

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гнатюк Сергей Иванович
Должность: Первый проректор
Дата подписания: 06.08.2023 10:35:31
Уникальный программный ключ:
5ede28fe5b714e680817c5c132d4ba793a6b4421

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ К.Е. ВОРОШИЛОВА»

«Утверждаю»
Декан факультета экономики и
управления АПК

Шевченко М.Н. _____
«30» 06 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
по дисциплине «Обоснование хозяйственных решений и оценка рисков»
для направления подготовки 38.03.02 Менеджмент
направленность (профиль) Менеджмент предприятий АПК

Год начала подготовки – 2023

Квалификация выпускника – бакалавр

Луганск, 2023

Рабочая программа составлена с учетом требований:

- порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 06.04.2021 № 245;
- федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 № 970 (с изменениями и дополнениями).

Преподаватели, подготовившие рабочую программу:

старший преподаватель _____ **И.С. Гончаров**

Рабочая программа рассмотрена на заседании кафедры экономики предприятия и управления трудовыми ресурсами в АПК (протокол № 10 от 13.06.2023).

Заведующий кафедрой _____ **В.Н. Гончаров**

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической комиссией факультета экономики и управления АПК (протокол № 11 от 26.06.2023).

Председатель методической комиссии _____ **А.В. Худолей**

Руководитель основной профессиональной образовательной программы _____ **М.Н. Шевченко**

1. Предмет. Цели и задачи дисциплины, её место в структуре образовательной программы

Предметом дисциплины является изучение особенностей обоснования хозяйственных решений в деятельности субъектов хозяйствования и оценивание связанных с ними рисков.

Целью дисциплины «Обоснование хозяйственных решений и оценка рисков» является подготовка высококвалифицированных специалистов в области обоснования хозяйственных решений и основ рискологии, обучение анализу объективных экономико-математических закономерностей отдельных хозяйствующих субъектов и отрасли в целом.

Задачи изучения дисциплины:

- формирование у обучающихся теоретического представления о взаимоотношениях и связях между основными элементами хозяйственных решений, которые возникают в процессе проектирования, освоения, изготовления и реализации продукции на предприятии;

- усвоение основных принципов обоснования различных видов хозяйственных решений;

- изучение методических подходов с целью анализа составляющих риска на предприятии;

- овладение навыками самостоятельного осуществления анализа, идентификации и оценки риска, с использованием современного экономико-математического инструментария;

- отработка умения использовать на практике научных концепций, соответствующих подходов и современного инструментария по рискологии, а также методологии относительно разработки и принятия рациональных хозяйственных решений.

Место дисциплины в структуре образовательной программы.

Дисциплина «Обоснование хозяйственных решений и оценка рисков» относится к дисциплинам обязательной части (Б1.О.24) основной профессиональной образовательной программы высшего образования (далее – ОПОП ВО).

Основывается на базе дисциплин: «Экономическая теория», «Статистика», «Теория менеджмента», «Аграрная экономика» и прохождении учебной ознакомительной практики.

Дисциплина читается в 4 семестре, поэтому предшествует дисциплинам «Математическое программирование и экономико-математическое моделирование», «Управление в агропромышленном комплексе», «Финансовый менеджмент», «Инвестиционный анализ».

Предшествует блоку 3 Государственная итоговая аттестация «Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы» (Б3.01).

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Коды компетенций	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.3. Рассматривает возможные варианты решения задачи, оценивая их достоинства и недостатки	Знать: систему методов обоснования хозяйственных решений и оценки рисков в профессиональной деятельности; процесс принятия и реализации управленческих решений; уметь: находить обоснованные хозяйственные решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность; принимать эффективные решения, используя систему методов оценки рисков; владеть: навыками поиска организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность; определения результатов решения поставленных задач в профессиональной деятельности.
		УК-1.4. Определяет и оценивает последствия возможных решений задачи	Знать: типологию хозяйственных решений с целью выработки новых оптимальных алгоритмов; источники возникновения неопределенности и риска при принятии решений; уметь: использовать методы принятия хозяйственных решений на практике; оценивать варианты хозяйственных решений с учетом критериев социально-экономической эффективности; оценивать риски и возможные социально-экономические последствия с целью выработки новых оптимальных алгоритмов; владеть: альтернативными методами принятия хозяйственных решений; владения методами оценки хозяйственных решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий; построения альтернативных

Коды компетенций	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения
			вариантов действия с целью выработки новых оптимальных алгоритмов.
ПК-2	Способен разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками	ПК-2.1. Вырабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и производит их экономическую оценку	Знать: основные задачи и актуальность анализа рыночных и специфических рисков для принятия хозяйственных решений; содержание и возможности методов оценки рыночных и специфических рисков, а также вопросов, решение которых требует предварительного анализа; уметь: проводить экономические расчёты и анализ рыночной ситуации, а также возможных рыночных и прочих рисков; определить основную цель, задачи, сопутствующие при принятии хозяйственных решений; владеть: навыками применения методов анализа и оценки рыночных и специфических рисков; принятия хозяйственных решений, опираясь на результаты анализа рыночных и прочих рисков.

3. Объём дисциплины и виды учебной работы

Виды работ	Очная форма обучения		Заочная форма обучения	Очно-заочная форма обучения
	всего	объём часов	всего	всего
		4 семестр	4 семестр	5 семестр
Общая трудоёмкость дисциплины, зач.ед./часов, в том числе:	4/144	4/144	4/144	4/144
Контактная работа, часов:	48	48	16	28
- лекции	20	20	8	14
- практические (семинарские) занятия	28	28	8	14
- лабораторные работы	-	-	-	-
Самостоятельная работа, часов	96	96	128	116
Вид промежуточной аттестации (зачёт, экзамен)	экзамен	экзамен	экзамен	экзамен

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы дисциплины и виды занятий (тематический план).

№ п/п	Раздел дисциплины	Л	ПЗ	ЛР	СРС
Очная форма обучения					
1.	Тема 1. Сущностная характеристика хозяйственных решений. Технология принятия решений в хозяйственной деятельности.	4	4	-	12
2.	Тема 2. Обоснование хозяйственных решений и оценка их эффективности.	2	4	-	12
3.	Тема 3. Прогнозирование и анализ хозяйственных решений.	2	2	-	10
4.	Тема 4. Неопределенность как первопричина риска предпринимательской деятельности.	2	4	-	10
5.	Тема 5. Критерии принятия решений в условиях неопределенности.	2	2	-	10
6.	Тема 6. Предпринимательские риски и их влияние на принятие хозяйственных решений.	2	4	-	10
7.	Тема 7. Критерии принятия хозяйственных решений в условиях рисков.	2	2	-	10
8.	Тема 8. Качественная и количественная оценка предпринимательских рисков.	2	4	-	12
9.	Тема 9. Обоснование финансовых и инвестиционных решений в условиях риска	2	2	-	10
	Всего	20	28	-	96
Заочная форма обучения					
1.	Тема 1. Сущностная характеристика хозяйственных решений. Технология принятия решений в хозяйственной деятельности.	2	-	-	14

2.	Тема 2. Обоснование хозяйственных решений и оценка их эффективности.	-	-	-	14
3.	Тема 3. Прогнозирование и анализ хозяйственных решений.	-	2	-	14
4.	Тема 4. Неопределенность как первопричина риска предпринимательской деятельности.	-	-	-	14
5.	Тема 5. Критерии принятия решений в условиях неопределенности.	-	-	-	14
6.	Тема 6. Предпринимательские риски и их влияние на принятие хозяйственных решений.	-	-	-	14
7.	Тема 7. Критерии принятия хозяйственных решений в условиях рисков.	2	2	-	14
8.	Тема 8. Качественная и количественная оценка предпринимательских рисков.	2	2	-	16
9.	Тема 9. Обоснование финансовых и инвестиционных решений в условиях риска	2	2	-	14
	Всего	8	8	-	128
Очно-заочная форма обучения					
1.	Тема 1. Сущностная характеристика хозяйственных решений. Технология принятия решений в хозяйственной деятельности.	2	-	-	14
2.	Тема 2. Обоснование хозяйственных решений и оценка их эффективности.	2	-	-	14
3.	Тема 3. Прогнозирование и анализ хозяйственных решений.	-	2	-	14
4.	Тема 4. Неопределенность как первопричина риска предпринимательской деятельности.	2	2	-	12
5.	Тема 5. Критерии принятия решений в условиях неопределенности.	-	2	-	14
6.	Тема 6. Предпринимательские риски и их влияние на принятие хозяйственных решений.	2	2	-	12
7.	Тема 7. Критерии принятия хозяйственных решений в условиях рисков.	2	2	-	12
8.	Тема 8. Качественная и количественная оценка предпринимательских рисков.	2	2	-	12
9.	Тема 9. Обоснование финансовых и инвестиционных решений в условиях риска	2	2	-	12
	Всего	14	14	-	116

4.2. Содержание учебной дисциплины.

Тема 1. Сущностная характеристика хозяйственных решений. Технология принятия решений в хозяйственной деятельности

Понятие хозяйственного решения. Классификация хозяйственных решений.

Параметры хозяйственных решений, их виды

Альтернатива принятия решений

Конкуренция, дополнение и дифференциация целей

Процесс принятия решений, его этапы

Рациональное решение проблемы. Диагностика проблемы

Формулирование ограничений и критериев принятия решений

Определение, оценка и выбор альтернатив

Тема 2. Обоснование хозяйственных решений и оценка их эффективности.

