

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Владимировна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 27.02.2025 20:10:15
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a871b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Донецкий национальный университет экономики и торговли
имени Михаила Туган-Барановского»

Кафедра экономики предприятия и управления персоналом

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой экономики
предприятия и управления персоналом

А.А. Бакунов

(подпись)

«19» февраля 2024 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.22 Обоснование хозяйственных решений и оценка рисков

(шифр и наименование учебной дисциплины)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Экономико-правовое обеспечение предприятия

(наименование профиля подготовки)

Разработчик:

профессор

(должность)

Л.И.Донец

(подпись)

ОМ рассмотрены и утверждены на заседании кафедры от 19 февраля 2024 г.,
протокол № 12

Донецк 2024 г.

Паспорт
оценочных материалов по учебной дисциплине
Обоснование хозяйственных решений и оценка рисков
(наименование учебной дисциплины)

Таблица 1 - Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля) или практики

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-3 Способен разрабатывать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов риска, проводить их экономическую оценку	Тема 6. Риски и их влияние на принятие хозяйственных решений	7
		Тема 7. Общие основы анализа рисков при обосновании хозяйственных решений	7
		Тема 8. Методы оценки рисков при обосновании хозяйственных решений	7
		Тема 9. Направления и методы регулирования и снижения степени рисков	7
2	ПК-7 Способен осуществлять анализ, обоснование и выбор решения	Тема 1. Теоретико-методологические основы процесса обоснования и принятия хозяйственных решений	7
		Тема 2. Организационный механизм и технологии принятия хозяйственных решений	7
		Тема 3. Принятие хозяйственных решений в условиях неопределенности	7
		Тема 4. Теоретико-методические основы обоснования альтернатив хозяйственного решения	7
		Тема 5. Прогнозирование и оценка эффективности хозяйственных решений	7
3	ПК-12 Способен организовывать процесс правового обеспечения экономической деятельности предприятия	Тема 1. Теоретико-методологические основы процесса обоснования и принятия хозяйственных решений	7
		Тема 2. Организационный механизм и технологии принятия хозяйственных решений	7
		Тема 7. Общие основы анализа рисков при обосновании хозяйственных решений	7

ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Таблица 2 - Показатели оценивания компетенций

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1	ПК-3 Способен разрабатывать мероприятия по воздействию на риск в разрезе отдельных видов риска, проводить их экономическую оценку	ИДК-2 _{ПК-3} Разрабатывает мероприятия по управлению рисками совместно ответственными за риск сотрудниками организации владельцами риска. ИДК-3 _{ПК-3} Проводит мониторинг рисков и мониторинг мероприятий по воздействию на риски	Тема 6. Риски и их влияние на принятие хозяйственных решений	Собеседование (устный опрос), доклад, тест
			Тема 7. Общие основы анализа рисков при обосновании хозяйственных решений	Тест, расчетно-графическая работа
			Тема 8. Методы оценки рисков при обосновании хозяйственных решений	Тест, расчетно-графическая работа, проект
			Тема 9. Направления и методы регулирования и снижения степени рисков	Тест, расчетно-графическая работа, контрольная работа (ТМК 3)
2	ПК-7 Способен осуществлять анализ, обоснование и выбор решения	ИДК-1 _{ПК-7} Анализирует решения с точки зрения достижения целевых показателей решений. ИДК-2 _{ПК-7} Оценивает ресурсы, необходимые для реализации решений. ИДК-3 _{ПК-7} Оценивает эффективность каждого варианта решения как соотношения между ожидаемым уровнем использования ресурсов и ожидаемой ценностью. ИДК-4 _{ПК-7} Осуществляет выбор решения для реализации в составе группы экспертов.	Тема 1. Теоретико-методологические основы процесса обоснования и принятия хозяйственных решений	Собеседование (устный опрос), доклад, тест
			Тема 2. Организационный механизм и технологии принятия хозяйственных решений	Собеседование (устный опрос), доклад, тест
			Тема 3. Принятие хозяйственных решений в условиях неопределенности	Тест, расчетно-графическая работа, контрольная работа (ТМК 1)
			Тема 4. Теоретико-методические основы обоснования альтернатив хозяйственного решения	Тест, расчетно-графическая работа, проект
			Тема 5. Прогнозирование и оценка эффективности хозяйственных решений	Тест, расчетно-графическая работа, проект, контрольная работа (ТМК 2)
3	ПК-12 Способен организовывать процесс правового обеспечения экономической	ИДК-3 _{ПК-12} Проводит экономико-правовую экспертизу отдельных аспектов деятельности предприятия.	Тема 1. Теоретико-методологические основы процесса обоснования и принятия хозяйственных решений	Собеседование (устный опрос), доклад, тест

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
	деятельности предприятия	ИДК-4 _{ПК-12} Собирает, систематизирует и анализирует правовые риски хозяйственной деятельности предприятий и вырабатывает рекомендаций по управлению ими.	Тема 2. Организационный механизм и технологии принятия хозяйственных решений	Собеседование (устный опрос), доклад, тест
			Тема 7. Общие основы анализа рисков при обосновании хозяйственных решений	Тест, расчетно-графическая работа

Таблица 3 - Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу
«Собеседование (устный опрос)»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
0,5-0,4	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
0,3-0,25	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые понятия используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
0,24-0,2	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0,1-0	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Таблица 4 - Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Доклад (сообщение)»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
0,5-0,4	Доклад представлен на высоком уровне (студент полно осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
0,3-0,2	Доклад представлен на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
0,2-0,1	Доклад представлен на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
0	Доклад представлен на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

Таблица 5 - Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
1-0,7	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 75-100% вопросов)
0,7-0,3	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов)
0,2-0	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 50% вопросов)

Таблица 6 - Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Расчетно-графическая работа»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
2-1,5	Выполнены все требования к содержанию и оформлению расчетно-графической работы
1,4-1,1	Основные требования к расчетно-графической работе выполнены, но при этом допущены недочеты (имеются неточности в расчетах; не выдержан объем; имеются упущения в оформлении)
1-0,5	Имеются существенные отступления от требований (допущены существенные ошибки в расчетах, приводящие к искажению результата)
0,4-0	Расчетно-графическая работа не выполнена, правила оформления не соблюдены

Таблица 7 - Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Проект»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
3-2,5	Соблюдены все требования, предъявленные к разработке и оформлению проекта, проведены необходимые расчеты и полностью обоснованы выводы, обучающийся проявил навыки практического и творческого мышления в процессе решения практических задач и проблем, использовал необходимую литературу, нормативно-законодательную базу и документацию предприятия
2,4-2,0	Соблюдены не все требования, предъявленные к разработке и оформлению проекта, проведены необходимые расчеты и частично обоснованы выводы, при этом обучающийся проявил навыки практического и творческого мышления в процессе решения практических задач и проблем, использовал необходимую литературу, нормативно-законодательную базу и документацию предприятия
1,9-1	Требования, предъявленные к разработке и оформлению проекта соблюдены частично (проект не структурирован, презентация проекта не оформлена), проведенные расчеты и выводы недостаточно аргументированы.
0,9-0	Проект выполнен формально, без учета требований, научных положений и рекомендаций по его разработке и оформлению, а также без использования соответствующей литературы, нормативно-законодательной базы и документации предприятия

Таблица 8 - Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа по смысловому модулю» (ТМК 1, ТМК 2, ТМК 3)

Шкала оценивания (интервал баллов)		Критерий оценивания
ТМК 1, 2	ТМК 3	
2-1,5	3-2,5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
1,4-1	2,4-2	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 55-89% вопросов/задач)
0,9-0,5	1,9-1	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 40-54% вопросов/задач)
0,4-0	0,9-0	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 40%)

Таблица 9 - Перечень оценочных материалов по учебной дисциплине
«Обоснование хозяйственных решений и оценка рисков»

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	Собеседование (устный опрос)	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2	Доклад (сообщение)	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
3	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий
4	Расчетно-графическая работа	Средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по модулю или учебной дисциплине в целом	Комплект заданий для выполнения расчетно-графической работы
5	Проект	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.	Темы групповых и/или индивидуальных проектов
6	Контрольная работа (ТМК)	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме, разделу или учебной дисциплине.	Комплект контрольных заданий по вариантам

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ

Методические материалы отражают основные сведения о каждом оценочном средстве, используемом в ходе изучения учебной дисциплины «Обоснование хозяйственных решений и оценка рисков» для контроля результатов обучения.

Оценивание знаний, умений и навыков по учебной дисциплине осуществляется посредством использования следующих видов оценочных средств:

- собеседование (устный опрос);
- тестирование по темам;
- подготовка и презентация доклада (сообщения);
- проведение расчетно-графических работ (решение практических задач и ситуаций);
- выполнение проекта по отдельным темам курсу;
- выполнение контрольных работ по смысловым модулям.

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся может набрать максимально 40 баллов. Минимальное количество баллов составляет 20 баллов.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки систематичности и активности по каждой теме программного материала дисциплины.

Собеседование (устный опрос) - это произвольная беседа или целенаправленное собеседование, позволяющее оценить уровень знаний по теме, разделу или учебной дисциплине в целом. Представленные вопросы для собеседования (устного опроса) позволяют оценить уровень знаний студентов, полученных при изучении лекционного материала по каждой теме дисциплины. Максимальное количество баллов по собеседованию составляет 0,5 балла по темам 1, 2, 6.

Доклад (сообщение) – это продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной научной проблемы. Максимальное количество баллов по докладу составляет 0,5 балла по темам 1, 2, 6.

Проект – это конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий, который позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном по рядке или группой обучающихся. Максимальное количество баллов за выполнение проекта составляет 3 балла по темам 4, 5, 8.

Тест – это система контрольных заданий определенной формы и содержания, позволяющих объективно оценить уровень знаний по теме, разделу

или учебной дисциплине в целом. Представленные тестовые задания позволяют оценить уровень знаний студентов и имеют только один верный ответ. Максимальное количество баллов по тестам составляет 1 балл по каждой теме.

