Вопросы по темам дисциплины |
| 3 | Зачет | Проводится в заданный срок, согласно графику учебного процесса. При выставлении оценок учитывается уровень приобретенных компетенций обучающегося. Компонент «знать» оценивается теоретическими вопросами по содержанию дисциплины, компоненты «уметь» и «владеть» - практико-ориентированными заданиями. | Комплект вопросов к зачету |

Рабочая программа составлена на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО).

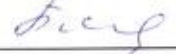
Рабочую программу разработал:

доцент кафедры «Бухгалтерский учет и статистика», канд. экон. наук, доцент
Шумилина Т.В. 


доцент кафедры «Бухгалтерский учет и статистика», канд. экон. наук,
Чумакова О. В. 


Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры «Бухгалтерский учет и статистика» «28» апреля 2021 г., протокол № 10.

Заведующий кафедрой

канд. экон. наук, доцент О. Ф. Пятова 

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии экономического факультета
канд. экон. наук Н. Н. Липатова 

Руководитель ОПОП ВО
канд. экон. наук А. А. Пенкин 

Начальник УМУ
канд. техн. наук, доцент С. В. Краснов 