Эффективность хозяйственных решений

Принципы экономического обоснования хозяйственных решений

Методика экономического обоснования хозяйственных решений

Тема 3. Прогнозирование и анализ хозяйственных решений.

Прогнозирование и его разновидности

Алгоритм разработки прогноза

Методы прогнозирования

Ряды динамики. Элементы временных рядов

Методы прогнозирования спроса и сбыта продукции

Тема 4. Неопределенность как первопричина риска предпринимательской деятельности.

Понятие неопределенности и ее виды. Энтропия

Источники и причины возникновения неопределенности и риска

Зона неопределенности

Тема 5. Критерии принятия решений в условиях неопределенности.

Неопределенность внешнего и внутреннего происхождения

Теория игр. Основные понятия теории игр

Тема 6. Предпринимательские риски и их влияние на принятие хозяйственных решений.

Определение риска. Предпринимательство и риск

Классификация рисков. Функции рисков

Единый экономический рисковый поток

Тема 7. Критерии принятия хозяйственных решений в условиях рисков.

Постановка и решение задач оптимизации хозяйственных решений в условиях риска

Выбор решения на основе оценки степени утраты прибыли

Тема 8. Качественная и количественная оценка предпринимательских рисков.

Методы оценки рисков. Качественный анализ рисков

Количественный анализ рисков

Методика Швейцарской банковской корпорации

Аналитический метод

Метод использования аналогов

Комплексная оценка экономического риска

Шкалы риска

Тема 9. Обоснование финансовых и инвестиционных решений в условиях риска

Влияние фактора инфляционного (дефляционного) риска.

Валютные риски

Риски ценных бумаг и их показатели

Особенности оценки рисков инвестиционных проектов

4.3. Перечень тем лекций

№ п/п	Тема лекции	Объём, ч		
		форма обучения		
		очная	заочная	очно- заочная
1.	Тема лекционного занятия 1. Сущностная характеристика хозяйственных решений. Технология принятия решений в хозяйственной деятельности.	4	2	2
2.	Тема лекционного занятия 2. Обоснование хозяйственных решений и оценка их эффективности.	2	-	2
3.	Тема лекционного занятия 3. Прогнозирование и анализ хозяйственных решений.	2	-	

4.	Тема лекционного занятия 4. Неопределенность как первопричина риска предпринимательской деятельности.	2	-	2
5.	Тема лекционного занятия 5. Критерии принятия решений в условиях неопределенности.	2	-	-
6.	Тема лекционного занятия 6. Предпринимательские риски и их влияние на принятие хозяйственных решений.	2	-	2
7.	Тема лекционного занятия 7. Критерии принятия хозяйственных решений в условиях рисков.	2	2	2
8.	Тема лекционного занятия 8. Качественная и количественная оценка предпринимательских рисков.	2	2	2
9.	Тема лекционного занятия 9. Обоснование финансовых и инвестиционных решений в условиях риска	2	2	2
Всего.		20	8	14

4.4. Перечень тем практических занятий (семинаров)

№ п/п	Тема практического занятия (семинара)	Объём, ч		
		форма обучения		
		очная	заочная	очно-заочная
1.	Тема практического занятия 1. Сущностная характеристика хозяйственных решений. Технология принятия решений в хозяйственной деятельности.	4	-	-
2.	Тема практического занятия 2. Обоснование хозяйственных решений и оценка их эффективности.	4	-	-
3.	Тема практического занятия 3. Прогнозирование и анализ хозяйственных решений.	2	2	2
4.	Тема практического занятия 4. Неопределенность как первопричина риска предпринимательской деятельности.	4	-	2
5.	Тема практического занятия 5. Критерии принятия решений в условиях неопределенности.	2	-	2
6.	Тема практического занятия 6. Предпринимательские риски и их влияние на принятие хозяйственных решений.	4	-	2
7.	Тема практического занятия 7. Критерии принятия хозяйственных решений в условиях рисков.	2	2	2
8.	Тема практического занятия 8. Качественная и количественная оценка предпринимательских рисков.	4	2	2
9.	Тема практического занятия 9. Обоснование финансовых и инвестиционных решений в условиях риска	2	2	2
Всего		28	8	14

4.5. Перечень тем лабораторных работ

Лабораторные работы не предусмотрены.

4.6. Виды самостоятельной работы студентов и перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

4.6.1. Подготовка к аудиторным занятиям

Материалы лекций являются основой для изучения теоретической части дисциплины и подготовки студента к практическим занятиям.

При подготовке к аудиторным занятиям студент должен:

- изучить рекомендуемую литературу;

- просмотреть самостоятельно дополнительную литературу по изучаемой теме.

Основной целью практических занятий является изучение отдельных наиболее сложных и интересных вопросов в рамках темы, а также контроль за степенью усвоения пройденного материала и ходом выполнения студентами самостоятельной работы.

4.6.2. Перечень тем курсовых работ (проектов)

Курсовые работы (проекты) не предусмотрены.

4.6.3. Перечень тем рефератов, расчетно-графических работ

Рефераты, расчетно-графические работы не предусмотрены

4.6.4. Перечень тем и учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

№ п/п	Тема самостоятельной работы	Учебно-методическое обеспечение	Объём, ч		
			форма обучения		
			очная	заочная	очно- заочная
1.	Сущностная характеристика хозяйственных решений. Технология принятия решений в хозяйственной деятельности.	1. Донец, Л. И. Обоснование хозяйственных решений и оценка рисков : учебное пособие / Л. И. Донец, А. В. Сергеева, Д. А. Забарина. — Донецк : ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2019. — 260 с.	12	14	14
2.	Обоснование хозяйственных решений и оценка их эффективности.	2. Дмитриева, С. И. Управление рисками : учебное пособие / С. И. Дмитриева. — Москва : СОЛОН-Пресс, 2022. — 104 с.	12	14	14
3	Прогнозирование и анализ хозяйственных решений.	3. Габдулин, С. С. Риск-менеджмент : учебное пособие / С. С. Габдулин ; под редакцией Л. П. Дашкова. — Москва : Дашков и К, 2021. — 322 с.	10	14	14
4.	Неопределенность как первопричина риска предпринимательской деятельности.		10	14	12
5.	Критерии принятия решений в условиях неопределенности.		10	14	14
6.	Предпринимательские риски и их влияние на принятие хозяйственных решений.		10	14	12
7.	Критерии принятия хозяйственных решений в условиях рисков.		10	14	12
8.	Качественная и количественная оценка предпринимательских рисков.		12	16	12
9.	Обоснование финансовых и инвестиционных решений в условиях риска		10	14	12
Всего			96	128	116

4.6.5. Другие виды самостоятельной работы студентов.

Не предусмотрено.

4.7. Перечень тем и видов занятий, проводимых в интерактивной форме

№ п/п	Форма занятия	Тема занятия	Интерактивный метод	Объем, ч
1.	Лекция	Сущностная характеристика хозяйственных решений. Технология принятия решений в хозяйственной деятельности	Интерактивная лекция	4
2.	Практические занятия	Предпринимательские риски и их влияние на принятие хозяйственных решений.	Дискуссии, дебаты	4

5. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Полное описание фонда оценочных средств текущей и промежуточной аттестации обучающихся с перечнем компетенций, описанием показателей и критериев оценивания компетенций, шкал оценивания, типовые контрольные задания и методические материалы представлены в приложении к настоящей программе.

6. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

№ п/п	Автор, название, место издания, изд-во, год издания, количество страниц	Кол-во экз. в библ.
1.	Габдулин, С. С. Риск-менеджмент : учебное пособие / С. С. Габдулин ; под редакцией Л. П. Дашкова. — Москва : Дашков и К, 2021. — 322 с. — ISBN 978-5-394-04531-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/230168 (дата обращения: 20.04.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.	Электронный ресурс
2.	Дмитриева, С. И. Управление рисками : учебное пособие / С. И. Дмитриева. — Москва : СОЛОН-Пресс, 2022. — 104 с. — ISBN 978-5-91359-523-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/322355 (дата обращения: 20.04.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.	Электронный ресурс
3.	Донец, Л. И. Обоснование хозяйственных решений и оценка рисков : учебное пособие / Л. И. Донец, А. В. Сергеева, Д. А. Забарина. — Донецк : ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2019. — 260 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/166717 (дата обращения: 20.04.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.	Электронный ресурс
4.	Колбин, В. В. Оценка и управление риском / В. В. Колбин, В. А. Ледовская. — 2-е изд., стер. — Санкт-Петербург : Лань, 2023. — 248 с. — ISBN 978-5-507-46864-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/322655 (дата обращения: 20.04.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.	Электронный ресурс
5.	Суворова, А. П. Риск-менеджмент : учебное пособие / А. П. Суворова, О. М. Репина. — Йошкар-Ола : ПГТУ, 2018. — 176 с.	Электронный ресурс

	— ISBN 978-5-8158-2036-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/114677 (дата обращения: 20.04.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.	
--	--	--

6.1.2. Дополнительная литература

№ п/п	Автор, название, место издания, изд-во, год издания, количество страниц
1.	Ершова, Н. А. Управление рисками : 2019-08-23 / Н. А. Ершова, О. В. Юткина. — Москва : РГУП, 2019. — 68 с. — ISBN 978-5-93916-733-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/123278 (дата обращения: 20.04.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
2.	Зиновьев, В. Е. Управление рисками : учебное пособие / В. Е. Зиновьев. — Ростов-на-Дону : РГУПС, 2019. — 67 с. — ISBN 978-5-88814-929-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/159394 (дата обращения: 20.04.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3.	Сухарев, О. С. Экономико-математические модели и методы обоснования хозяйственных решений : монография / О. С. Сухарев. — Москва : РТА, 2013. — 182 с. — ISBN 978-5-9590-0715-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/74183 (дата обращения: 20.04.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
4.	Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. — 9-е изд. — Москва : Дашков и К, 2022. — 372 с. — ISBN 978-5-394-04273-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/277496 (дата обращения: 20.04.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.
5.	Черняева, С. Н. Управление рисками. Практикум : учебное пособие / С. Н. Черняева, Л. А. Коробова, И. С. Толстова ; под редакцией Д. В. Арапова. — Воронеж : ВГУИТ, 2022. — 90 с. — ISBN 978-5-00032-574-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/254525 (дата обращения: 20.04.2023). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

6.1.3. Периодические издания

Не предусмотрены.