Расчетно-графическая работа – это средство проверки умений применять полученные знания по заранее определенной методике для решения задач или заданий по теме, смысловому модулю или учебной дисциплине в целом. В ходе выполнения расчетно-графической работы обучающемуся необходимо использовать изученные формулы по отдельным темам, выполнить математические расчеты, сделать обоснованный вывод и предоставить управленческое решение. Максимальное количество баллов за выполнение расчетно-графической работы составляет 2 балла по темам 3-5, 7-9.

В конце изучения каждого смыслового модуля обучающийся выполняет *текущую модульную контрольную работу* по закреплённому варианту. Максимально возможное количество полученных баллов по результатам решения контрольной работы составляет 2 балла (ТМК 1, ТМК 2) и 3 балла (ТМК 3).

Система оценивания всех видов работ по учебной дисциплине «Обоснование хозяйственных решений и оценка рисков» приведена в таблице 10.

Таблица 10 - Система начисления баллов по текущему контролю знаний

Максимально возможный балл по виду учебной работы							
Смысловые модули	Текущая аттестация						Итого
	Собеседование (устный опрос)	Доклад (сообщение)	Тест	Расчетно-графическая работа	Проект	Контрольная работа	
Смысловой модуль 1. «Теоретические основы и особенности принятия хозяйственных решений в условиях неопределенности и риска»	1	1	3	2	-	2	9
Смысловой модуль 2. «Процесс обоснования альтернатив хозяйственных решений и оценка их эффективности»	-	-	2	4	6	2	14
Смысловой модуль 3. «Оценка экономических рисков и направленность хозяйственных решений на их минимизацию»	0,5	0,5	4	6	3	3	17
Итого:	1,5	1,5	9	12	9	7	40

Для выполнения заданий, предусмотренных оценочными материалами, обучающийся должен пройти предварительную теоретическую и практическую подготовку на лекционных и практических занятиях, а также при самостоятельном изучении литературных источников.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Обоснование хозяйственных решений и оценка рисков» осуществляется в форме экзамена. Экзамен проводится в устной форме в виде собеседования по предложенному перечню вопросов, тестирование и решение практического задания.

Экзаменационный билет состоит из 4 вопросов, как теоретического, так и практического характера, по отдельным темам дисциплины. Ответ на каждое задание оценивается от 0 до 15 баллов.

Относительно распределения баллов на итоговом контроле оценки знаний, умений и навыков обучающихся по результатам выполнения заданий используется нижеприведенная шкала оценивания.

Оценка ответа на теоретические вопросы осуществляется по следующей шкале:

1-5 баллов – представлено только общее представление теоретического вопроса;

6-8 баллов – ответ содержит определение терминологии, основных положений излагаемого вопроса;

10-12 баллов – ответ содержит определение терминологии, основных положений излагаемого вопроса, прослеживается логичность последовательность изложения вопроса;

13-15 баллов – ответ содержит всестороннее освещение теоретического вопроса, прослеживается логичность и последовательность изложения.

Максимальное количество баллов за теоретические вопросы – 30 баллов (по 15 баллов за каждый вопрос).

Оценка решения практических задач и заданий осуществляется по следующей шкале:

15 баллов - ход решения правильный, правильно использованы формулы, расчеты математически сделаны правильно, сделан обоснованный вывод и предоставлено управленческое решение;

13-14 баллов - ход решения правильный, правильно использованы формулы, расчеты математически сделаны правильно, вывод носит декларативный характер;

12 баллов - ход решения правильный, правильно использованы формулы, есть 1-2 ошибки в расчетах; вывод носит декларативный характер;

10-11 баллов - ход решения правильный, правильно использованы формулы, вывод носит декларативный характер; есть 3-4 ошибки в расчетах;

8-9 баллов - ход решения правильный, расчеты математически сделаны правильно, вывод носит декларативный характер; есть 1-2 ошибки в формулах расчета;

6-7 баллов - ход решения правильный, расчеты математически сделаны правильно, отсутствует заключение;

4-5 балла - ход решения правильный, правильно использованы формулы, есть 1-2 ошибки в расчетах; отсутствует заключение;

3 балла - ход решения правильный, есть 3-4 ошибки в расчетах; вывод отсутствует;

2 балла - ход решения правильный, допущенные ошибки в формулах расчета, отсутствует заключение;

1 балл - ход решения задачи ошибочный.

0 баллов - задача вообще не решена.

Максимальное количество баллов за практическое задание составляет 15 баллов.

Тестирование включает 15 тестовых заданий. Каждый правильный ответ оценивается по 1 баллу. Максимальное количество баллов за тесты составляет 15 баллов.

В результате экзамена обучающийся может набрать максимально 60 баллов, а минимально – 20 баллов, которые суммируются с баллами, уже набранными на протяжении семестра.

Таблица 11 - Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Текущее тестирование и самостоятельная работа, балл									Итого текущий контроль, балл	Итоговый контроль (экзамен), балл	Сумма, балл
Смысловой модуль № 1			Смысловой модуль № 2		Смысловой модуль № 3						
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	40	60	100
2	2	5	6	8	2	3	6	6			

Примечание. T1, T2, ... T9 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Таблица 12 - Соответствие государственной шкалы оценивания академической успеваемости и шкалы ECTS

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
90-100	«Отлично» (5)	отличное выполнение с незначительным количеством неточностей
80-89	«Хорошо» (4)	в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 10%)
75-79		в целом правильно выполненная работа с незначительным количеством ошибок (до 15%)

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале	Определение
70-74	«Удовлетворительно» (3)	неплохо, но со значительным количеством недостатков
60-69		выполнение удовлетворяет минимальные критерии
35-59	«Неудовлетворительно» (2)	с возможностью повторной аттестации
0-34		с обязательным повторным изучением дисциплины (выставляется комиссией)

Примеры типовых контрольных заданий

СМЫСЛОВОЙ МОДУЛЬ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И ОСОБЕННОСТИ ПРИНЯТИЯ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РЕШЕНИЙ В УСЛОВИЯХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ И РИСКА

Вопросы для собеседования (устного опроса)

1. Сущностная характеристика хозяйственных решений.
2. Общие подходы и концепции принятия хозяйственных решений.
3. Методологические принципы разработки решений.
4. Законы, которые определяют поведение человека при разработке хозяйственных решений.
5. Организационный механизм принятия хозяйственных решений.
6. Административные меры в процессе согласования, принятия и утверждения хозяйственных решений.
7. Информационное обеспечение принятия и реализации хозяйственных решений.
8. Технологический механизм и процессорные технологии подготовки и реализации хозяйственных решений.
9. Понятие неопределенности, ее виды и причины возникновения.
10. Способы учета неопределенности при обосновании хозяйственных решений.
11. Использование вероятностного подхода при обосновании хозяйственных решений в условиях неопределенности.
12. Теоретико-методические основы и особенности принятия решений в условиях неопределенности.

Расчетно-графическая работа (задачи)

Задача 1. В новом жилом районе строится прачечная, которая может стирать не более 80 тыс. кг. белья в год. Для упрощения примем, что поток заявок в год выражается числами 20, 40, 60 и 80 тыс. кг. в год. Накопленный опыт работы аналогичных предприятий показывает, что прибыль от стирки одного кг. белья составляет 60 ден. ед. Потери, вызванные отказом в стирке из-за недостатка мощностей 20 ден. ед., потери вследствие простоя из-за отсутствия заявок - 40 ден. ед. Необходимо предоставить рекомендации относительно мощности строящейся прачечной с помощью построения платежной матрицы выигрышей. На основе данной матрицы построить матрицу рисков и сделать соответствующие выводы.

Задача 2. Банк имеет возможность выделить 20 ден. ед. на формирование портфеля акций. Ценные бумаги можно приобрести у компаний $K1$, $K2$, $K3$. Номинальная стоимость акции компании $K1$ составляет 2 ден. ед., компании $K2$ - 4 ден. ед., компании $K3$ - 3 ден. ед. К концу года рынок ценных бумаг может оказаться в состоянии $C1$ или $C2$. Эксперты установили, что дивиденды компании $K1$ для состояния $C1$ на конец года составят 12% от номинальной стоимости акции, а для состояния $C2$ - 8%; для компании $K2$ - соответственно 10% и 15%, для компании $K3$ - соответственно 10% и 9%. Сформировать портфель акций банка, обеспечив ему наибольшую прибыль.

Задача 3. Швейное предприятие, выпускающее детские платья и костюмы, реализует свою продукцию через фирменный магазин. Сбыт продукции зависит от состояния погоды. По данным прошлых наблюдений предприятие в течение апреля-мая в условиях теплой погоды может реализовать 600 костюмов и 1975 платьев, а при прохладной погоде – 1000 костюмов и 625 платьев. Известно, что затраты на единицу продукции в течение указанных месяцев составили для костюмов 970 ден. ед., для платьев - 400 ден. ед., а цена реализации равна соответственно 1600 ден. ед. и 950 ден. ед. (цифры условные).

Задача заключается в максимизации средней величины прибыли от реализации выпущенной продукции с учетом неопределенности погоды в рассматриваемые месяцы.

Задача 4. Пекарня выпекает хлеб на продажу в магазины. Себестоимость одной булки составляет 10 руб. Ее продают по 16 руб. Из прошлого опыта известны следующие данные по спросу на хлеб в сутки (табл.1). Если булка произведена, но не продана, то дополнительные убытки составляют 4 руб. за единицу, если спрос на хлеб остается неудовлетворенным – пекарня несет дополнительные затраты в размере 3 руб. за единицу.

Таблица 1 - Спрос на хлеб

Спрос в сутки, ед.	10	12	14	16	18
--------------------	----	----	----	----	----

Необходимо:

- построить платежную матрицу выигрышей и матрицу рисков и сделать вывод, какое количество хлеба целесообразно выпекать, чтобы обеспечить предприятию наибольшую выгоду.

