**Задание для выполнения контрольной работы по дисциплине**

**«Управление рисками»**

Контрольная работа включает теоретическую и практическую части. В структуру контрольной работы включается титульный лист, оглавление, введение, основная часть контрольной работы (теоретическая и практическая часть в виде кейсов и тестовых заданий), заключение, список литературы (5-8 источников, в том числе 2015-2020 гг.) и приложения.

**Вопросы для теоретической части**

Номер варианта выбираются студентом по согласованию с преподавателем. Теоретическая часть содержит 5-7 страниц текстовой части для раскрытия вопроса согласно варианту.

1. Управление производственными рисками.
2. Управление экологическими рисками.
3. Управление коммерческими рисками.
4. Управление организационными рисками.
5. Управление рисками в инновационной деятельности.
6. Управление рисками при операциях с недвижимым имуществом.
7. Управление рисками в строительной отрасли.
8. Управление рисками в сфере торгово-закупочной деятельности.
9. Управление рисками в туризме.
10. Управление инвестиционными рисками.
11. Управление финансовыми рисками.
12. Страхование рисков на рынке недвижимости.
13. Управление юридическими рисками на рынке недвижимости.
14. Управление рисками в агентствах недвижимости.
15. Управление проектными рисками строительства объектов недвижимости.
16. Управление маркетинговыми рисками коммерческих предприятий.
17. Система стандартов риск-менеджмента.
18. Разработка программы антикризисного управления.
19. Модели принятия решений в условиях риска.
20. Оценка чувствительности инвестиционных проектов.
21. Вопрос по согласованию с преподавателем.

**Кейс-задания практической части контрольной работы**

**Необходимо ответить на вопросы всех кейс-заданий. Ответы следует подкрепить расчетами и выводами.**

***Задание 1.***

***Исходная информация:***

**У фирмы имеется свободный капитал (накопленная прибыль) в размере 550 тыс. руб. Имеется несколько вариантов вложения этих денег.**

***Вопросы:***

**1. Вложить деньги в производство предметов домашнего обихода с ожидаемой среднегодовой нормой прибыли 25% и длительной перспективой жизнестойкости (конкурентоспособности) данного производства.**

**2. Можно приобрести магазин в центре города по продаже престижных товаров с ожидаемой нормой прибыли 60%. Очень удобный район, но довольно сильная конкуренция (причем часть недобросовестная – угрозы, шантаж, «рэкет»), поэтому довольно высок предпринимательский риск. Магазин в промышленном районе (товары первой необходимости, качество и цены средние). Ожидаемая среднегодовая норма прибыли 35%. Торговая ситуация довольно устойчивая, хотя имеются несколько небольших конкурирующих магазинов.**

**4. Ночной клуб. Несмотря на высокое налогообложение, жесткую конкуренцию, есть вероятность получения очень высокой прибыли (до 500% годовых). Но и риск очень высок.**

**5. Есть возможность приобрести патент и начать выпуск принципиально нового товара, аналогов которому сейчас в продаже нет. Например, принципиально новая спутниковая антенна, портативная, весом всего 2,5 кг, в разобранном виде умещающаяся в кожаном футляре(сумке) размером 15Х109Х6 см. Собирается и устанавливается очень легко и быстро человеком, далеким от техники. Принципиальная новизна и удобство пользования могут обеспечить широкий сбыт и довольно высокую прибыль до 100% и более годовых, особенно в начале производства). Но и цена изделия, особенно в начале выпуска, довольно высока, потому круг потребителей на начальном этапе ограничен. Есть большой риск появления товаров-имитаторов.**

**6. Вложение средств в ценные бумаги (акции и облигации) коммерческих банков и других предприятий может дать 20% годовых.**

**Среднегодовой уровень инфляции составляет 15%.**

***Задание 2.***

***Исходная информация:***

**У вас есть горячее желание построить мотель для отдыха туристов и водителей-дальнобойщиков. Общий план застройки следующий:**