6.1.4. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические указания находятся в стадии разработки.

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»), необходимых для освоения дисциплины

№ п/п	Название интернет-ресурса, адрес и режим доступа
1.	Научная электронная библиотека E-library. [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.elibrary.ru (дата обращения: 14.04.2023).
2.	Научная библиотека открытого доступа [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cyberleninka.ru (дата обращения: 14.04.2023).

6.3. Средства обеспечения освоения дисциплины

6.3.1. Компьютерные обучающие и контролирующие программы

№ п/п	Вид учебного занятия	Наименование программного обеспечения	Функция программного обеспечения		
			контроль	моделирующая	обучающая
1	Лекционные, практические	Система дистанционного обучения Moodle	+	+	+

6.3.2. Аудио- и видеопособия

Аудио- и видеопособия не предусмотрены.

6.3.3. Компьютерные презентации учебных курсов

Компьютерные презентации учебных курсов не предусмотрены.

7. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

№ п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, объектов для проведения занятий	Перечень основного оборудования, приборов и материалов
1.	Г-432 – учебная аудитория для проведения лекционных, практических и семинарских занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы, учебной практики, подготовки и проведения государственной итоговой аттестации	Стол парта – 15 шт., стол 2-х тумб. – 1 шт., стулья учен. – 31 шт., доска – 1 шт., трибуна – 1 шт., шкаф книжный – 1 шт., облучатель рециркулятор – 1 шт.
2.	Г-401 – аудитория для самостоятельной работы и индивидуальных консультаций	Стол преподавательский (однотумбовый) – 10 шт., стол преподавательский (двухтумбовый) – 1 шт., стол аудит. – 1 шт., тумба – 1 шт., стул п/мяг. – 17 шт., шк. для док. – 3 шт., шкаф для од. – 2 шт., калькулят. – 1 шт., облучатель рециркулятор – 1 шт., учебно-методические материалы
3.	Г-401-а – аудитория для самостоятельной работы и индивидуальных консультаций	Стол комп. – 1 шт., стол 2 тумб. – 1 шт., стол аудит. – 1 шт., стол журн. – 1 шт., стул п/мягк. – 7 шт., шкаф для док. – 2 шт., принтер – 2 шт., компьютер – 2 шт.

8. Междисциплинарные связи

Протокол

согласования рабочей программы с другими дисциплинами

Наименование дисциплины, с которой проводилось согласование	Кафедра, с которой проводилось согласование	Предложения об изменениях в рабочей программе. Заключение об итогах согласования
«Математическое программирование и экономико-математическое моделирование»	Кафедра информационных технологий, математики и физики	согласовано
«Теория менеджмента»	Кафедра стратегического управления и организации производства в АПК	согласовано
«Аграрная экономика», «Управление в агропромышленном комплексе»	Кафедра аграрной экономики, управления и права	согласовано
«Экономическая теория»	Кафедра экономической теории и маркетинга	согласовано
«Статистика», «Финансовый менеджмент», «Инвестиционный анализ»	Кафедра бухгалтерского учета, анализа и финансов в АПК	согласовано

Приложение 1

Лист изменений рабочей программы

[illegible]

Приложение 2

Лист периодических проверок рабочей программы

[illegible]

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ К.Е. ВОРОШИЛОВА»**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине (модулю) «Обоснование хозяйственных решений и оценка рисков»

Направление подготовки: 38.03.02 Менеджмент

Направленность (профиль): Менеджмент предприятий АПК

Уровень профессионального образования: бакалавриат

Год начала подготовки: 2023

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ, СООТНЕСЕННЫХ С ИНДИКАТОРАМИ ДОСТИЖЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ, С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Этап (уровень) освоения компетенции	Планируемые результаты обучения	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
						Текущий контроль	Промежуточная аттестация
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.3. Рассматривает возможные варианты решения задачи, оценивая их достоинства и недостатки	Первый этап (пороговый уровень)	Знать: систему методов обоснования хозяйственных решений и оценки рисков в профессиональной деятельности; процесс принятия и реализации управленческих решений.	Тема 1. Сущностная характеристика хозяйственных решений. Технология принятия решений в хозяйственной деятельности. Тема 2. Обоснование хозяйственных решений и оценка их эффективности. Тема 3. Прогнозирование и анализ хозяйственных решений. Тема 4. Неопределенность как первопричина риска предпринимательской деятельности. Тема 5. Критерии принятия решений в условиях неопределенности. Тема 6. Предпринимательские риски и их влияние на принятие хозяйственных решений. Тема 7. Критерии принятия хозяйственных решений в условиях рисков.	Тесты закрытого типа	Экзамен

Код контролируемой	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
					Тема 8. Качественная и количественная оценка предпринимательских рисков. Тема 9. Обоснование финансовых и инвестиционных решений в условиях риска		
			Второй этап (продвинутый уровень)	Уметь: находить обоснованные хозяйственные решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность; принимать эффективные решения, используя систему методов оценки рисков.	Тема 1. Сущностная характеристика хозяйственных решений. Технология принятия решений в хозяйственной деятельности. Тема 2. Обоснование хозяйственных решений и оценка их эффективности. Тема 3. Прогнозирование и анализ хозяйственных решений. Тема 4. Неопределенность как первопричина риска предпринимательской деятельности. Тема 5. Критерии принятия решений в условиях неопределенности. Тема 6. Предпринимательские риски и их влияние на принятие хозяйственных решений. Тема 7. Критерии принятия хозяйственных решений в условиях рисков.	Тесты открытого типа (вопросы для опроса)	Экзамен

Код контролируемой	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
					Тема 8. Качественная и количественная оценка предпринимательских рисков. Тема 9. Обоснование финансовых и инвестиционных решений в условиях риска		
			Третий этап (высокий уровень)	Владеть: навыками поиска организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность; определения результатов решения поставленных задач в профессиональной деятельности.	Тема 1. Сущностная характеристика хозяйственных решений. Технология принятия решений в хозяйственной деятельности. Тема 2. Обоснование хозяйственных решений и оценка их эффективности. Тема 3. Прогнозирование и анализ хозяйственных решений. Тема 4. Неопределенность как первопричина риска предпринимательской деятельности. Тема 5. Критерии принятия решений в условиях неопределенности. Тема 6. Предпринимательские риски и их влияние на принятие хозяйственных решений. Тема 7. Критерии принятия хозяйственных решений в условиях рисков.	Практические задания	Экзамен

Код контролируемой	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
					Тема 8. Качественная и количественная оценка предпринимательских рисков. Тема 9. Обоснование финансовых и инвестиционных решений в условиях риска		
		УК-1.4. Определяет и оценивает последствия возможных решений задачи	Первый этап (пороговый уровень)	Знать: типологию хозяйственных решений с целью выработки новых оптимальных алгоритмов; источники возникновения неопределенности и риска при принятии решений.	Тема 1. Сущностная характеристика хозяйственных решений. Технология принятия решений в хозяйственной деятельности. Тема 2. Обоснование хозяйственных решений и оценка их эффективности. Тема 3. Прогнозирование и анализ хозяйственных решений. Тема 4. Неопределенность как первопричина риска предпринимательской деятельности. Тема 5. Критерии принятия решений в условиях неопределенности. Тема 6. Предпринимательские риски и их влияние на принятие хозяйственных решений. Тема 7. Критерии принятия хозяйственных решений в условиях рисков.	Тесты закрытого типа	Экзамен

Код контролируемой	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
					Тема 8. Качественная и количественная оценка предпринимательских рисков. Тема 9. Обоснование финансовых и инвестиционных решений в условиях риска		
			Второй этап (продвинутый уровень)	Уметь: использовать методы принятия хозяйственных решений на практике; оценивать варианты хозяйственных решений с учетом критериев социально-экономической эффективности; оценивать риски и возможные социально-экономические последствия с целью выработки новых оптимальных алгоритмов.	Тема 1. Сущностная характеристика хозяйственных решений. Технология принятия решений в хозяйственной деятельности. Тема 2. Обоснование хозяйственных решений и оценка их эффективности. Тема 3. Прогнозирование и анализ хозяйственных решений. Тема 4. Неопределенность как первопричина риска предпринимательской деятельности. Тема 5. Критерии принятия решений в условиях неопределенности. Тема 6. Предпринимательские риски и их влияние на принятие хозяйственных решений. Тема 7. Критерии принятия хозяйственных решений в условиях рисков.	Тесты открытого типа (вопросы для опроса)	Экзамен