- построить платежную матрицу проигрышей и матрицу рисков и сделать вывод, какое количество хлеба целесообразно выпекать с наименьшими затратами.

Задача 5. Каждое из предприятий, продающих однородный товар, может запустить рекламную кампанию, что увеличит его прибыль и уменьшит прибыль конкурентов, если они не будут рекламировать свой товар. Если все предприятия рекламируют товар, прибыль всех предприятий уменьшается из-за затрат на рекламу.

Предположим, что в случае дуополистического рынка каждое из двух предприятий, производящих однородный товар повседневного спроса, имеет прибыль по 50 млн. ден. ед. Затраты каждого предприятия на рекламу составляют 20 млн. ден. ед. Реклама может дать дополнительно 30 млн. ден. ед. за счет привлечения клиентов конкурента, если тот не будет рекламировать свой товар.

Какое решение примет каждое предприятие?

Задача 6. Пусть на рынке доминирует производитель – предприятие 1 и монопольное положение приносит ему прибыль 250 млн ден. ед. Предприятие 2 решает вопрос о внедрении на этот рынок при следующих известных предпосылках.

В случае вступления предприятия 2 на рынок предприятие 1 может отреагировать следующим образом:

а) снизить объем производства и тогда поделить с предприятием 2 свою прибыль по 10 млн ден. ед. на каждого конкурента;

б) не уступать в объеме производства – тогда прибыль предприятия 1 понизится до 6 млн ден. ед. вследствие снижения рыночной цены, а предприятие 2 понесет убытки в размере 3 млн ден. ед. тоже из-за падения рыночной цены на товар, а также из-за того, что предварительные затраты на проработку рынка и организацию производства не будут компенсированы.

Выбрать оптимальную стратегию.

Задача 7. Предприятие «Фармацевт» – производитель медикаментов и биомедицинских изделий в регионе. Известно, что пик спроса на препараты сердечно-сосудистой группы и анальгетики приходится на летний период, а на антиинфекционные и противокашлевые – на осенний и весенний периоды.

Затраты на 1 усл. ед. продукции за сентябрь – октябрь составили: по первой группе – 20 ден. ед., по второй группе – 15 ден. ед.

По данным наблюдений за несколько последних лет установлено, что предприятие может реализовать в течение двух месяцев в условиях теплой погоды – 3050 усл. ед. продукции первой группы и 1100 усл. ед. продукции второй группы, а в условиях плохой погоды – 1525 усл. ед. продукции первой группы и 3690 усл. ед. второй группы.

В связи с возможными изменениями погоды ставится задача определить стратегию предприятия в выпуске продукции, обеспечивающую максимальный доход от реализации при цене 1 усл. ед. продукции первой группы 40 ден. ед. и второй группы – 30 ден. ед.

Варианты тестовых заданий:
(вариант ответа на тесты только один)

1. В экономической литературе термин «решение» трактуется как:

- а) акт выбора;
- б) процесс;
- в) результат выбора;
- г) все варианты верны.

2. Признаком хозяйственного решения не выступает:

- а) наличие цели;
- б) необходимость волевого акта ЛПР при выборе решения;
- в) возможность выбора единого действия из множества альтернатив;
- г) возможность выбора двух или более действий из множества альтернатив.

3. К проблемам, которые обеспечивают процесс принятия решения, не относят:

- а) проблемы развития;
- б) проблемы результата;
- в) проблемы целей;
- г) проблемы способов достижения результатов.

4. К основным подходам принятия хозяйственных решений не относятся:

- а) формальные и неформальные методы;
- б) структуризация и характеристика;
- в) детализация;
- г) оптимизация.

5. К законам диалектики относятся:

- а) переход количественных изменений в качественные;
- б) закон единства биологического и социального;
- в) закон единства и борьбы противоположностей;
- г) варианты а и в.

6. Организационный механизм процесса принятия хозяйственного решения содержит следующие стадии:

- а) признание необходимости хозяйственного решения;
- б) разработка хозяйственного решения;
- в) выполнение хозяйственного решения;
- г) все варианты верны.

7. При выборе альтернативы принятия хозяйственного решения используются подходы:

- а) творческие методы;
- б) учет прошлого опыта;
- в) распределение проблем на структурированные и неструктурированные;
- г) правильные ответы б) и в).

8. Новые информационные технологии при принятии хозяйственных решений не включают:

- а) новые технологии коммуникаций на основе локальных и распределительных сетей ЭВМ;
- б) новые технологии обработки информации на основе ПК и специализированных рабочих мест;
- в) технологии, не исключаящие бумагу как основной носитель информации;
- г) новые технологии принятия решений на основе средств искусственного интеллекта – баз знаний, экспертных систем, систем моделирования и т. п.

9. К административным действиям руководителя и аппарата управления в процессе разработки хозяйственного решения не относится:

- а) оформление документации о начале выполнения работ;
- б) разъяснение разработчикам их права, ответственности, полномочий при выполнении работы;
- в) непосредственное выполнение работы;

г) оформление заключения о техническом, экономическом и организационном выполнении задания.

10. К процессорным технологиям принятия хозяйственных решений относятся:

- а) управление путем постоянных проверок и указаний;
- б) управление по результатам;
- в) управление на базе искусственного интеллекта;
- г) все варианты верны.

11. Неполноценность или неточность информации об условиях подготовки и реализации хозяйственных решений, в том числе связанные с ними затраты и результаты - это:

- а) риск;
- б) неопределенность;
- в) хозяйственное решение;
- г) нет правильного ответа.

12. К основным типам неопределенности относятся:

- а) статистическая и нестатистическая;
- б) статистическая и динамическая;
- в) нестатистическая и динамическая;
- г) статистическая и детерминированная.

13. Главными причинами возникновения неопределенности являются:

- а) неопределенный (вероятностный) характер большинства экономических процессов;
- б) случайные ошибки при прогнозировании: динамические изменения внутренних и внешних условий развития экономики;
- в) развитие и расширение творческой активности трудоспособного населения;
- г) все ответы верны.

14. К способам учета неопределенности не относится:

- а) проверка устойчивости разработанного хозяйственного решения;
- б) качественное описание неопределенности;
- в) управление параметрами хозяйственного решения и применение в расчете экономических нормативов;
- г) способ формализованного описания неопределенности.

15. Теории статистических решений предусматривает:

- а) обоснование комплекса внешних условий, в которых принимается решение;
- б) обоснование рекомендаций относительно рациональных действий в условиях неопределенности, вызванной независимыми от человека (ЛПР) объективными причинами;
- в) обоснование сценариев будущего, которым отвечают показатели эффективности для каждого проекта;
- г) все ответы верны.

Темы докладов (сообщений):

1. Проблемы в принятии хозяйственных решений на предприятиях ДНР и направления их решения.
2. Особенности и методы обоснования и принятия хозяйственных решений на предприятиях различных отраслей экономики.
3. Учет фактора неопределенности при обосновании хозяйственных решений в торговых предприятиях ДНР.
4. Применение законов диалектики в практической деятельности предприятий в процессе принятия хозяйственных решений.
5. Практические примеры действия законов, которые определяют поведение человека, в процессе разработки хозяйственных решений.

Примеры комплектов заданий для контрольной работы

Вариант 1

1. Сущность и характеристика хозяйственных решений.
2. Краткая характеристика процессорных технологий подготовки и реализации хозяйственных решений.
3. Задача. Пекарня выпекает хлеб на продажу в магазины. Себестоимость одной булки составляет 10 руб. Ее продают по 16 руб. Из прошлого опыта известны следующие данные по спросу на хлеб в сутки (табл.1). Если булка произведена, но не продана, то дополнительные убытки составляют 4 руб. за единицу, если спрос на хлеб остается неудовлетворенным – пекарня несет дополнительные затраты в размере 3 руб. за единицу.

Таблица 1 - Спрос на хлеб

Спрос в сутки, ед.	10	12	14	16	18
--------------------	----	----	----	----	----

Необходимо: построить платежную матрицу выигрышей и матрицу рисков и сделать вывод, какое количество хлеба целесообразно выпекать, чтобы обеспечить предприятию наибольшую выгоду.

Вариант 2

1. Общие подходы к принятию хозяйственных решений.
 2. Понятия неопределенности, ее виды и причины возникновения.
- Задача. Пекарня выпекает хлеб на продажу в магазины. Себестоимость одной булки составляет 10 руб. Ее продают по 16 руб. Из прошлого опыта известны следующие данные по спросу на хлеб в сутки (табл.1). Если булка произведена, но не продана, то дополнительные убытки составляют 4 руб. за единицу, если спрос на хлеб остается неудовлетворенным – пекарня несет дополнительные затраты в размере 3 руб. за единицу.

Таблица 1 - Спрос на хлеб

Спрос в сутки, ед.	10	12	14	16	18
--------------------	----	----	----	----	----

Необходимо: построить платежную матрицу проигрышей и матрицу рисков и сделать вывод, какое количество хлеба целесообразно выпекать с наименьшими затратами.

Вариант 3

1. Сущность и основные элементы организационного механизма принятия хозяйственных решений.
 2. Сущность и необходимость использования вероятностного подхода для обоснования хозяйственных решений в условиях неопределенности.
- Задача. Пекарня выпекает хлеб на продажу в магазины. Себестоимость одной булки составляет 11 руб. Ее продают по 15 руб. Из прошлого опыта известны следующие данные по спросу на хлеб в сутки (табл.1). Если булка произведена, но не продана, то дополнительные убытки составляют 3 руб. за единицу, если спрос на хлеб остается неудовлетворенным – пекарня несет дополнительные затраты в размере 2 руб. за единицу.