**- гостиница на 100 мест;**

**- отдельные домики для проживания на 2-4 места, всего 25 домиков;**

**- бар-ресторан;**

**- место для парковки автомобилей, в том числе большегрузных, общее количество мест от 60 до 100;**

**- заправочная станция;**

**- станция технического обслуживания,**

**- автомойка;**

**- крытые гаражи для временного и постоянного пользования (возможно, для сдачи в аренду).**

**Место расположения мотеля достаточно удобное: близко к городу, есть удобные подъездные пути, рядом остановки общественного транспорта, в том числе и электропоездов. Есть несколько вариантов вашей предпринимательской деятельности в ее начале, ваших первых шагов.**

***Вопросы:***

1. **Открыть платную стоянку с охраной, затем, по мере накопления капитала, начать строительство мелких объектов, а затем постепенно перейти к строительству более крупных.**
2. **Начать со строительства нескольких закрытых гаражей и ремонтных мастерских. Затем – автозаправочная станция. Доходы от их эксплуатации использовать на дальнейшее расширение строительства. Кроме того, эти сооружения можно использовать как залог для получения банковского кредита, что позволит значительно ускорить строительство.**
3. **Начать со строительства отдельных домиков. Затем – гостиницы. Одновременно открыть платную стоянку. Дальнейшие шаги те же, что и в предыдущем варианте: полученная прибыль и кредиты используются на расширение строительства.**
4. **Какие другие варианты последовательности застройки вы можете предложить? Какую организационно – правовую форму для своей фирмы вы выберете для каждого из вариантов?**

***Задание 3.***

***Исходная информация:***

**Предприятие производит 10 тыс. изделий А и 5 тыс. изделий Б в год. Предприятие само занимается реализацией продукции, имеет несколько магазинов розничной торговли. Затраты на реализацию продукции включены в ее себестоимость. Полная себестоимость изделия А(затраты на производство и реализацию) составляют 150 руб./шт., изделие Б – 210 руб./шт., в том числе затраты на реализацию одного изделия А составляют 30 руб., изделия Б – 40 руб. Цена изделия А– 190 руб., изделия Б – 260 руб. Скорость оборота капитала фирмы равна 1,2.**

**Оптово – посредническая организация предлагает предприятию услуги по реализации его продукции при условии скидок с установленных цен на 10%. Если предприятие- изготовитель согласится на эти условия, у него снизится объем продаж, но одновременно сократятся затраты на производство и реализацию продукции за счет затрат на реализацию. Продолжительность оборота капитала сократится на 90 дней. Рассчитайте следующие показатели и определите, насколько выгодно предприятию- изготовителю предложение торговых посредников.**

***Вопросы:***

1. **Определите продолжительность оборота капитала предприятия-изготовителя до и после принятия услуг фирмы-посредника.**
2. **Определите скорость оборота капитала предприятия-изготовителя с учетом услуг посредника.**
3. **Определите, на сколько процентов увеличилась скорость оборота капитала у предприятия- изготовителя (соответственно, на столько же процентов это предприятие, имея тот же самый оборотный капитал, может увеличить выпуск продукции).**
4. **Определите объем продаж продукции до принятия услуг посредника.**
5. **Определите сумму затрат на производство и реализацию продукции и прибыль предприятия- изготовителя до принятия услуг посредников.**
6. **Определите объем продаж, затраты и прибыль предприятия- изготовителя в случае, когда оно принимает услуги посредников, но объем производства у него остается тот же самый, а высвободившийся из оборота капитал(за счет ускорения оборачиваемости) направляется на другие цели.**
7. **Рассчитайте те же показатели при условии, что высвободившийся оборотный капитал предприятие- изготовитель направляет на увеличение производства продукции А и Б в одинаковой пропорции.**
8. **Сделайте вывод, насколько предприятию-изготовителю выгодно предложение посредника.**

**Тестовые задания**

Отметьте правильные ответы. В каждом вопросе только один правильный ответ.