Код контролируемой	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
					Тема 8. Качественная и количественная оценка предпринимательских рисков. Тема 9. Обоснование финансовых и инвестиционных решений в условиях риска		
			Третий этап (высокий уровень)	Владеть: альтернативными методами принятия хозяйственных решений; владения методами оценки хозяйственных решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий; построения альтернативных вариантов действия с целью выработки новых оптимальных алгоритмов.	Тема 1. Сущностная характеристика хозяйственных решений. Технология принятия решений в хозяйственной деятельности. Тема 2. Обоснование хозяйственных решений и оценка их эффективности. Тема 3. Прогнозирование и анализ хозяйственных решений. Тема 4. Неопределенность как первопричина риска предпринимательской деятельности. Тема 5. Критерии принятия решений в условиях неопределенности. Тема 6. Предпринимательские риски и их влияние на принятие хозяйственных решений. Тема 7. Критерии принятия хозяйственных решений в условиях рисков.	Практические задания	Экзамен

Код контролируемой	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
					Тема 8. Качественная и количественная оценка предпринимательских рисков. Тема 9. Обоснование финансовых и инвестиционных решений в условиях риска		
ПК-2	Способен разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками	ПК-2.1. Вырабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и производит их экономическую оценку	Первый этап (пороговый уровень)	Знать: основные задачи и актуальность анализа рыночных и специфических рисков для принятия хозяйственных решений; содержание и возможности методов оценки рыночных и специфических рисков, а также вопросов, решение которых требует предварительного анализа.	Тема 1. Сущностная характеристика хозяйственных решений. Технология принятия решений в хозяйственной деятельности. Тема 2. Обоснование хозяйственных решений и оценка их эффективности. Тема 3. Прогнозирование и анализ хозяйственных решений. Тема 4. Неопределенность как первопричина риска предпринимательской деятельности. Тема 5. Критерии принятия решений в условиях неопределенности. Тема 6. Предпринимательские риски и их влияние на принятие хозяйственных решений. Тема 7. Критерии принятия хозяйственных решений в условиях рисков.	Тесты закрытого типа	Экзамен

Код контролируемой	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
					Тема 8. Качественная и количественная оценка предпринимательских рисков. Тема 9. Обоснование финансовых и инвестиционных решений в условиях риска		
			Второй этап (продвинутый уровень)	Уметь: проводить экономические расчёты и анализ рыночной ситуации, а также возможных рыночных и прочих рисков; определить основную цель, задачи, сопутствующие при принятии хозяйственных решений.	Тема 1. Сущностная характеристика хозяйственных решений. Технология принятия решений в хозяйственной деятельности. Тема 2. Обоснование хозяйственных решений и оценка их эффективности. Тема 3. Прогнозирование и анализ хозяйственных решений. Тема 4. Неопределенность как первопричина риска предпринимательской деятельности. Тема 5. Критерии принятия решений в условиях неопределенности. Тема 6. Предпринимательские риски и их влияние на принятие хозяйственных решений. Тема 7. Критерии принятия хозяйственных решений в условиях рисков.	Тесты открытого типа (вопросы для опроса)	Экзамен

Код контролируемой	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
					Тема 8. Качественная и количественная оценка предпринимательских рисков. Тема 9. Обоснование финансовых и инвестиционных решений в условиях риска		
			Третий этап (высокий уровень)	Владеть: навыками применения методов анализа и оценки рыночных и специфических рисков; принятия хозяйственных решений, опираясь на результаты анализа рыночных и прочих рисков.	Тема 1. Сущностная характеристика хозяйственных решений. Технология принятия решений в хозяйственной деятельности. Тема 2. Обоснование хозяйственных решений и оценка их эффективности. Тема 3. Прогнозирование и анализ хозяйственных решений. Тема 4. Неопределенность как первопричина риска предпринимательской деятельности. Тема 5. Критерии принятия решений в условиях неопределенности. Тема 6. Предпринимательские риски и их влияние на принятие хозяйственных решений. Тема 7. Критерии принятия хозяйственных решений в условиях рисков.	Практические задания	Экзамен

Код контролируемой	Формулировка контролируемой	Индикаторы достижения	Этап (уровень)	Планируемые результаты	Наименование модулей и (или) разделов дисциплины	Наименование оценочного средства	
					Тема 8. Качественная и количественная оценка предпринимательских рисков. Тема 9. Обоснование финансовых и инвестиционных решений в условиях риска		

2. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
1.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая измерить уровень знаний.	Тестовые задания	В тесте выполнено 90-100% заданий	Оценка «Отлично» (5)
				В тесте выполнено более 75-89% заданий	Оценка «Хорошо» (4)
				В тесте выполнено 60-74% заданий	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				В тесте выполнено менее 60% заданий	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
				Большая часть определений не представлена, либо представлена с грубыми ошибками.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
2.	Опрос	Форма работы, которая позволяет оценить кругозор, умение логически построить ответ, умение продемонстрировать монологическую речь и иные коммуникативные навыки. Устный опрос обладает большими возможностями воспитательного воздействия, создавая условия для неформального общения.	Вопросы к опросу	Продемонстрированы предполагаемые ответы; правильно использован алгоритм обоснований во время рассуждений; есть логика рассуждений.	Оценка «Отлично» (5)
				Продемонстрированы предполагаемые ответы; есть логика рассуждений, но неточно использован алгоритм обоснований во время рассуждений и не все ответы полные.	Оценка «Хорошо» (4)
				Продемонстрированы предполагаемые ответы, но неправильно использован алгоритм обоснований во время рассуждений; отсутствует логика рассуждений; ответы не полные.	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				Ответы не представлены.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
3.	Практические задания	Направлено на овладение методами и методиками изучаемой дисциплины. Для решения предлагается решить конкретное задание (ситуацию)	Практические задания	Продемонстрировано свободное владение профессионально-понятийным аппаратом, владение методами и методиками дисциплины. Показаны способности самостоятельного мышления, творческой активности. Задание выполнено в полном объеме.	Оценка «Отлично» (5)
				Продемонстрировано владение профессионально-понятийным	Оценка «Хорошо» (4)

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
				аппаратом, при применении методов и методик дисциплины незначительные неточности, показаны способности самостоятельного мышления, творческой активности. Задание выполнено в полном объеме, но с некоторыми неточностями.	
				Продemonстрировано владение профессионально-понятийным аппаратом на низком уровне; допускаются ошибки при применении методов и методик дисциплины. Задание выполнено не полностью.	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				Не продемонстрировано владение профессионально-понятийным аппаратом, методами и методиками дисциплины. Задание не выполнено.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)
5.	Экзамен	Контрольное мероприятие, которое проводится по окончании изучения дисциплины.	Вопросы к экзамену	Показано знание теории вопроса, понятийно-терминологического аппарата дисциплины; умение анализировать проблему, содержательно и стилистически грамотно излагать суть вопроса; глубоко понимать материал; владение аналитическим способом изложения вопроса, научных идей; навыками аргументации и анализа фактов, событий, явлений, процессов. Выставляется обучающемуся, полно, подробно и грамотно ответившему на вопросы билета и вопросы экзаменатора.	Оценка «Отлично» (5)
				Показано знание основных теоретических положений вопроса; умение анализировать явления, факты, действия в рамках вопроса; содержательно и стилистически грамотно излагать суть вопроса, но имеет место недостаточная полнота ответов по излагаемому вопросу. Продemonстрировано владение аналитическим способом изложения вопроса и навыками аргументации.	Оценка «Хорошо» (4)

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде	Критерии оценивания	Шкала оценивания
				Выставляется обучающемуся, полностью ответившему на вопросы билета и вопросы экзаменатора, но допустившему при ответах незначительные ошибки, указывающие на наличие несистемности и пробелов в знаниях.	
				Показано знание теории вопроса фрагментарно (неполнота изложения информации; оперирование понятиями на бытовом уровне); умение выделить главное, сформулировать выводы, показать связь в построении ответа не продемонстрировано. Владение аналитическим способом изложения вопроса и владение навыками аргументации не продемонстрировано. Обучающийся допустил существенные ошибки при ответах на вопросы билетов и вопросы экзаменатора.	Оценка «Удовлетворительно» (3)
				Знание понятийного аппарата, теории вопроса, не продемонстрировано; умение анализировать учебный материал не продемонстрировано; владение аналитическим способом изложения вопроса и владение навыками аргументации не продемонстрировано. Обучающийся не ответил на один или два вопроса билета и дополнительные вопросы экзаменатора.	Оценка «Неудовлетворительно» (2)

3. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Оценочные средства для проведения текущего контроля

Текущий контроль осуществляется преподавателем дисциплины при проведении занятий в форме тестовых заданий, устного опроса и практических заданий.

УК-1. Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач.

УК-1.3. Рассматривает возможные варианты решения задачи, оценивая их достоинства и недостатки.

Первый этап (пороговой уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «знать»: систему методов обоснования хозяйственных решений и оценки рисков в профессиональной деятельности; процесс принятия и реализации управленческих решений.