Таблица 1 - Спрос на хлеб

Спрос в сутки, ед.	12	14	16	18	20
--------------------	----	----	----	----	----

Необходимо: построить платежную матрицу выигрышей и матрицу рисков и сделать вывод, какое количество хлеба целесообразно выпекать, чтобы обеспечить предприятию наибольшую выгоду.

Вариант 4

1. Методологические принципы разработки решений.
2. Краткая характеристика способов учета неопределенности при обосновании хозяйственных решений.

Задача. Пекарня выпекает хлеб на продажу в магазины. Себестоимость одной булки составляет 12 руб. Ее продают по 18 руб. Из прошлого опыта известны следующие данные по спросу на хлеб в сутки (табл.1). Если булка произведена, но не продана, то дополнительные убытки составляют 5 руб. за единицу, если спрос на хлеб остается неудовлетворенным – пекарня несет дополнительные затраты в размере 3 руб. за единицу.

Таблица 1 - Спрос на хлеб

Спрос в сутки, ед.	10	12	14	16	18
--------------------	----	----	----	----	----

Необходимо: построить платежную матрицу проигрышей и матрицу рисков и сделать вывод, какое количество хлеба целесообразно выпекать с наименьшими затратами.

Вариант 5

1. Краткая характеристика основных групп законов, которые определяют поведение человека при разработке хозяйственных решений.
2. Административные меры в процессе согласования, принятия и утверждения хозяйственных решений
3. Задача. Пекарня выпекает хлеб на продажу в магазины. Себестоимость одной булки составляет 12 руб. Ее продают по 17 руб. Из прошлого опыта известны следующие данные по спросу на хлеб в сутки (табл.1). Если булка произведена, но не продана, то дополнительные убытки составляют 5 руб. за единицу, если спрос на хлеб остается неудовлетворенным – пекарня несет дополнительные затраты в размере 4 руб. за единицу.

Таблица 1 - Спрос на хлеб

Спрос в сутки, ед.	8	10	12	14	16
--------------------	---	----	----	----	----

Необходимо: построить платежную матрицу выигрышей и матрицу рисков и сделать вывод, какое количество хлеба целесообразно выпекать, чтобы обеспечить предприятию наибольшую выгоду.

СМЫСЛОВОЙ МОДУЛЬ 2. ПРОЦЕСС ОБОСНОВАНИЯ АЛЬТЕРНАТИВ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РЕШЕНИЙ И ОЦЕНКА ИХ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Вопросы для собеседования (устного опроса)

1. Целевое обоснование альтернатив хозяйственных решений.
2. Логическая последовательность разработки альтернатив хозяйственных решений.
3. Сущность и последовательность оценки полезности альтернатив хозяйственного решения.
4. Характеристика методов многокритериальной оценки полезности альтернатив хозяйственного решения.
5. Критерии принятия решений в условиях полной неопределенности:
Критерий Вальда
Критерий оптимизма
Критерий пессимизма
Критерий минимаксного риска Севиджа
Критерий пессимизма-оптимизма Гурвица

6. Критерии принятия решений в условиях частичной неопределенности:
Критерий Байеса
Критерий Бернулли-Лапласа.
7. Использование метода “дерева решений” для обоснования альтернатив хозяйственных решений.
8. Сущность, виды и методы прогнозирования хозяйственных решений.
9. Понятие и методы оценки эффективности хозяйственных решений.
10. Методология оценки экономической эффективности капиталовложений при обосновании хозяйственных решений.
11. Оценка эффективности научно-технических разработок при обосновании хозяйственных решений.

Расчетно-графическая работа (задачи)

Задача 1. Компания "Готвянский сыр" – небольшой производитель различных продуктов из сыра на экспорт. Один из продуктов - сырная паста - поставляется в страны ближнего зарубежья. Генеральный директор должен решить, сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятности того, что спрос на продукцию в течение месяца будет 5, 6, 7 или 8 ящиков, равны соответственно 0,2; 0,3; 0,4; 0,1.

Затраты на производство одного ящика составляют 450 ден.ед. Компания продает каждый ящик по цене 950 ден.ед. Если продукция не реализуется в течение месяца, то она портится; вследствие этого компания получает убыток - 200 ден. ед. за 1 ящик.

Необходимо:

1) определить сколько ящиков стоит продавать в течение месяца на основе полезности альтернатив с помощью критериев принятия решений в условиях полной неопределенности на основе построения матрицы выигрышей? При расчетах учесть,

что показатель оптимизма $\lambda = 0,75$.

2) на основе матрицы рисков по критериям Байеса и Бернулли-Лапласа определить, при каком варианте решения достигается наименьший средний риск и какова величина этого риска?

Задача 2. Менеджеру предприятия необходимо решить с профсоюзом вопрос о забастовке, которая может принести предприятию убытки в размере 6 тыс. руб. в неделю. Профсоюз требует повышения заработной платы на 20 %, что приведет к потерям предприятия на фонде заработной платы в размере 20 тыс. руб.

Если повысить заработную плату на 10 %, то потери предприятия будут составлять 10 тыс. руб. При этом возникнет 20%-й риск забастовки длительностью не больше одной недели. Если же повысить заработную плату на 5 %, то потери на фонде заработной платы снизятся до 7 тыс. руб., но вероятность возникновения забастовки повысится до 60 %, а его длительность в таком случае может достичь 2-х недель. Если полностью отказать профсоюзу в повышении заработной платы, то риск возникновения забастовки вырастет до 90 %, а его длительность может достичь 4-х недель.

Необходимо определить оптимальный способ решения предприятием вопроса относительно повышения заработной платы на основе метода «дерево решений».

Задача 3. Компания выпускает безалкогольный напиток и разливает его в 40-литровые бочки. Переменные затраты на производство 1 л напитка 17 ден. ед., цена продажи - 28 ден. ед. Компания предполагает, что в результате превышения предложения над спросом с целью реализации продукции компания будет вынуждена снизить цену на 4 ден. ед. За последние 50 недель спрос на продукцию распределился следующим образом (см. табл.):

Спрос на безалкогольный напиток

Спрос на бочки в неделю, шт.	3	4	5	6	7
Вероятность спроса, коэфф.	0,1	0,2	0,3	0,2	0,2

Постройте платежную матрицу выигрышей и определите, какое количество продукции должна выпускать компания на основе определения полезности альтернатив с помощью критериев принятия решений в условиях полной и частичной неопределенности.

Задача 4. Администрация театра решает, сколько нужно заказать программ для представлений. Стоимость заказа - 2000 ден. ед. плюс 3 ден. ед. за штуку. Программы продаются по 6 ден. ед. за штуку, и к тому же доход от рекламы составляет дополнительно 3000 ден. ед. Из прошлого опыта известны следующие данные по посещению театра (табл.).

Посещения, чел.	4000	4500	5000	5500	6000
Вероятность	0,1	0,3	0,3	0,2	0,1

Предполагается, что 40% посетителей покупают программы.

Необходимо построить платежную матрицу выигрышей и определить, какое количество продукции театру необходимо заказать на основе определения полезности альтернатив с помощью критериев принятия решений в условиях полной и частичной неопределенности.

Задача 5. Магазин «Наше молоко» продает в розницу молочные продукты. Директор магазина должен определить, сколько бидонов сметаны следует закупить у производителя для торговли в течение недели. Вероятности того, что спрос на сметану в течение недели будет 5, 20, 15 и 6 бидонов, равны соответственно 0,2; 0,2; 0,5 и 0,1. Покупка одного бидона сметаны обходится магазину в 2600 руб., а продается сметана по цене 4200 руб. за бидон. Если сметана не продается в течение недели, она портится, и магазин несет убытки.

Сколько бидонов сметаны желательно приобретать для продажи? Какова ожидаемая стоимостная ценность этого решения? Для этого необходимо построить матрицы выигрышей и рисков, принять решение на основе оценки полезности альтернатив с помощью критериев принятия решений в условиях частичной неопределенности

Задача 6. Планируется провести реконструкцию частной клиники в зависимости от изменения численности населения. Существуют следующие варианты реконструкции: расширить клинику на 100 мест, на 50 мест или вообще не проводить строительных работ. Если численность населения города, в котором действует клиника, будет увеличиваться, то большая реконструкция могла бы принести прибыль 250 тыс. руб. в год. Незначительное расширение помещений могло бы принести 90 тыс. руб. прибыли. Если численность населения города увеличиваться практически не будет, то большая реконструкция обойдется в 120 тыс. руб. убытка, а незначительное расширение – 45 тыс. руб. убытка. Если не проводить никаких строительных работ, то при увеличении численности населения клиника несет потери в размере 50 тыс. руб. (упущенная выгода), при отсутствии изменений в численности населения – клиника получает стабильную прибыль 180 тыс. руб. При этом вероятность увеличения численности населения составляет 0,7, вероятность того, что численность населения останется неизменной или будет уменьшаться, равна 0,3.

Постройте дерево решений и определите наилучший вариант решения, используя критерий максимизации ожидаемого денежной оценки.

Задача 7. Руководство ткацкой фабрики решает вопрос, проводить реконструкцию фабрики с помощью капитального ремонта имеющегося оборудования, взять оборудование в лизинг или купить новое оборудование. Размер выигрыша, который фабрика может получить, зависит от благоприятного или неблагоприятного состояния рынка (табл.).

№ п/п	Альтернативные варианты реконструкции фабрики	Выигрыш при состоянии экономической среды, руб.	
		Благоприятное (вероятность 0,6)	Неблагоприятное (вероятность 0,4)
1	Капитальный ремонт имеющегося	450 000	-300 000

	оборудования		
2	Лизинг оборудования	260 000	-154 000
3	Покупка нового оборудования	640 000	-460 000

С помощью дерева решений предоставить рекомендации по принятию хозяйственного решения.

