

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ» (ДГТУ)**

Факультет «Инновационный бизнес и менеджмент»

Кафедра «Экономика и менеджмент»

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

Дисциплина «Анализ и оценка рисков»

Направление подготовки 38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) Экономика организации

Номер зачетной книжки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Номер варианта \_\_\_\_\_\_\_\_\_ Группа АМЗЭО21

Обучающийся \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.О. Фамилия

подпись, дата

Контрольную работу проверил \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ доцент Т.Н. Тухканен

подпись, дата

Ростов-на-Дону

2025

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 Теоретический вопрос …………………………………………………… | 3 |
| 2 Практическая часть………………………………………………………… |  |
| 2.1 Задание 1…..…………………………………………………………… |  |
| 2.2 Задание 2……………………………………….....…………………… |  |
| 2.3 Задание 3………………………………………….…………………… |  |
| Перечень использованных информационных ресурсов………………….. |  |

Пояснения: YY – название предмета (например, управление персоналом УП, менеджмент М); ХХ соответствует двум последним цифрам зачетной книжки (заменить ХХ и убрать желтую заливку)

Шифр названия «Управление рисками» - УР

Текст оформляется шрифтом Times New Roman, размер 14, междустрочный интервал 1,5, абзацный отступ –1,25 мм, выравнивание основного текста – по ширине страницы.

Допускается перенос слов, кроме заголовков.

**1 ХХХХХ (теоретический вопрос)**

Текст текст текст…. (объем – не менее 10 страниц, размер шрифта 14, интервал 1,5)

Заголовки разделов (подразделов) основной части пишут, с прописной буквы, полужирным шрифтом, размером 16 (для подразделов размер шрифта – 14), без точки в конце, с абзацного отступа, равного 1,25 мм. Заголовки разделов пишут с новой страницы.

Если заголовок занимает две строки и более, то его следует записывать через одинарный межстрочный интервал.

Не допускается размещать заголовки подразделов в нижней части листа, если под ними помещается менее двух строк текста.

Расстояние между заголовком раздела (подраздела) и предыдущим или последующим текстом, а также между заголовками раздела и подраздела должно быть равно двум межстрочным интервалам, применяемым в основном тексте.

Рисунки, таблицы нумеруют арабскими цифрами сквозной нумерацией в пределах текста работы, приводя их номера после слов «рисунок», «таблица».

Допускается нумерация рисунков и таблиц в пределах раздела.

**2 Практическая часть**

**2.1 Задание 1 «Классификация рисков»**

1) Риск аварии грузовой машины во время перевозки груза, ожидаемого компанией – \*\*\* риск.

2) Риск слишком резкого снижения курса USD для компании, осуществляющей экспортные операции – \*\*\* риск.

3) Риск возникновения сбоев в поставках сырья. и т.д. указать вид риска

4) Риск снижения спроса на продукцию предприятия.

5) Риск потери прибыли в результате снижения рыночных цен на товар.

6) Риск просрочки выплаты долга дебитором.

7) Риск разрушения складского помещения фирмы в результате стихийного бедствия.

8) Риск поражения вирусом компьютерных сетей компании.

9) Риск утечки информации, представляющей коммерческую тайну.

10) Риск возникновения на рынке нового сильного конкурента.

11) Риск потери платежеспособности.

12) Риск поставки низкокачественных материалов поставщиком (с большой долей брака).

13) Риск резкого скачка текучести кадров.

14) Риск остановки производства в результате поломки оборудования.

15) Риск ухода с рынка основного промышленного потребителя продукции предприятия.

16) Риск банкротства банка, обслуживающего организацию.

17) Риск отказа инвестора от дальнейшего финансирования проекта в процессе его реализации.

19) Риск ухода ведущих специалистов компании

20) Риск пожара в офисе компании

21) Риск введения требования по обязательному лицензированию деятельности, которой занимается компания

22) Риск аварии на местном химическом комбинате и выброса вредных и ядовитых веществ в атмосферу

23) Риск введения регионального налога с продаж

24) Риск введения Китаем санкций против российских товаров и/или организаций

25) Риск коррупционных проявлений в органах государственной власти, контролирующих деятельность организации

**2.2 Задание 2 «Управление рисками организации»**

Текст… (выполнение задания)

**2.3 Задание 3 «Статистический метод оценки рисков: среднее ожидаемое значение, изменчивость»**

При вложении капитала в мероприятие А из 126 случаев прибыль в 180 тыс. руб. может быть получена в 38 случаях; 240 тыс. руб. в 46 случаях; 350 тыс. руб. в 42 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 170 случаев прибыль в 280 тыс. руб. может быть получена в 34 случаях; 460 тыс. руб. в 28 случаях; 270 тыс. руб. в остальных случаях.

Определить:

- среднее ожидаемое значение прибыли от вложения в мероприятие А и в мероприятием Б;

- среднее квадратичное отклонение по мероприятиям А и Б;

- коэффициент вариации по мероприятиям А и Б;

- сделать вывод о том, какое из мероприятий является менее рискованным для вложения денежных средств.

Решение.

Определим вероятность наступления каждого события

- по мероприятию А:

р1 = 38/126 = 0,30

р2 = 46/126 = 0,37

р3 = 42/126 = 0,33

(проверка: ∑р = 1)

- по мероприятию Б:

р1 = 34/170 = 0,20

р2 = 28/170 = 0,16

р3 = (170-34-28)/170 = 0,64

(проверка: ∑р = 1)

Определим среднее ожидаемое значение:

= 0,3 ∙ 180 + 0,37 ∙ 240 + 0,33 ∙ 350 = 258,3 тыс.руб.

– по мероприятию Б:

= 0,2 ∙ 280 + 0,16 ∙ 460 + 0,64 ∙ 270 =302,4 тыс.руб.

1. Среднеквадратическое отклонение

– по мероприятию А:

σ= 68,8

– по мероприятию Б:

σ= 68,9

1. Коэффициент вариации:

– по мероприятию А:

СV=± = ± 0,266 = ± 26,6%

– по мероприятию Б:

СV=± = ± 0,228 = ± 22,8%

Вывод. Так как по мероприятию Б коэффициент вариации ниже, то значит, меньше разброс колебаний ожидаемых результатов, а следовательно, ниже риск.

**Перечень использованных информационных ресурсов**

1. Фамилия (автора), И. О. Заголовок ресурса : пояснение к заголовку / И.О. Фамилия (автора-авторов). – [сведения об издании, дополнительные сведения об издании]. – Место издания (полностью) : Наименование издательства, Дата публикации (год). – Сведения об объеме (кол. стр.). – ISBN (при возможности).

В структурный элемент «Перечень использованных информационных ресурсов» включают перечень ссылочных ресурсов, которые приведены в тексте. При этом перечень ссылочных ресурсов составляют в порядке их упоминания в тексте работы и ее приложений согласно приведенной в квадратных скобках нумерации данных ресурсов. Сведения о ресурсах следует нумеровать арабскими цифрами с точкой и печатать с абзацного отступа.