Тестовые задания закрытого типа:

1. Понятию «решения» соответствует такое условие, как... (выберите один вариант ответа)

- а) рамочные условия, которые должны учитываться при поиске решения
- б) время осуществления проектов или вложения инвестиций
- в) выбор одной или нескольких альтернатив из множества возможных вариантов
- г) взаимно согласованные характеристики желаемых и потенциально осуществимых результатов функционирования экономической системы

2. Хозяйственные решения по прогнозируемой эффективности бывают... (выберите один вариант ответа)

- а) неординарные
- б) профессиональные
- в) обычные
- г) нестандартные

3. По степени обязательности выполнения хозяйственные решения бывают... (выберите один вариант ответа)

- а) жесткие
- б) директивные
- в) коллегиальные
- г) ориентирующие

4. Эффективное решение – это... (выберите один вариант ответа)

- а) лучшее решение согласно критерию (системы критериев) оптимальности
- б) решение, реализация которого приводит к окончательным результатам
- в) решение, которое приводит к нужным и действенным результатам
- г) решение которое определяет определенные последствия

5. К форме подготовки хозяйственного решения «Акт» подходит следующее из приведенных определений... (выберите один вариант ответа)

- а) решение широкого круга государственных и общественных организаций
- б) может иметь международный характер
- в) решение о принятии предложений о заключении соглашений на предложенных в оферте условиях
- г) решение руководителя относительно короткого ознакомления подчиненных с событиями, которые имеют общественное значение

Ключи

1.	в
2.	в
3.	б
4.	в
5.	в

6. Прочитайте текст и установите соответствие

Сопоставьте экономические показатели и способы их расчета

Показатели	Способы расчета показателей
1. Рентабельность активов;	а) Процентное отношение прибыли от инвестиций за период к стоимости инвестиций;
2. Коэффициента загрузки производственной мощности предприятия;	б) Разница между результатами и затратами;
3. Рентабельность инвестиций;	в) Отношение чистой прибыли предприятия к среднегодовой стоимости его активов, выраженное в процентах;
4. Эффект.	г) Отношение выручки от реализации за определенный период к среднему объему оборотных средств за аналогичный период.
	д) Процентное отношение фактического объема производства к его потенциальному объему.

Запишите в таблицу выбранные буквы под соответствующими цифрами

1	2	3	4
в	д	а	б

Второй этап (продвинутый уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «уметь»: находить обоснованные хозяйственные решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность; принимать эффективные решения, используя систему методов оценки рисков.

Задания открытого типа (вопросы для опроса):

1. Что является параметром хозяйственного решения?
2. Альтернатива принятия решений представляет собой...
3. Диагностика проблемы в обосновании хозяйственных решений – это...
4. Назовите виды эффекта от реализации хозяйственных решений.
5. Укажите, какой показатель рассчитывается с помощью данной формулы:

$$\sum_{k=1}^n \frac{P_k}{(1+r)^k} - IC$$
, где IC – исходные инвестиции; P_k – доход за k-тый год; n – количество лет; r – ставка дисконтирования.

Ключи

1.	Рамочные условия, которые должны учитываться при нахождении (поиске) решения.
2.	Необходимость выбора между взаимоисключающими возможностями (вариантами решений).
3.	Процесс установления и изучения признаков, характеризующих состояние экономической системы, для предсказания возможных отклонений и предотвращения нарушений нормального режима их работы.
4.	Экономический, научно-технический, финансовый, ресурсный, социальный, экологический.
5.	Чистый приведенный доход (NPV).

Третий этап (высокий уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «владеть»: навыками поиска организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность; определения результатов решения поставленных задач в профессиональной деятельности.

Практические задания:

1. Рассмотрите вложение в 1000 у.е., которое станет 1500 у.е. через три года при условии годовой ставки дисконта в 8%. Определите, выгодно ли данное вложение путем расчета чистой дисконтированной стоимости.

2. Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн. руб. имеет вероятность 0,1; при вложении в мероприятие Б получение прибыли в сумме 9 млн. руб. имеет вероятность 0,9. Определить математическое ожидание прибыли от вложения.

3. Определить основные относительные показатели страховой статистики страховой организации, исходя из следующих показателей: число застрахованных объектов – 1800; число страховых событий – 87; число пострадавших объектов – 105; страховая сумма всех застрахованных объектов – 4120 тыс. у. е.; страховое возмещение – 54,2 тыс. у. е.; страховая премия – 57,8 тыс. у. е.

4. Петренко максимизирует функцию полезности, изображенную на графике (рис. 1). Его ежемесячный доход (гарантированная заработная плата) равняется 1000 руб. Дополнительная коммерческая деятельность (как частного предпринимателя) может с равной вероятностью увеличить доход до 1500 руб. или уменьшить до 500 руб.

Необходимо определить:

1. Будет ли Петренко заниматься дополнительной индивидуальной трудовой деятельностью?

2. Как он относится к риску?

3. Какую сумму он готов заплатить (плата за риск), во избежание риска?

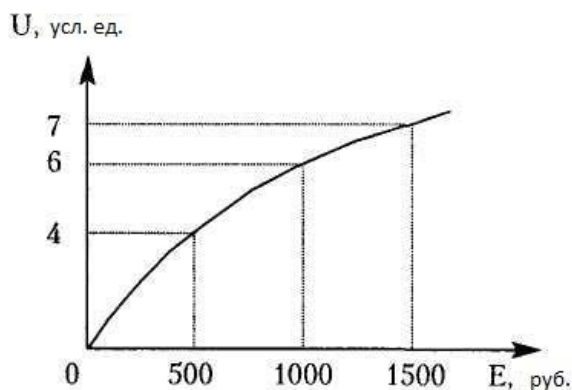


Рис. 1. Функция полезности Петренко

5. Выпускник школы рассматривает возможные варианты трудоустройства. Он может устроиться на работу с гарантированным ежемесячным заработком в 200 руб. (оклад). Другая работа оплачивается сдельно. Заработок зависит от количества и качества изготовленной продукции: с вероятностью 30% обеспечивает ежемесячный доход в 100 руб.; с вероятностью 70% - 250 руб. Полезности разных размеров денежного дохода для данного выпускника показаны в табл. 1.

Необходимо определить:

1. Какую работу выберет выпускник, максимизируя полезность?
2. Чему равняется плата за риск?

Таблица 1

Исходные данные						
Доход, руб.	100	150	200	219	250	300
Полезность, усл.ед.	4	7	10	10,3	13	16

Ключи

1.	Чистая дисконтированная стоимость составит $= 1500 / (1+0,08)^3 - 1000 = 20,87$ у.е. <i>Сокращенный вариант ответа:</i> Вложение выгодно.
2.	Математическое ожидание прибыли от вложения будет равно: $Mx = 15 \text{ млн. руб.} \cdot 0,1 + 9 \text{ млн. руб.} \cdot 0,9 = 9,6 \text{ млн. руб.}$ Ответ: математическое ожидание прибыли от вложения $Mx = 9,6 \text{ млн. руб.}$ <i>Сокращенный вариант ответа:</i> Математическое ожидание прибыли от вложения $Mx = 9,6 \text{ млн. руб.}$
3.	1. Рассчитываем коэффициент убыточности $Ky = 54,2 / 57,8 = 0,938$. 2. Определяем коэффициент кумуляции риска объекта на одно страховое событие $Kk = 105 / 87 = 1,2$. 3. Рассчитываем вероятность наступления страхового случая $p = 105 / 1800 = 0,058$. 4. Определить коэффициент тяжести риска $Kxp = (54,2 / 105) / (4120 / 1800) = 0,225$. 5. Рассчитать показатель убыточности страховой суммы $Y = 54,2 / 4120 = 0,013\%$. 6. По результатам проведенных расчетов можно сделать следующие выводы: Коэффициент убыточности (Ky) равен 0,938 и означает, что на 1 у. е. страховой премии приходится 0,938 у. е. страхового возмещения, что означает превышение доходов над расходами по убыткам, однако незначительное. Коэффициент кумуляции риска, ($K\backslash$) равен 1,2. Коэффициент показывает среднее число застрахованных объектов, пострадавших от страхового события. Коэффициент кумуляции больше единицы означает численное различие между числом страховых событий и числом страховых случаев. Вероятность наступления страхового случая (p) равна 0,058. Частота проявления страхового события равна 22,5 % (коэффициент тяжести риска (Kxp) = 0,225). Убыточность страховой суммы (Y) = 0.013%, что не превышает единицу. <i>Сокращенный вариант ответа:</i> На 1 у. е. страховой премии приходится 0,938 у. е. страхового возмещения, что означает превышение доходов над расходами по убыткам, однако незначительное. Коэффициент кумуляции больше единицы (1,2) означает численное различие между числом страховых событий и числом страховых случаев. Вероятность наступления страхового случая (p) равна 0,058. Частота проявления страхового