Задача 8. Банк решает вопрос, какому клиенту выдавать заем под 18% годовых сроком на три года. Первый клиент просит 15 тыс. дол., при этом в результате анализа его кредитоспособности известно, что вероятность невозврата кредита составляет 3 %. Второй клиент просит у банка 18 тыс. дол., но его кредитный рейтинг ниже, чем у первого клиента (вероятность невозврата кредита составляет 5 %). Принять решение с помощью дерева решений.

Задача 9. Для финансирования инновационного проекта бизнесмену нужно взять в долг сроком на один год 150 000 тыс. руб. Инвестор может одолжить деньги под 15 % годовых или вложить в дело со 100 %-м возвратом суммы, но под 8 % годовых. Из прошлого опыта инвестору известно, что 5 % таких клиентов заем не возвращают. Целесообразно ли инвестору предоставить заем бизнесмену? Решите задачу, используя «дерево решений».

Задача 10. Компания, которая занимается исследованием рынка, планирует расширить свою деятельность, обеспечив новым программным обеспечением персонал. Проблема состоит в том, покупать это программное обеспечение, арендовать или разработать собственное. Размер выигрыша, который компания может получить, зависит от благоприятного или неблагоприятного состояния рынка (табл.).

Исходные условия

№ п/п	Альтернативные варианты расширения деятельности компании	Выигрыш при состоянии экономической среды, руб.	
		Благоприятное (вероятность 0,72)	Неблагоприятное (вероятность 0,28)
1	Покупка программного обеспечения	80 000	-74 000
2	Аренда программного обеспечения	52 000	-29 000
3	Разработка собственного программного обеспечения	64 000	-31 000

С помощью дерева решений предоставить рекомендации по принятию хозяйственного решения.

Задача 11. Автомобильный завод получает реле поворота от двух поставщиков: А и В. Качество этих изделий характеризуется данными в таблице:

Процент брака	Вероятность для поставщика	
	А	В
1%	0,7	0,4
2%	0,1	0,3
3%	0,09	0,15
4%	0,07	0,10
5%	0,04	0,05

Полные затраты, связанные с ремонтом одного бракованного реле, составляют 500 ден. ед. Реле поступают партиями по 19100 шт. Поскольку качество изделий у поставщика В хуже, он уступает всю партию на 3000 ден.ед. дешевле. Постройте дерево решений. Какого поставщика следует выбрать?

Задача 12. Предприятие разработало хозяйственное решение по модернизации технологии изготовления машинного масла, что позволит значительно улучшить показатели его

работы. Затраты на разработку хозяйственного решения составили 520 тыс. руб. (капитальные вложения), затраты на проведение маркетинговых исследований и рекламной кампании составляют 480 тыс. руб. в год. В условиях улучшения качества продукции у производителя появилась возможность снизить себестоимость и повысить цену масла. Так, с использованием старой технологии цена продукции составляла 900 руб. за 1 литр, а с использованием модернизированной технологии - 1100 руб. за литр. Себестоимость 1 литра масла после модернизации составила 750 руб., что на 50 руб. меньше, чем до ее проведения. Маркетинговые исследования показали, что объем реализации продукции увеличится и составит 50 тыс. литров в год, что на 15% больше, чем до использования модернизированной технологии.

Определить эффективность хозяйственного решения на основе следующих методов:

- методом прямого сопоставления результатов и затрат на его разработку и внедрение;
- методом оценки эффективности по результатам изменения экономических показателей работы предприятия;
- методом оценки эффективности хозяйственных решений, направленных на повышение качества компонентов системы управления.

Варианты тестовых заданий:

(вариант ответа на тесты только один)

1. В чем заключается суть определения альтернатив достижения целей?

- а) достижение общей цели разными иерархиями необходимо согласовать частные цели и средства;
- б) в сокращении времени, повышении качества решения и снижении затрат;
- в) описание вариантов действия в подходящей для моделей принятия решения форме;
- г) правильного ответа нет.

2. Какие требования в процессе разработки альтернатив предъявляются к качеству целей?

- а) комплексность, системность, достижимость;
- б) согласованность, измеримость, реальность;
- в) системность, взаимозаменяемость, альтернативность;
- г) реальность, многоаспектность, согласованность;

3. При логической последовательности разработки и обоснования альтернатив хозяйственного решения к этапу постановки задачи и разработки альтернатив относятся?

- а) анализ проблемной ситуации, предложение гипотез;
- б) определение проблемы, времени и ресурсов;
- в) определение ограничений и альтернатив;
- г) оценка полезности допустимых альтернатив и предварительный выбор лучшей.

4. Какие принципы выделяют при обосновании и выборе альтернатив?

- а) сопоставимость, измеримость, реальность;
- б) комплексность, системность, достижимость;
- в) сопоставимость, взаимоисключаемость, полнота альтернатив;
- г) согласованность, измеримость, реальность.

5. На каком этапе при логической последовательности разработки и обоснования альтернатив хозяйственного решения происходит классификация проблем на внутренние и внешние?

- а) выработка предложение (гипотез);
- б) выбор допустимых альтернатив;
- в) выбор и обоснование ограничений;
- г) анализ проблемной ситуации.

6. Какая функция имеет возрастающий характер при принятии хозяйственного решения?

- а) функция оптимальности;

- б) функция полезности;
- в) функция ограниченности;
- г) функция предпочтения.

7. Какие методы относятся к группам многокритериальной оценки полезности альтернатив?

- а) прямые, компенсации, оптимальности;
- б) прямые, компенсации, аксиоматические;
- в) прямые, человеко-машинные, метод порогов несравнимости;
- г) вариант б и в.

8. Какие методы и критерии относятся к прямым методам многокритериальной оценки альтернатив?

- а) метод «дерева решений», метод квадратов отклонений;
- б) Критерий Севиджа, Байеса, Бернулли-Лапласа;
- в) критерий оптимизма, пессимизма, Вальда, Гурвица;
- г) все варианты верны.

9. Критерий минимизации среднего ожидаемого риска – это:

- а) критерий Севиджа;
- б) критерий Вальда;
- в) критерий Байеса;
- г) критерий Гурвица.

10. Критерий принятия решений рекомендует в процессе принятия решение использовать определенный средний результат, который характеризует состояние между крайним пессимизмом и крайним оптимизмом – это:

- а) критерий Севиджа;
- б) критерий Вальда;
- в) критерий Байеса;
- г) критерий Гурвица.

11. Критерий Вальда – это:

- а) критерий гарантированного результата;
- б) критерий оптимизма;
- в) критерий пессимизма-оптимизма;
- г) другой ответ.

12. Критерий Бернулли-Лапласа используют в случае, когда:

- а) можно предположить, что любой из вариантов среды более вероятен, чем другой;
- б) можно предположить, что любой из вариантов среды не более вероятен, чем другой;
- в) можно предположить, что любой из вариантов среды не менее вероятен, чем другой;
- г) другой ответ.

13. В каких случаях применяют критерий оптимизма?

- а) в любой ситуации;
- б) когда ЛПП ориентируется на наиболее благоприятные условия;
- в) когда необходимо сохранить выигрыш;
- г) другой ответ.

14. Что положено в основу метода «дерева решений»?

- а) сопоставимость, взаимоисключаемость, полнота альтернатив;
- б) принцип согласования индивидуальных предпочтений для формирования группового предпочтения;
- в) определение проблемы, времени и ресурсов;
- г) подчиненность, развертываемость, ранжирование целей и альтернатив.

15. Главное преимущество «дерева решений» – это:

- а) возможность связать установление цели с действиями, которые подлежат реализации в настоящем;

- б) позволяет справиться с заданиями классификации, то есть отношение объектов к одному из описанных классов;
- в) позволяет определить зависимость этой целевой переменной от независимых (входных) переменных;
- г) позволяет хранить информацию о выборке данных в компактной и удобной для обработки форме, что включает в себе точные описания объектов.

Примеры комплектов заданий для контрольной работы

Вариант 1

1. Взаимосвязь категорий «цель» и «альтернатива», функции и требования к качеству целей при обосновании альтернатив.
2. Сущность, показатели и принципы оценки эффективности хозяйственных решений.
3. *Задача.* Для финансирования инновационного проекта бизнесмену нужно взять в долг сроком на один год 150 000 тыс. руб. Инвестор может одолжить деньги под 15 % годовых или вложить в дело со 100 %-м возвратом суммы, но под 8 % годовых. Из прошлого опыта инвестору известно, что 5 % таких клиентов заем не возвращают. Целесообразно ли инвестору предоставить заем бизнесмену? Решите задачу, используя «дерево решений».

Вариант 2

1. Краткая характеристика задачи разработки и обоснования альтернатив для индивидуального ЛПР.
2. Сущность, цель и основные задачи прогнозирования хозяйственных решений.
3. *Задача.* Предприятие планирует вложить определенную часть своих средств в развитие хозяйственной деятельности. Альтернативные варианты развития предприятия и вероятности внешнеэкономических условий, которые будут влиять на показатели эффективности каждого варианта развития, представлены в табл. 1.

Таблица 1 - Альтернативные варианты развития предприятия и вероятности внешнеэкономических условий (*матрица выигрышей*)

Альтернативные варианты развития, S_i	Прибыль при различных внешнеэкономических условиях, тыс. руб.				
	1	2	3	4	5
S_1	17	5	24	10	4
S_2	11	20	14	12	26
S_3	35	5	3	37	2
S_4	15	14	10	30	6
P_i	0,14	0,18	0,25	0,28	0,15

Необходимо определить: наибольшую полезность альтернатив развития предприятия по критериям Вальда и Байеса, и сделать вывод, в какой вариант целесообразно вкладывать средства и почему.

Вариант 3

1. Принципы выбора оптимальных альтернатив.
2. Методы оценки эффективности хозяйственного решения по экономии затрат на его разработку и реализацию, а также по конечным результатам.
3. *Задача.* Руководство ткацкой фабрики решает вопрос, проводить реконструкцию фабрики с помощью капитального ремонта имеющегося оборудования, взять оборудование в лизинг или купить новое оборудование. Размер выигрыша, который фабрика может получить, зависит от благоприятного или неблагоприятного состояния рынка (табл. 1).