***Задание 1***. **Риск – это…:**

а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели

б) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

в) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна

***Задание 2***. **Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются:**

а) чистыми

б) спекулятивными

в) критическими

***Задание 3***. **Чем измеряется величина или степень риска?**

а) средним ожидаемым значением

б) изменчивостью возможного результата

в) оба варианта верны

***Задание 4***. **Последствия риска могут быть:**

а) как положительными, так и отрицательными

б) только отрицательными

в) скорее положительными

***Задание 5***. **Социально-экономическая функция риска состоит:**

а) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода;

б) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем

в) оба варианта верны

***Задание 6***. **Компенсирующая функция риска состоит:**

а) в том, что реализация риска может обеспечить дополнительную по сравнению с плановой прибыль в случае благоприятного исхода;

б) в том, что в процессе рыночной деятельности риск и конкуренция позволяет выделить социальные группы эффективных собственников в общественных классах, а в экономике - отрасли деятельности, в которых риск приемлем

в) оба варианта верны

***Задание 7.*** **Защитная функция риска состоит:**

а) в том, что юридические и физические лица вынуждены искать средства и формы защиты от нежелательной реализации риска;

б) в объективной необходимости законодательного закрепления понятия "правомерности риска", правового регулирования страховой деятельности

в) оба варианта верны

***Задание 8***. **Стимулирующая функция риска проявляется:**

а) в исследовании источников риска при проектировании операций и систем, конструировании специальных устройств, операций, форм сделок, исключающих или снижающих возможные последствия риска как отрицательного отклонения

б) в том, что реализация решений с неисследованным или необоснованным риском может приводить к реализации объектов или операций, которые относятся к авантюрным

в) оба варианта верны

***Задание 9***. **Анализ риска – это…:**

а) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

б) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

***Задание 10***. **Идентификация риска – это…:**

а) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

б) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

***Задание 11***. **Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?**

а) анализ чувствительности

б) метод сценариев

в) вероятностный метод

г) построение дерева решений

д) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

е) имитационное моделирование

ж) все варианты верны

***Задание 12***. **Что является субъектом управления в риск-менеджменте?**

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

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

в) все варианты верны

***Задание 13***. **К какой группе методов управления рисками относится страхование?**

а) методы уклонения от рисков

б) методы диверсификации рисков

в) методы локализации рисков

г) методы компенсации рисков

***Задание 14***. **К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы?**

а) методы уклонения от рисков

б) методы диверсификации рисков

в) методы локализации рисков

г) методы компенсации рисков

***Задание 15***. **К какому виду риска относится разрыв контракта из-за действий властей страны, в которой находится компания-контрагент:**

а) политический

б) экономический

в) предпринимательский

г) коммерческий

***Задание 16***. **К какой группе методов управления экологическими рисками относится введение нормативных стандартов и ограничений для производителей:**

а) создание экономических стимулов

б) система платежей и налогов за экологические загрязнения

в) административное регулирование

г) распределение прав на загрязнение

***Задание 17***. **Какой из видов производственного риска приводит к увеличению затрат на ремонт и модернизацию оборудования?**

а) отсутствие резервных возможностей

б) нестабильность качества товаров и услуг

в) ненадёжность составляющих

г) использование устаревшего оборудования

д) выявление новых технологий в отрасли

***Задание 18***. **Какие из перечисленных рисков относятся к коммерческим?**

а) риск, связанный с реализацией товара (услуг) на рынке

б) риск, связанный с невозможностью покрытия пикового спроса на товар

в) риск, связанный с финансированием инвестиционного проекта

г) риск, связанный с транспортировкой товара

***Задание 19***. **К группе финансовых рисков, связанных с покупательной способностью, относятся:**

а) риск снижения финансовой устойчивости

б) инфляционный риск

в) риск ликвидности

г) авансовый риск

***Задание 20***. **Подвид валютного риска, связанный с изменением курса валют, источником которого являются будущие операции в иностранной валюте, называется:**

а) экономическим

б) трансляционным

в) операционным