	события равна 22,5 % (коэффициент тяжести риска ($K_{тр}$) = 0,225). Убыточность страховой суммы ($У$) = 0,013%, что не превышает единицу.
4.	1. Рассчитаем ожидаемую полезность индивидуальной трудовой деятельности (значения полезностей возможных результатов взяты из рис. 1): $U_k = 0,5 * 4 + 0,5 * 7 = 5,5$. Ожидаемый доход при этом составит $E_k = 0,5 * 500 + 0,5 * 1500 = 1000$ руб. Гарантированному доходу в 1000 руб. соответствует полезность 6 ед. (см. рис. 1). Таким образом, хотя индивидуальная трудовая деятельность и обеспечивает ожидаемый доход, равный гарантированному, но его полезность меньше. Следовательно, она для Петренко является нежелательной. 2. Форма функции полезности показывает, что Петренко является противником риска. 3. Если же Петренко будет вынужден по каким-то причинам заниматься предпринимательской деятельностью и при этом он имеет возможность свести риск к нулю, то доход, получаемый при ограничении риска, должен давать не меньшую полезность, чем в ситуации риска. Доход Петренко при ограничении риска рассчитывается как разница между максимально возможным доходом и платой за риск: $E \text{ (без риска)} = E_{\max} - П = 1500 - П$ Ожидаемая полезность предпринимательской деятельности (см. выше) равняется 5,5. Из графика видно, что этой полезности отвечает гарантированный доход приблизительно в 900 руб. Подставив известные значения в (1), получим $1500 - П > 900$, откуда $П < 600$. Чтобы гарантировать выигрыш, Петренко оплатит не более 600 руб. <i>Сокращенный вариант ответа:</i> Ожидаемая полезность предпринимательской деятельности равняется 5,5. Из графика видно, что этой полезности отвечает гарантированный доход приблизительно в 900 руб. Чтобы гарантировать выигрыш, Петренко оплатит не более 600 руб.
5.	1. Определим ожидаемое значение полезности при сдельной работе $U_{т.а.} = 0,3 * 4 + 0,7 * 13 = 10,3$. В работе с гарантированным заработком полезность равняется 10. Таким образом, сдельная работа дает более высокое значение ожидаемой полезности, хоть и является более рискованной. Следовательно, выпускник, который максимизирует полезность, выберет вторую работу. 2. Рассчитаем ожидаемое значение дохода сдельной работы $E_{т.а.} = 0,3 * 100 + 0,7 * 250 = 205$ руб. А ожидаемой полезности данной работы (10,3 ум.од.) отвечает гарантированный доход в 219 руб. (см. табл. 1). Поскольку разница между рискованным и гарантированным результатами, полученными при одном уровне полезности, негативна (205 - 219), то вознаграждения за риск нет. Более высокий риск сдельной работы не компенсируется повышенным доходом. <i>Сокращенный вариант ответа:</i> Выпускник, который максимизирует полезность, выберет вторую работу. А ожидаемой полезности данной работы (10,3 усл.ед.) отвечает гарантированный доход в 219 руб. (см. табл. 1). Поскольку разница между рискованным и гарантированным результатами, полученными при одном уровне полезности, негативна (205 - 219), то вознаграждения за риск нет.

УК-1.4. Определяет и оценивает последствия возможных решений задачи.

Первый этап (пороговой уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «знать»: типологию хозяйственных решений с целью выработки новых оптимальных алгоритмов; источники возникновения неопределенности и риска при принятии решений.

Тестовые задания закрытого типа:

1. Решения, основанные на методах экономического анализа, обоснования, оптимизации и применяются для стратегического и тактического управления любой подсистемой – это... (выберите один вариант ответа)

- а) рациональные решения
- б) решения, основанные на суждениях
- в) импульсивные решения
- г) рискованные решения

2. По надежности исходной информации решения бывают... (выберите один вариант ответа)

- а) случайные
- б) рискованные
- в) краткосрочные
- г) единоличные

3. Этап «Постановка задачи решения проблемы» предусматривает выполнение такой процедуры, как... (выберите один вариант ответа)

- а) разработка возможных вариантов решения
- б) сбор необходимой информации
- в) формулирование требований, ограничений
- г) описание проблемной ситуации

4. Лица с аналитическим способом мышления... (выберите один вариант ответа)
а) действуют логично и эффективно, преимущественно принимая быстрые решения, сосредотачиваются на коротком временном периоде

- б) мыслят интуитивно, но отмечают низкой терпимостью к двусмысленности
- в) сосредоточены преимущественно на долгосрочном аспекте и часто ищут решения творческого характера
- г) тщательно исследуют многочисленные альтернативные варианты

5. Модель, основанная на предположении, что решения принимаются еще до того, как исследуются альтернативы, – это... (выберите один вариант ответа)

- а) классическая модель
- б) иррациональная модель
- в) синоптическая модель
- г) поведенческая модель

Ключи

1.	а
2.	б
3.	б
4.	а
5.	г

6. Прочитайте текст и установите соответствие.

Сопоставьте типы хозяйственных решений и их характеристики

Типы решений	Характеристики решений
1. Рациональные решения 2. Импульсивные решения 3. Рискованные решения 4. Осторожные решения	а) авторы легко генерируют самые разнообразные идеи в неограниченном количестве, но не в состоянии как следует проверить, уточнить, оценить. Решения поэтому оказываются недостаточно надежными и обоснованными, принимаются «с наскока», «рывками». б) характеризуются тщательностью оценки ЛПР всех вариантов, сверхкритичным подходом к делу, не отличаются новизной и оригинальностью. в) применяются для стратегического и тактического управления любой подсистемой. Эти решения основаны на методах экономического анализа, обоснования и оптимизации г) авторы не нуждаются в тщательном обосновании своих гипотез и, если уверены в себе, могут идти на определенный риск и опасность д) основываются на собственном ощущении того, что выбор правилен («шестое чувство»)

Запишите в таблицу выбранные буквы под соответствующими цифрами

1	2	3	4
в	а	г	б

Второй этап (продвинутый уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «уметь»: использовать методы принятия хозяйственных решений на практике; оценивать варианты хозяйственных решений с учетом критериев социально-экономической эффективности; оценивать риски и возможные социально-экономические последствия с целью выработки новых оптимальных алгоритмов.

Задания открытого типа (вопросы для опроса):

1. Что такое «область риска»?
2. Что собой представляет количественный анализ рисков?
3. Что представляет собой экспертный метод оценки риска?
4. Раскройте особенности отражения показателей экономического эффекта от реализации хозяйственных решений.
5. К чему приводят простои производства вследствие наступления рискованной ситуации?

Ключи

1.	Некоторая зона общих потерь рынка, в границах которой потери не превышают предельного значения
2.	Численное определение отдельных рисков и рисков решения в целом
3.	Получение количественных оценок риска на основании обработки мнений опытных предпринимателей или специалистов
4.	Показатели учитывают в стоимостном выражении все виды результатов и затрат, обусловленных реализацией хозяйственных решений
5.	Нарушению договорных обязательств

Третий этап (высокий уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «владеть»: альтернативными методами принятия хозяйственных решений; владения методами оценки хозяйственных решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий; построения альтернативных вариантов действия с целью выработки новых оптимальных алгоритмов.

Практические задания:

1. Определите сумму потерь (ущерба) на 1 га и на всю площадь посева. Если в результате стихийного бедствия часть поля в 12 га пришлось пересевать. Затраты на 1 га составили — 33 тыс. р. Стоимость застрахованного урожая с 1 га определена в 800 тыс. р. Валовой сбор после страхового случая составил 1200 тонн. Цена 1 тонны — 26 тыс. р. Общая площадь посева — 50 га.

2. Торговый агент предлагает предприятиям новый продукт. Из предыдущего опыта ему известно, что в среднем 1 из 65 клиентов, которым он предлагает товар, покупает его. В течение некоторого промежутка времени он предложил продукт 20 предприятиям. Чему равна вероятность того, что он продаст им хотя бы единицу товара?

3. Инвестор планирует вложить средства в промышленные предприятия А и Б. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 90 %, а второго – 80 %. Чему равна вероятность того, что: а) оба предприятия в течение года не станут банкротами? б) наступит хотя бы одно банкротство?

4. Для оплаты контракта на 10 тыс. у. е. организацией сделана заявка на кредит в трех банках: в первом на 6 тыс. у. е., во втором на 4 тыс. у. е., в третьем на 5 тыс. у. е. Вероятность получения кредита в каждом из банков соответственно равна 0,5; 0,8 и 0,6. Какова вероятность того, что полученной суммы денег будет достаточно для оплаты контракта?

5. Владелец груза стоимостью 500 млн р. застраховал его в страховой компании. Владелец предпочел вариант страхования без ответственности за повреждение. Процент страхового возмещения определен в 70%. В результате стихийного бедствия часть груза погибла (100 млн р.). Часть груза повреждена (25 млн р.). Страховой тариф 5%.

Определите страховую сумму, сумму страховых платежей и сумму потерь (сумму страхового возмещения) в результате наступления страхового случая.