Таблица 1 - Исходные условия

№ п/п	Альтернативные варианты реконструкции фабрики	Выигрыш при состоянии экономической среды, руб.	
		Благоприятное (вероятность 0,6)	Неблагоприятное (вероятность 0,4)
1	Капитальный ремонт имеющегося оборудования	450 000	-300 000
2	Лизинг оборудования	260 000	-154 000
3	Покупка нового оборудования	640 000	-460 000

С помощью дерева решений предоставить рекомендации по принятию хозяйственного решения.

Вариант 4

1. Группы методов многокритериальной оценки полезности альтернатив.
2. Методы оценки эффективности хозяйственного решения: косвенное сопоставление различных вариантов хозяйственного решения; оценка эффективности по результатам изменения экономических показателей работы предприятия.
3. *Задача.* Предприятие планирует вложить определенную часть своих средств в развитие хозяйственной деятельности. Альтернативные варианты развития предприятия и вероятности внешнеэкономических условий, которые будут влиять на показатели эффективности каждого варианта развития, представлены в табл. 1.

Таблица 1 - Альтернативные варианты развития предприятия и вероятности внешнеэкономических условий (*матрица выигрышей*)

Альтернативные варианты развития, S_i	Прибыль при различных внешнеэкономических условиях, тыс. руб.				
	1	2	3	4	5
S_1	17	5	24	10	4
S_2	11	20	14	12	26
S_3	35	5	3	37	2
S_4	15	14	10	30	6

Необходимо определить: наибольшую полезность альтернатив развития предприятия по критериям оптимизма, пессимизма и минимаксного риска Севиджа, и сделать вывод, в какой вариант целесообразно вкладывать средства и почему.

Вариант 5

1. Сущность и функция полезности. Отношение ЛПП к проигрышам.
2. Методы экономической оценки хозяйственных решений, направленных на повышение качества компонентов системы управления.
3. *Задача.* Предприятие планирует вложить определенную часть своих средств в развитие хозяйственной деятельности. Альтернативные варианты развития предприятия и вероятности внешнеэкономических условий, которые будут влиять на показатели эффективности каждого варианта развития, представлены в табл. 1.

Таблица 1 - Альтернативные варианты развития предприятия и вероятности внешнеэкономических условий (*матрица выигрышей*)

Альтернативные варианты развития, S_i	Прибыль при различных внешнеэкономических условиях, тыс. руб.				
	1	2	3	4	5
S_1	17	5	24	10	4
S_2	11	20	14	12	26
S_3	35	5	3	37	2

S_4	15	14	10	30	6
-------	----	----	----	----	---

Необходимо определить: наибольшую полезность альтернатив развития предприятия по критериям Гурвица (если $\lambda=0,7$) и Бернулли-Лапласа, и сделать вывод, в какой вариант целесообразно вкладывать средства и почему.

Вариант 6

1. Краткая характеристика этапов процесса разработки и обоснования альтернатив.
2. Сущность прогнозирования и виды прогнозов хозяйственных решений.
3. *Задача.* Компания, которая занимается исследованием рынка, планирует расширить свою деятельность, обеспечив новым программным обеспечением персонал. Проблема состоит в том, покупать это программное обеспечение, арендовать или разработать собственное. Размер выигрыша, который компания может получить, зависит от благоприятного или неблагоприятного состояния рынка (табл. 1).

Таблица 1 - Исходные условия

№ п/п	Альтернативные варианты расширения деятельности компании	Выигрыш при состоянии экономической среды, руб.	
		Благоприятное (вероятность 0,72)	Неблагоприятное (вероятность 0,28)
1	Покупка программного обеспечения	80 000	-74 000
2	Аренда программного обеспечения	52 000	-29 000
3	Разработка собственного программного обеспечения	64 000	-31 000

С помощью дерева решений предоставить рекомендации по принятию хозяйственного решения.

Вариант 7

1. Краткая характеристика метода «дерева решений» при обосновании хозяйственных решений.
2. Краткая характеристика методов прогнозирования хозяйственных решений.
3. *Задача.* Для финансирования инновационного проекта бизнесмену нужно взять в долг сроком на два года 200 000 тыс. руб. Инвестор может одолжить деньги под 12 % годовых или вложить в дело с 95 %-м возвратом суммы через два года, но под 9 % годовых. Из прошлого опыта инвестору известно, что 7 % таких клиентов заем не возвращают. Целесообразно ли инвестору предоставить заем бизнесмену? Решите задачу, используя «дерево решений».

СМЫСЛОВОЙ МОДУЛЬ 3. ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКИХ РИСКОВ И НАПРАВЛЕННОСТЬ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РЕШЕНИЙ НА ИХ МИНИМИЗАЦИЮ

Вопросы для собеседования (устного опроса)

1. Риск как экономическая категория.
2. Функции и источники риска.
3. Виды экономического риска.
4. Области и зоны риска, кривая риска.
5. Понятие и виды потерь при принятии хозяйственного решения в условиях риска:
 - 5.1. Потери в производственном предпринимательстве.
 - 5.2. Потери в коммерческом предпринимательстве.
 - 5.3. Потери в финансовом предпринимательстве.

- 5.4. 7.3.4. Потери в результате нарушений договорных обязательств.
6. Принципы обоснования хозяйственных решений в условиях риска
 7. Статистический метод оценки риска.
 8. Интегральная оценка риска.
 9. Графо-аналитические методы оценки риска.
 10. Метод анализа целесообразности затрат.
 11. Метод экспертных оценок рисков.
 12. Организационные способы и приемы влияния на риск.
 13. Экономические методы снижения риска:
 - 13.1. Создание специального резервного фонда
 - 13.2. Создание страхового товарного запаса
 - 13.3. Страховой запас денежных средств
 - 13.4. Разработка и внедрение системы штрафных санкций
 - 13.5. Страхование от риска
 - 13.6. Самострахования от риска
 - 13.7. Хеджирование как метод снижения риска

Расчетно-графическая работа (задачи)

Задача 1. Вследствие срыва поставок контрагентом комплектующих изделий завод снизил производство приборов А и В, и поэтому не выполнил обязательства по их поставке и заплатил штраф заказчику. Показатели для расчета убытков представлены в таблице 10.1.

Показатели для расчета потерь

Показатель	Прибор А	Прибор В
1. Снижение объема производства и поставок, шт.	200	150
2. Цена, руб.	3000	2670
3. Производственная себестоимость, руб.	2500	1800
4. Постоянные затраты в производственной себестоимости, %	20	20
5. Уплачена неустойка за уменьшение поставки приборов, руб.	17000	12500

Рассчитать утраченную прибыль вследствие снижения производства и продаж приборов, определить общий объем убытков (потерь) завода от нарушения договорных обязательств.

Задача 2. На фабрике изготавливают деревянные столы в количестве 8350 шт. Древесина для их производства поступает от трех поставщиков – А, В, С. Из одного м³ древесины изготавливают 5 столов. Цена стола 3000 руб., производственная его себестоимость 1900 руб., в том числе постоянные затраты, отнесенные на производственную себестоимость, 500 руб. Выплачен штраф заказчику за снижение объемов поставки в размере 15000 руб. С учетом срочной закупки большего количества материалов, чем предусмотрено договором у поставщика В, фабрика понесла дополнительные затраты на сумму 9600 руб. Данные по выполнению договоров поставки представлены в табл.

Выполнение договоров поставки, м³

Поставщик	План поставки	Фактически поставлено
А	600	510
В	500	610
С	570	490

Рассчитать утраченную предприятием прибыль вследствие снижения производства и продаж столов, определить общий объем убытков фабрики от несоответствующего выполнения

договорных обязательств, а также распределить убытки между причинившими их поставщиками.

Задача 3. Вследствие невыполнения договоров поставки материалов контрагентом предприятие снизило выпуск изделия А – на 35 штук, изделия Б – на 50 штук. Цена изделия А составляет 350 руб., изделия Б – 500 руб., плановые переменные затраты на изготовление изделия А составляют 200 руб., изделия Б – 310 руб.. Недостаток материалов привел к простоям и форсированию производства. За сверхурочные работы осуществлены доплаты на сумму 5000 руб., за простои выплачено работникам 19000 руб. Дополнительная заработная плата составляет 15% от основной заработной платы, отчисления на социальные мероприятия – 37%. За недопоставку заказчику в полном объеме продукции предприятие заплатило штраф на сумму 7000 руб.

Задача 4. Компания определяет уровень риска в условиях экономического роста. Так наступление состояния сильного экономического роста она оценивает с вероятностью: сильной - 0,3; средней - 0,5 и слабой - 0,2. Денежные поступления от инвестиций в проекты А, В, С, по которым прогнозируется возможный экономический рост, предусматриваются в соответствии с данными таблицы. Принять решение о вложении инвестиций с помощью инструментов вероятностного метода оценки рисков.

Уровень экономического роста	Вероятность	Ожидаемые денежные поступления, млн. руб.		
		А	В	С
Сильный	0,3	5,2	2,9	3,4
Средний	0,5	2,2	2,1	2,6
Слабый	0,2	0,2	1,6	0,5

Задача 5. На основе данных, приведенных в таблице, рассчитайте среднеквадратичное отклонение и коэффициент вариации, определите рискованность проведения операции по закупке товаров групп А и В с помощью методов математической статистики.

Исходная информация

По группе товара А			По группе товара В		
Прибыль от реализации, тыс. руб.	Количество случаев	Ожидаемая прибыль учетом с количества случаев	Прибыль от реализации, тыс. руб.	Количество случаев	Ожидаемая прибыль с учетом с количества случаев
50	48		80	30	
40	36		60	52	
60	36		30	22	

Задача 6. Существуют два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 тыс. руб., но с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 тыс. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 тыс. руб. и с вероятностью 0,2 — потерять 6 тыс. руб. Какой проект выбрать с учетом степени риска?

Задача 7. Предприятие решает вопрос о целесообразности своей работы на определенном рынке, пользуясь такой информацией своих аналитиков:

- потенциальная годовая емкость рынка — 1 млн. ед. продукции; на рынке работают еще три предприятия аналогичного профиля, которые контролируют 80 % его потенциальной емкости;
- цена реализации единицы продукции на данный момент — 75 руб.; фирма может занять долю данного рынка благодаря снижению цены реализации продукции на 10 %;

- возможная степень риска во время работы на этом рынке характеризуется возникновением таких ситуаций — отклонение реальной цены от ожидаемой может представлять: а) + 5 %; б) - 10 %.

Необходимо определить степень ценового риска и его влияние на результаты деятельности предприятия.

Задача 8. Для определения выходных данных с целью построения кривой риска создана экспертная группа, в состав которой вошли 4 человека.

Коэффициенты компетентности, определенные самими экспертами, приведены в табл. 1.

Коэффициенты компетентности экспертов

Эксперты	Значение коэффициентов компетентности			
	Эксперт А	Эксперт Б	Эксперт В	Эксперт Г
Эксперт А	1,00	1,00	0,95	0,97
Эксперт Б	0,94	1,00	0,96	0,98
Эксперт В	0,97	0,95	1,00	0,96
Эксперт Г	0,96	0,94	0,98	1,00

Результаты опроса экспертов приведены в табл.2

Результаты опроса экспертов

Уровни потерь	Коэффициенты вероятностей, определенные экспертами			
	экспертом А	экспертом Б	экспертом В	экспертом Г
Нулевой	0,80	0,78	0,74	0,81
Ожидаемая прибыль	0,15	0,14	0,16	0,15
Величина выручки	0,01	0,03	0,05	0,02
Имущество предприятия	0,04	0,05	0,05	0,02

Необходимо определить средневзвешенные вероятности потерь нулевого уровня, ожидаемой прибыли, величины выручки и имущества предприятия.

Задача 9. Компания рассматривает возможности выхода на новые рынки сбыта. Во время решения вопроса о новых регионах сбыта необходимо учитывать климатические, религиозные и другие факторы.

Кроме обязательных условий, нужно учесть такие целевые критерии: 1) количество населения; 2) уровень денежных доходов населения; 3) уровень конкуренции; 4) квоты и таможенные барьеры.

Допустим, что с помощью опроса экспертов были определены такие взвешивающие коэффициенты: q_1 (количество населения) — 0,3; q_2 (уровень денежных доходов) — 0,3; q_3 (уровень конкуренции) — 0,2; q_4 (таможенные барьеры) — 0,2.

Учитывая то, что компания традиционно работала в странах Восточной Европы, с помощью кластерного анализа были определены новые рынки сбыта: «Запад», «Север», «Центр».

Эксперты определили также балльные оценки для всех альтернатив (рынков сбыта) по целевым критериям (табл.). Определить оптимальный рынок сбыта для компании.

Оценка альтернативных рынков сбыта в условиях определенного состояния внешней среды

Альтернативы	Численность населения	Денежные доходы	Уровень конкуренции	Таможенные барьеры	Оценка
--------------	-----------------------	-----------------	---------------------	--------------------	--------

(рынки сбыта)	q_1	W_1	$\frac{W_1 \cdot q_1}{q_1}$	q_2	W_2	$\frac{W_2 \cdot q_2}{q_2}$	q_3	W_3	$W_3 \cdot q_3$	q_4	W_4	$\frac{W_4 \cdot q_4}{q_4}$	$\sum W_{ij} \cdot q_{ij}$
«Запад»		8			10			6			3		
«Север»		4			9			5			6		
«Центр»		6			6			10			4		

Задача 10. Используя среднегодовые данные упрощенного аналитического баланса, оценить риск финансового состояния предприятия с помощью метода анализа целесообразности затрат. Обоснуйте направления его улучшения.

Данные: необоротные активы (НОА) – 248,3 тыс. руб.

запасы и затраты (ЗЗ) – 541,85 тыс. руб.

собственные средства (СС) – 442,4 тыс. руб.

долгосрочные заемные средства (ДЗС) – 339 тыс. руб.

краткосрочные заемные средства (КЗС) – 397 тыс. руб.

Задача 11. Определить альтернативные варианты формирования резервного фонда предприятия на основе следующих данных:

- чистая выручка от реализации продукции в отчетном периоде составила 276 тыс. руб.,
- валюта баланса - 496 тыс. руб.,
- расходы на производство и реализацию продукции 167 тыс. руб.,
- другие доходы предприятия - 2,4 тыс. руб.

Рассчитать степень риска. Сделать выводы.

Задача 12. Определить размер страхового товарного запаса предприятия, если известно, что в отчетном периоде поставка составила 418 тыс. руб. Коэффициент формирования товарного запаса в зависимости от циклических колебаний товарооборота составляет 2,4. Недопоставка товара приведена в таблице:

Случай	Количество дней недопоставки, дни	Количество случаев в отчетном периоде
А	4	12
Б	6	3
В	8	7
С	12	7

Задача 13. Определить цену реализации товара на условиях коммерческого кредита, если известно, что розничная цена 670 руб., коэффициент рискованности дебитора 0,81, уровень рентабельности финансовых вложений 21%. Период отсрочки 5, 7, 14, 20 дней. Рассчитайте критерий ценового риска.

Задача 14. Определить размер финансовых санкций. Если известно, что объем поставки товара - 14,7 тыс. руб. Период реализации товаров 37 дней. Рентабельность продажи - 12%. Среднесуточный темп инфляции 0,36%. Количество дней недопоставки - 6 дней.

Варианты тестовых заданий:

(вариант ответа на тесты только один)

1. К основным моментам, характеризующих рисковую ситуацию, не принадлежит:

- случайный характер события;
- наличие альтернативных решений;
- наличие бизнес-плана;
- вероятность возникновения убытков.

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

- а) субъективную основу риска;
- б) объективную основу риска;
- в) классическую основу риска;
- г) неоклассическую основу.
- д) мотивирующая.

3. Под экономическим риском понимают:

- а) опасность возникновения потерь при любых видах предпринимательской деятельности, связанных с производством товара и услуг, их реализацией, товарно-денежными и финансовыми операциями, а также коммерцией;
- б) это угроза того, что рыночный субъект понесет потери в виде дополнительных расходов или получит доходы ниже тех, на которые рассчитывал;
- в) потенциальная опасность неполучения доходов по сравнению с вариантом, рассчитанным на рациональное использование ресурсов;
- г) потери в результате несанкционированного действия третьих лиц.

4. Риск выполняет следующие функции:

- а) общую, частичную, специфическую;
- б) инновационную, регулятивную, защитную, аналитическую;
- в) социальную, экономическую, политическую;
- г) нет правильного ответа.

5. Вероятность потерь, возникающих при вложении средств в производство нового товара - это:

- а) инновационный риск;
- б) отраслевой риск;
- в) технический риск;
- г) производственный риск.

6. Область высокого риска характеризуется:

- а) уровнем потерь, не превышающих размеры чистой прибыли;
- б) величиной потерь, не превышающих размеры прибыли до налогообложения;
- в) потерей собственных средств;
- г) уровнем потерь в размере выручки от реализации предприятия.

7. В этой области риск характеризуется уровнем потерь, не превышающих величины чистой прибыли:

- а) область нормального риска;
- б) область высокого риска;
- в) область критического риска;
- г) область максимального риска.

8. Количественная оценка рисков - это:

- а) определение совокупного риска и коэффициента экономического риска;
- б) определение возможного вида риска и факторов, влияющих на степень риска;
- в) анализ отдельных операций и факторов по выбранному уровню риска;
- г) оценка потерь и вероятности возникновения данного вида потерь того или иного события.

9. Сущность принципа "нецелесообразно рисковать больше, чем это позволяет размер собственного капитала" заключается в следующем:

- а) определение максимально возможного объема ущерба в случае наступления рискованного события;
- б) сравнение возможного объема ущерба с объемом вложенного капитала;
- в) сравнение возможного объема ущерба со всеми собственными финансовыми ресурсами;
- г) все варианты верны.

10. В алгоритм экспертизы каждого альтернативного варианта хозяйственного решения не входит:

- а) рассчитываются прогнозные значения результативных показателей каждого альтернативного варианта;
- б) рассчитывается коэффициент вариации результата;
- в) рассчитывается соотношение доходов и расходов;
- г) сравнивается средний ожидаемый доход с коэффициентом вариации на предлагаемый альтернативный вариант решения.

11. Статистический метод оценки риска включает расчет:

- а) математического ожидания $M(X)$;
- б) среднеквадратического отклонения $\sigma(X)$;
- в) коэффициента вариации $V(X)$;
- г) всё вышеперечисленное.

12. Область кризисного финансового состояния предприятия характеризуется параметрами:

- а) чрезмерные товарные запасы, недостаток собственных оборотных средств, и в целом недостаток общей величины источников для формирования запасов;
- б) излишек товарных запасов, низкий спрос, низкая покупательная способность;
- в) избыточная величина товарных запасов;
- г) нет правильного ответа.

13. Выделяют следующие области риска при анализе финансового состояния предприятия:

- а) область кризисного состояния, область абсолютной устойчивости, область максимального риска;
- б) область критического риска, область недопустимого риска, область минимального риска;
- в) область повышенного риска, безрисковая область.
- г) б + в;

14. Метод экспертной оценки рисков может быть реализован:

- а) путем ознакомления экспертов с оценкой рисков событий по другим проектам;
- б) путем оценки экспертом внешних и внутренних факторов риска, и присвоения им рангового номера;
- в) путем обработки мнений опытных специалистов, которые имеют опыт в области управления рисками;
- г) нет верного ответа.