Ключи

1.	Определим: 1. Стоимость застрахованного урожая со всей площади $800 \times 50 = 40000$ тыс.р. 2. Валовой сбор урожая после страхового случая $1200 \times 26 = 31200$ тыс.р. 3. Расходы по пересеву $12 \times 33 = 396$ тыс.р. 4. Сумму возмещения со всей площади посева $40000 - 31200 + 396 = 9196$ тыс.р. 5. Сумму потерь на 1 га. $9196 : 50 = 183,9$ тыс.р. <i>Сокращенный вариант ответа:</i> Сумма потерь на 1 га. $9196 / 50 = 183,9$ тыс.р
2.	Определяем вероятность покупки продукта: $P(A) = 1 / 65 = 0,015$. Рассчитываем вероятность того, что торговый агент продаст хотя бы единицу товара 20 предприятиям: $P(BA) = 20 * 0,015 = 0,3$. Ответ: вероятность того, что торговый агент продаст 20 предприятиям хотя бы единицу товара, равна 0,3. <i>Сокращенный вариант ответа:</i> Вероятность того, что торговый агент продаст 20 предприятиям хотя бы единицу товара, равна 0,3.
3.	1. Пусть событие А – банкротство предприятия А, событие В – банкротство

	предприятия В. События являются независимыми. Тогда вероятность того, что оба предприятия в течение года не станут банкротами равна: $P(AB) = 0,9 \cdot 0,8 = 0,72$. 2. Вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, является несовместным для события АВ, следовательно, можно ее рассчитать как разность между 1 и $P(AB)$. Следовательно, вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, равна 0,28 ($1 - 0,72$). Ответ: вероятность того, что оба предприятия в течение года не станут банкротами равна 72 %. Вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, равна 28 %. <i>Сокращенный вариант ответа:</i> Вероятность того, что оба предприятия в течение года не станут банкротами равна 72 %. Вероятность того, что наступит хотя бы одно банкротство, равна 28 %.
4.	Пусть вероятность события А ($P(A)$) - это вероятность того, что полученной суммы денег будет достаточно для оплаты контракта, тогда искомая вероятность $P(A) = \frac{6}{10} \cdot 0,5 + \frac{4}{10} \cdot 0,8 + \frac{5}{10} \cdot 0,6 = 0,92.$ находится следующим образом: <i>Сокращенный вариант ответа:</i> Вероятность того, что полученной суммы средств будет достаточно для оплаты контракта, составляет 0,92.
5.	Определим: 1. страховую сумму $500 \times 70\% : 100\% = 350$ млн.р. 2. сумму страхового платежа $350 \times 5\% \times 0,8 : 100\% = 14$ млн.р. 3. сумму страхового возмещения $100 \times 70\% : 100\% = 70$ млн.р. <i>Сокращенный вариант ответа:</i> Страховая сумма составит 350 млн.руб., сумму страховых платежей – 14 млн.руб., сумма страхового возмещения составит 70 млн. руб.

ПК-2. Способен разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками.

ПК-2.1. Вырабатывает мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и производит их экономическую оценку.

Первый этап (пороговой уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «знать»: основные задачи и актуальность анализа рыночных и специфических рисков для принятия хозяйственных решений; содержание и возможности методов оценки рыночных и специфических рисков, а также вопросов, решение которых требует предварительного анализа.

Тестовые задания закрытого типа:

1. Сбор необходимой информации – это процедура, которая происходит на этапе... (выберите один вариант ответа)

- а) «Постановка задачи решения проблемы»
- б) «Разработка вариантов решения»
- в) «Выбор решения»
- г) «Планирование деятельности»

2. Метод принятия решений, который характеризуется незначительной терпимостью к двусмысленности и рациональным способом мышления, представляет... (выберите один вариант ответа)

- а) аналитический стиль
- б) директивный стиль
- в) концептуальный стиль
- г) либеральный стиль

3. Коллективными методами экспертной оценки являются... (выберите один вариант ответа)

- а) интервью
- б) экспертные методы, основанные на работе специальных комиссий
- в) аналитические экспертные оценки
- г) обоснование рискованных ситуаций

4. Методом анализа хозяйственных решений, позволяющим отделить влияние одного фактора на обобщающие показатели производственно-хозяйственной деятельности, включая действие других факторов, является... (выберите один вариант ответа)

- а) цепной метод
- б) балансовый метод
- в) метод сравнения
- г) индексный метод

5. На использовании информации о прошлом положительном опыте организации (ряда других организаций) в определенной сфере деятельности основываются... (выберите один вариант ответа)

- а) статистические методы
- б) аналитические методы
- в) математические методы
- г) финансовой математики

Ключи

1.	г
2.	в
3.	б
4.	в
5.	а

6. Прочитайте текст и установите соответствие.

Сопоставьте виды рисков и их характеристики

<i>Виды рисков</i>	<i>Характеристики рисков</i>
1. Коммерческий риск	а) вероятность возникновения неблагоприятных финансовых последствий в форме потери дохода и капитала в ситуации неопределенности условий осуществления его финансовой деятельности;
2. Финансовый риск	б) возможность возникновения убытков или сокращения размеров прибыли, являющихся следствием государственной политики;
3. Производственный риск	в) риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем;
4. Кредитный риск	г) риск невыполнения кредитных обязательств, т.е. невозврата суммы кредита и процентов по нему;
	д) вероятность убытков или дополнительных издержек,

	связанных со сбоями или остановкой производственных процессов, нарушением технологии выполнения операций, низким качеством сырья или работы персонала и т.д.
--	--

Запишите в таблицу выбранные буквы под соответствующими цифрами

1	2	3	4
в	а	д	г

Второй этап (продвинутый уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «уметь»: проводить экономические расчёты и анализ рыночной ситуации, а также возможных рыночных и прочих рисков; определить основную цель, задачи, сопутствующие при принятии хозяйственных решений.

Задания открытого типа (вопросы для опроса):

1. Назовите основные принципы прогнозирования.
2. Какие основные характеристики ситуации неопределенности вы знаете?
3. Что предполагает критерий минимаксного риска Сэвиджа?
4. Посредством чего определяется частота возникновения некоторого уровня потерь?
5. Что включают в себя внешние факторы кредитного риска?

Ключи

1.	Системность (представление объекта в виде системы). Согласованность (скоординированная система целей). Верификация (доверие к результатам прогноза). Непрерывность.
2.	Ситуация неопределенности характеризуется тем, что выбор конкретного способа действий может привести к любому исходу из фиксированного множества исходов, но вероятности их осуществления неизвестны. Здесь можно выделить два случая: либо вероятности неизвестны в силу отсутствия необходимой статистической информации, либо об объективных вероятностях вообще говорить не имеет смысла
3.	Критерий минимаксного риска Сэвиджа предполагает, что оптимальной является та стратегия, при которой величина риска в наихудшем случае минимальна
4.	Частота возникновения некоторого уровня потерь определяется путем отношения числа случаев наступления определенного уровня потерь к общему числу случаев наступления потерь в статистической выборке.
5.	Политический, макроэкономический, социальный, инфляционный, отраслевой, региональный, риск законодательных изменений, риск изменения процентной ставки и др.

Третий этап (высокий уровень) – показывает сформированность показателя компетенции «владеть»: навыками применения методов анализа и оценки рыночных и специфических рисков; принятия хозяйственных решений, опираясь на результаты анализа рыночных и прочих рисков.

Практические задания:

1. Определите текущую ценность будущей потребности или сумму денежных средств необходимую для вложения сейчас, чтобы через три года получить 1500 у.е. Основанием для расчета является дисконтирование будущих доходов к современному моменту. Фиксированная норма прибыли из расчета 8% годовых.

2. Руководству предприятия необходимо принять решение в пользу одной из альтернатив: создавать крупное производство, создавать малое предприятие или продать патент на новый продукт другому субъекту хозяйствования. Размер дохода, который организация может получить, зависит от состояния рынка, который может быть благоприятным либо неблагоприятным с вероятностью 0,5. Размеры ожидаемого финансового результата всех трех альтернатив отражены в таблице 2. Определить оптимальное решение для предприятия.

Таблица 2 – Ожидаемый финансовый результат альтернативных решений

№ стратегии	Действие предприятия	Ожидаемый финансовый результат, у. е.	
		Благоприятное состояние рынка	Неблагоприятное состояние рынка
1	Строительство крупного предприятия	200000	-180000
2	Строительство малого предприятия	100000	-20000
3	Продажа патента	10000	10000

3. Определите наилучший вариант инвестирования (вложения средств), рассчитав для каждого случая чистую дисконтированную стоимость.

Даны три варианта единовременного вложения определенной суммы. По первому варианту через два года будет получено 1500 у.е., по второму варианту – 1700 у.е. через три года и по третьему варианту – 2000 у.е. через пять лет. Ставка сложного процента составляет 6% в год.

4. В регионе А страховая сумма застрахованных объектов (S) равна 100 тыс. руб., общая сумма страховых выплат (Sв) 15 тыс. руб., вероятность наступления страхового случая (p) 0,05, количество планируемых заключенных договоров страхования (n) 53. Доля нагрузки в страховом тарифе (f) равна 20 %, доля отчислений в гарантийные фонды (ГФ) и в фонды предупредительных мероприятий (ФПМ) соответственно равна 7 % и 3 %. Страховая организация, занимающаяся страхованием объектов в этом регионе, не имеет собственных статистических данных и использует статистические данные другой организации. Рассчитать страховой тариф.

5. О двух акциях известно, что они выпущены одним и тем же предприятием. Вероятность того, что акция 1 поднимется завтра в цене, равна 0,2. Вероятность того, что обе акции поднимутся завтра в цене, равна 0,12. Предположим, что известно, что акция 1 поднимется в цене завтра. Чему равна вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене?

Ключи

1.	Стоимость будущего вложения определяется (Pt): $P_t = P \times (1+i)^t$, где P – текущая ценность будущей потребности (дисконтированная стоимость), i – коэффициент дисконтирования, t – период. Отсюда: $P = P_t / (1+i)^t = 1500 / (1+0,08)^3 = 1190,74$ у.е. <i>Сокращенный вариант ответа:</i> 1190,74 у.е.
2.	Рассчитываем ожидаемый финансовый результат по каждому варианту по формуле математического ожидания: $D_1 = 0,5 \times 200000 + 0,5 \times (-180000) = 10000$ у. е. $D_2 = 0,5 \times 100000 + 0,5 \times (-20000) = 40000$ у. е. $D_3 = 10000$ у. е. Таким образом, наиболее целесообразно выбрать стратегию строительства малого предприятия, так как при реализации данной стратегии субъект хозяйствования получит наибольший ожидаемый финансовый результат. Ожидаемый финансовый

	результат при реализации данной стратегии составит 40000 у. е. <i>Сокращенный вариант ответа:</i> наиболее целесообразно выбрать стратегию строительства малого предприятия, так как при реализации данной стратегии субъект хозяйствования получит наибольший ожидаемый финансовый результат (40000 у. е.)
3.	1 вариант: $P_{\text{чист}} = 1500 / (1 + 0,06)^2 = 707,5 \text{ у.е.}$ 2 вариант: $P_{\text{чист}} = 1700 / (1 + 0,06)^3 = 1428,6 \text{ у.е.}$ 3 вариант: $P_{\text{чист}} = 2000 / (1 + 0,06) = 1492,5 \text{ у.е.}$ <i>Сокращенный вариант ответа:</i> Чистая дисконтированная стоимость выше по 3 варианту, значит это наиболее выгодный вариант вложения средств.
4.	1. Рассчитаем основную часть нетто-тарифа: $T_0 = (15000 / 100000) * 0,05 * 100 = 0,75 \%$. 2. Рассчитаем рисковую надбавку нетто-тарифа. При использовании статистических данных иных страховых организаций рекомендуется $\alpha(\gamma)$ брать равный 3. $T_p = 1,2 * 0,75 * 3 * \sqrt{\frac{1 - 0,05}{53 * 0,05}} = 1,62\%$ 3. Определим размер нетто-тарифа: $T_n = 0,75 + 1,62 = 2,37\%$. 4. Рассчитаем брутто-тариф: $T_b = (2,37 * 100) / (100 - 20 - 3 - 7) = 3,39 \%$. <i>Сокращенный вариант ответа:</i> На основании произведенных расчетов размер брутто-тарифа или страхового тарифа страховщика составляет 3,39 % от страховой суммы.
5.	1. Пусть $P(AB)$ - вероятность того, что акции 1 и 2 поднимутся завтра в цене, равна 0,12. $P(A)$ - вероятность того, что акция 1 поднимется завтра в цене, равна 0,2, тогда $P(B/A)$ - вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене. 2. Найдем вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене. Так как $P(AB) = P(A) P(B/A)$, следовательно, $P(B/A) = 0,12 / 0,2 = 0,6.$ <i>Сокращенный вариант ответа:</i> Вероятность того, что и акция 2 завтра поднимется в цене, равна 0,6

Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация проводится в форме устного экзамена.

Вопросы для экзамена

1. Понятие хозяйственных решений и их признака.
2. Сущность хозяйственных решений и их виды.
3. Требования к хозяйственным решениям и условию их достижения.
4. Способы формализации и реализации хозяйственных решений. Определение оптимальных форм представления и реализации хозяйственных решений.
5. Основные параметры качественного решения.
6. Основные условия обеспечения качества хозяйственного решения.
7. Виды эффективности хозяйственных решений.
8. Условия и препятствия принятия эффективного решения.
9. Принципы оценки эффективности хозяйственных решений.
10. Элементы процесса принятия решений.
11. Этапы и процедуры процесса принятия решений.
12. Стили принятия решений.
13. Полезные структурные схемы и средства принятия решений.

14. Характер принятия решений.
15. Классическая, поведенческая и иррациональная модели принятия решений.
16. Условия принятия хозяйственных решений в зависимости от степени определенности информации.
17. Законы и закономерности, которые влияют на принятие решений.
18. Общие законы управления человеком. Закон инерционности человеческих систем.
19. Законы связи с внешней средой. Социально-психологические и биопсихические законы.
20. Методы разработки хозяйственных решений.
21. Аналитические, статистические и математические методы.
22. Экспертные методы и условия их приложения.
23. Характеристика эвристического программирования.
24. Виды эвристических методов.
25. Деловые и организационно-деятельностные игры.
26. Метод сценариев.
27. Сущность и виды метода "дерево целей".
28. Прогнозирование и анализ хозяйственных решений.
29. Основные задания и ключевые принципы прогнозирования хозяйственных решений.
30. Сущность и принципы анализа хозяйственных решений.
31. Методы анализа хозяйственных решений и их инструментарий.
32. Обоснование хозяйственных решений.
33. Методические основы обоснования хозяйственных решений.
34. Подходы к обоснованию и выбору хозяйственных решений.
35. Комплексный подход к обоснованию хозяйственных решений.
36. Контроль за ходом выполнения хозяйственных решений и его виды.
37. Особенности функционирования предприятий при условиях неопределенности.
38. Сущность и основные причины неопределенности.
39. Видовая классификация неопределенности.
40. Учет фактора неопределенности в управлении предприятием и средства ее снижения.
41. Характеристика критериев обоснования хозяйственных решений в условиях неопределенности.
42. Матрица прибылей и матрица расходов, особенности их построения.
43. Теория полезности в системе процессов принятия решений.
44. Методика построения функции полезности.
45. Сущностно-смысловая характеристика риска.
46. Классификация предпринимательских рисков.
47. Характеристика предпринимательских рисков за сферой их происхождения и степенью влияния на результаты деятельности предприятий.
48. Обоснование хозяйственных решений в условиях риска.
49. Критерии принятия хозяйственных решений при условиях риска.
50. Принятие решений в конфликтных ситуациях.
51. Инвестиционные и финансовые решения.
52. Проектный риск и принятие хозяйственных решений.
53. Критерии обоснования решений в процессе принятия (выбору) инвестиционного проекта.
54. Коэффициент систематического риска.
55. Систематический риск и ожидаемая доходность компании.
56. Теория оптимального портфеля.

57. Формирование оптимального портфеля из ограниченного количества ценных бумаг.
58. Пределы применения количественных и качественных методов анализа определенного предпринимательского риска.
59. Качественный анализ предпринимательских рисков.
60. Сущность системных и несистемных (уникальных) рисков и возможности возведения их к минимуму.
61. Сущность политических рисков и их влияние на поведение субъектов ведения хозяйства.
62. Происхождения социальных рисков и их соотношения с социальным положением.
63. Характеристика административно-законодательных рисков.
64. Сущность налоговых рисков и их учета в предпринимательской деятельности.
65. Сущность производственных рисков, их классификация и влияние на деятельность предприятия.
66. Непосредственно производственные риски, их виды и причины возникновения.
67. Сущность снабженческих рисков, их виды и причины возникновения.
68. Сущность транспортных рисков, их виды и причины возникновения.
69. Характеристика рисков в коммерческой деятельности предприятия.
70. Причины возникновения непосредственно реализационных рисков.
71. Характеристика финансовых рисков и их виды.
72. Сущность инвестиционных рисков, их виды и причины возникновения.
73. Риски внешнеэкономической деятельности предприятия.
74. Количественный анализ рисков ведения хозяйства.
75. Система показателей абсолютного и относительного измерения риска.
76. Характеристика методов количественного оценивания рисков.
77. Характеристика методов оценивания рискованности инвестиционных проектов.
78. Преимущества и недостатки основных методов количественного оценивания предпринимательских рисков.
79. Преимущества и недостатки основных методов количественного оценивания рисков инвестиционных проектов.
80. Особенности управления рисками хозяйственной деятельности.
81. Структурная схема рискового менеджмента.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Для выполнения практических заданий студенту необходимы ручка, листы для черновых подсчетов, калькулятор.

Текущий контроль

Тестирование как средство текущего контроля проводится в форме письменных ответов на тестовые задания или с помощью Системы дистанционного обучения Moodle. На тестирование отводится 10 минут. Каждый вариант тестовых заданий включает 10 вопросов. Количество возможных вариантов ответов – 4 или 5. Студенту необходимо выбрать один правильный ответ. За каждый правильный ответ на вопрос присваивается 10 баллов. Шкала перевода: 9-10 правильных ответов – оценка «отлично» (5), 7-8 правильных ответов – оценка «хорошо» (4), 6 правильных ответов – оценка «удовлетворительно» (3), 1-5 правильных ответов – оценка «не удовлетворительно» (2).

Опрос как средство текущего контроля проводится в форме устных ответов на вопросы. Студент отвечает на поставленный вопрос сразу, время на подготовку к ответу не предоставляется.

Практические задания как средство текущего контроля проводятся в письменной форме. Студенту выдается задание и предоставляется 10 минут для подготовки к ответу.

Промежуточная аттестация

Экзамен проводится в устной форме. Из экзаменационных вопросов составляется 20 экзаменационных билетов. Каждый билет состоит из трех вопросов. Комплект экзаменационных билетов представлен в учебно-методическом комплексе дисциплины.

На подготовку к ответу студенту предоставляется 20 минут.