15. Балансовая модель устойчивости финансового состояния используется при применении:

- а) метода аналогов;
- б) аналитических моделей;
- в) анализа чувствительности модели;
- г) анализа целесообразности затрат.

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

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

17. Какой из методов минимизации экономического риска позволяет снизить производственные, коммерческие и инвестиционные риски:

- а) метод предотвращения риска;
- б) метод аналогий;
- в) метод диверсификации;

г) метод конкордации.

18. Страхование риска относится к методу:

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

19. К основным методам снижения риска не относятся:

- а) организационные;
- б) превентивные;
- в) экономические;
- г) структурные.

20. К организационным методам снижения риска относятся:

- а) отклонение риска;
- б) внешнее страхование риска;
- в) минимизация убытков;
- г) формирование резервного фонда.

Темы докладов (сообщений):

1. Необходимость и место управления рисками в общей системе менеджмента предприятия.
2. Особенности и условия использования различных методов оценки рисков на предприятиях ДНР.
3. Сущность и характеристика способов учета неопределенности и риска на предприятиях сферы услуг.
4. Практическое использование критериев обоснования хозяйственных решений в условиях полной и частичной неопределенности.
5. Сущность и особенности принятия хозяйственных решений с помощью матричных игр.
6. Перспективные направления минимизации экономических рисков предприятий ДНР в современных условиях хозяйствования.
7. Программы управления рисками: теоретический и прикладной аспекты.
8. Практическое использование методов минимизации рисков на ведущих предприятиях ДНР.
9. Способы и методы идентификации экономических рисков и проблемы их практического использования на современных предприятиях.

Примеры комплектов заданий для контрольной работы

Вариант 1

1. Сущность и ключевые черты риска как экономической категории.
2. Краткая характеристика метода анализа целесообразности затрат.
3. Задача.

При реализации офисной мебели со 180 случаев предприятие получало прибыль 18 тыс. руб. из каждой партии товара в 80 случаях; прибыль 22 тыс. руб. - в 54 случаях и прибыль 27 тыс. руб. - в 46 случаях.

Реализация мебели для кухонь со 180 случаев давало прибыль 16 тыс. руб. в 75 случаях; прибыль 21 тыс. руб. - в 60 случаях; 27 тыс. руб. - в 45 случаях.

Сравнить величины ожидаемой прибыли от реализации как офисной мебели, так и мебели для кухонь на основе оценки степени риска методом математической статистики.

Вариант 2

1. Характеристика потерь в производственном предпринимательстве.
2. Функции и источники риска.
3. Задача.

На основе данных, приведенных в таблице, рассчитайте среднеквадратичное отклонение и коэффициент вариации, определите рискованность проведения операции по закупке товаров групп А и В с помощью методов математической статистики.

Исходная информация

По группе товара А		По группе товара В	
Прибыль от реализации, тыс. руб.	Количество случаев	Прибыль от реализации, тыс. руб.	Количество случаев
70	68	100	50
60	56	80	82
80	56	50	42

Вариант 3

1. Характеристика потерь в коммерческом предпринимательстве.
2. Краткая характеристика статистического метода оценки риска.
3. Задача.

Компания определяет уровень риска в условиях экономического роста. Так наступление состояния сильного экономического роста она оценивает с вероятностью: сильной - 0,45; средней - 0,3 и слабой - 0,25. Денежные поступления от инвестиций в проекты А и В по которым прогнозируется возможный экономический рост, предусматриваются в соответствии с данными таблицы. Принять решение о вложении инвестиций с помощью инструментов вероятностного метода оценки рисков.

Уровень экономического роста	Вероятность	Ожидаемые денежные поступления, млн. руб.	
		А	В
Сильный	0,45	7,3	7,4
Средний	0,30	6,2	6,5
Слабый	0,25	3,2	2,8

Вариант 4

1. Характеристика областей и зон риска.
2. Понятие и виды потерь при принятии хозяйственного решения в условиях риска.
3. Задача. ООО «Дружба» необходимо оценить риск того, что покупатели оплатят товар своевременно при заключении договоров о поставке продукции. Исходные данные для анализа приведены в таблице 1, при этом соглашение с данными партнерами заключались на протяжении 4-х месяцев.

Исходные данные

Партнеры	Срок оплаты в днях по месяцам			
	1	2	3	4
Партнер А	75	44	63	40
p_i	0,34	0,26	0,28	0,12

Партнер В	55	68	37	94
p_i	0,21	0,27	0,35	0,17

Определить рискованность данного соглашения путем расчета: средневзвешенного срока оплаты счета в анализируемом периоде, среднеквадратического отклонения и коэффициента вариации.

Вариант 5

1. Краткая характеристика видов экономического риска.
2. Экспертные методы оценки рисков.
3. Задача.

Используя данные упрощенного аналитического баланса, оценить риск финансового состояния предприятия с помощью метода анализа целесообразности затрат. Обоснуйте направления его улучшения.

Упрощенный аналитический баланс

Актив	на начало года	на конец года	Пассив	на начало года	на конец года
	тыс. руб.	тыс. руб.		тыс. руб.	тыс. руб.
Необоротные активы	60,4	83,5	Собственный капитал	68,7	74,9
Запасы и затраты	58,3	63,9	Долгосрочный заемный капитал	32,4	45,0
Дебиторская задолженность, денежные средства, прочие активы	16,2	29,3	Краткосрочный заемный капитал	33,8	56,8
БАЛАНС	134,9	176,7	БАЛАНС	134,9	176,7

Методические рекомендации по выполнению и оформлению проекта по дисциплине «Обоснование хозяйственных решений и оценка рисков»

1. Для выполнения проекта студенты распределяются на группы (не более 2-х чел. или самостоятельно) для выполнения проекта. Проект выполняется на примере и данных реальных предприятий ДНР.

2. **Основная цель разработки проекта:** экономическое обоснование хозяйственных решений по совершенствованию деятельности (или развитию) предприятия и определение результативности и влияния этих решений на будущую эффективность деятельности предприятия.

3. **Обязательные элементы проекта:**

- название предприятия и вид экономической деятельности;
- общая характеристика предприятия (количество лет функционирования на рынке, основные показатели хозяйственной деятельности, жизненный цикл предприятия, рыночная позиция, ключевые факторы успеха и т.д.);
- определение направлений деятельности предприятия (не менее 2-х);
- определение проблемы или проблем по каждому направлению деятельности предприятия;
- определение, оценка и анализ альтернативных вариантов решений по каждой определенной проблемой (с обязательным расчетом конкретных экономических показателей);
- обоснование хозяйственных решений: выбор оптимальной альтернативы (оптимальное решение проблемы для достижения наибольшей эффективности с наименьшими затратами);
- определение технологий реализации хозяйственных решений (каким образом предполагается реализовать принятые хозяйственные решения).

4. **Проект необходимо оформить в электронном виде и разработать презентацию.**

Перечень вопросов для подготовки к сдаче экзамена:

1. Сущностная характеристика хозяйственных решений.
2. Общие подходы и концепции принятия хозяйственных решений.
3. Методологические принципы разработки решений.
4. Законы, которые определяют поведение человека при разработке хозяйственных решений.
5. Организационный механизм принятия хозяйственных решений.
6. Административные меры в процессе согласования, принятия и утверждения хозяйственных решений.
7. Информационное обеспечение принятия и реализации хозяйственных решений.
8. Технологический механизм и процессорные технологии подготовки и реализации хозяйственных решений.
9. Понятие неопределенности, ее виды и причины возникновения.
10. Способы учета неопределенности при обосновании хозяйственных решений.
11. Использование вероятностного подхода при обосновании хозяйственных решений в условиях неопределенности.
12. Теоретико-методические основы и особенности принятия решений в условиях неопределенности.
13. Целевое обоснование альтернатив хозяйственных решений.
14. Логическая последовательность разработки альтернатив хозяйственных решений.
15. Сущность и последовательность оценки полезности альтернатив хозяйственного решения.
16. Характеристика методов многокритериальной оценки полезности альтернатив хозяйственного решения.
17. Критерии принятия решений в условиях полной неопределенности:
 - Критерий Вальда
 - Критерий оптимизма
 - Критерий пессимизма
 - Критерий минимаксного риска Севиджа
 - Критерий пессимизма-оптимизма Гурвица
18. Критерии принятия решений в условиях частичной неопределенности:
 - Критерий Байеса
 - Критерий Бернулли-Лапласа.
19. Использование метода “дерева решений” для обоснования альтернатив хозяйственных решений.
20. Сущность, виды и методы прогнозирования хозяйственных решений.
21. Понятие и методы оценки эффективности хозяйственных решений.
22. Методология оценки экономической эффективности капиталовложений при обосновании хозяйственных решений.
23. Оценка эффективности научно-технических разработок при обосновании хозяйственных решений.
24. Риск как экономическая категория.
25. Функции и источники риска.
26. Виды экономического риска.
27. Сущность и этапы анализа рисков.
28. Области и зоны риска, кривая риска.
29. Понятие и виды потерь при принятии хозяйственного решения в условиях риска:
 - Потери в производственном предпринимательстве.
 - Потери в коммерческом предпринимательстве.
 - Потери в финансовом предпринимательстве.
 - Потери в результате нарушений договорных обязательств.

30. Принципы обоснования хозяйственных решений в условиях риска.
31. Статистический метод оценки риска.
32. Интегральная оценка риска.
33. Графо-аналитический метод оценки риска.
34. Метод анализа целесообразности затрат.
35. Метод экспертных оценок рисков.
36. Организационные способы и приемы влияния на риск.
37. Экономические методы снижения риска:
 - Создание специального резервного фонда
 - Создание страхового товарного запаса
 - Страховой запас денежных средств
 - Разработка и внедрение системы штрафных санкций
 - Страхование от риска
 - Самострахування от риска
 - Хеджирование как метод снижения риска

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры, на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения.	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой