

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Т.Ф.ГОРБАЧЕВА»
Филиал КузГТУ в г. Белово

Кафедра экономики и информационных технологий

Оценка рисков

Программа курса и методические указания по практическим занятиям для обучающихся всех форм обучения
Специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»
Специализация «01 Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Составитель А.Г. Чупрякова
Рассмотрены и утверждены на заседании кафедры
Протокол № 2 от 14.10.2023г.
Рекомендованы учебно-методической комиссией специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» в качестве электронного издания для использования в учебном процессе
Протокол № 2 от 17.10.2023г.

БЕЛОВО 2023

Программа курса и методические указания
по практическим занятиям по курсу «Оценка рисков»
Чупрякова А.Г.

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине "Оценка рисков", соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Освоение дисциплины направлено на формирование универсальных компетенций:

УК-1 - Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.

Результаты обучения по дисциплине определяются индикаторами достижения компетенций: Способность осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий

Результаты обучения по дисциплине:

Знать:

- сущность рисков, черты рисков, виды рисков;
- процедуру процесса управления рисками;
- методы приема управленческих решений в условиях полной и частичной неопределенности;
- основные направления нивелирования рисковых событий.

Уметь:

- выявлять основные факторы рисков;
- применять методы приема управленческих решений в условиях полной и частичной неопределенности;
- оценивать уровень риска по разным их видам, разрабатывать стратегию действий по нивелированию последствий рисковых событий;

Владеть навыками:

- количественной оценки рисков;
- качественной оценки рисков;
- разработки мероприятий по нивелированию последствий рисковых событий.

2. Место дисциплины "Оценка рисков" в структуре ОПОП специалитета

Для освоения дисциплины необходимы компетенции (знания умения, навыки и (или) опыт профессиональной деятельности), сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: «Корпоративные финансы», «Страхование», «Экономическая безопасность», «Экономический анализ». Дисциплина входит в Блок 1 «Дисциплины (модули)» ОПОП. Цель дисциплины – получение обучающимися знаний, умений, навыков и (или) опыта профессиональной деятельности, необходимых для формирования компетенций, указанных в пункте 1.

3. Объем и содержание дисциплины «Оценка рисков» в зачетных единицах

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3_зачетных единиц_108 часов.

Наименование раздела, темы
Тема 1. Риск как экономическая категория, сущность риск-менеджмента: Понятие и сущность риска. Возможные причины возникновения рисков. Основные подходы к классификации рисков. Сущность, цель и задачи риск-менеджмента. Старая и новая парадигма риск-менеджмента
Тема 2. Риск-менеджмент как процесс: Этапы процесса управления риском: планирование управления рисками, идентификация рисков, анализ риска, планирование действий для снижения вероятности рисков, мониторинг рисков, контроль рисков. Постановка риск-менеджмента в организации
Тема 3. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности: Система неопределенностей. Критерии определения оптимальности в сфере неопределенности. Процедура подготовки, принятия и реализации управленческих решений. Зоны риска и ситуации неопределенности.
Тема 4. Оценка и анализ рисков: Качественные методы оценки рисков: Метод экспертных оценок; Способы определения достоверности экспертных оценок; Метод Дельфи; Анализ финансового состояния предприятия. Количественные методы оценки рисков: Статистический метод; Аналитические методы: анализ сценариев, упрощенные коэффициентные методы определения риска; Специфические методы оценки рисков: метод достоверных эквивалентов; метод корректировки нормы дисконта; метод анализа чувствительности.
Тема 5. Эвристика в риск-менеджменте: Основы эвристики в риск-менеджменте. Правила риск-менеджмента: максимум выигрыша, оптимальная вероятность результата, оптимальная колеблемость результата, оптимальное сочетание величины выигрыша и величины риска. Способы принятия решений о рисковом вложении капитала.
Тема 6. Инструментарий риск-менеджмента: Управление риском: возможности и последствия. Классификация методов управления рисками: передача, уклонение, локализация, диссипация, компенсация. Возможности передачи риска: заключение контрактов; страхование как метод передачи рисков. Уклонение от риска: отказ от ненадежных партнеров, отказ от рискованных проектов, страхование хозяйственных рисков, поиск гарантов. Локализация: венчурные предприятия, создание специальных структурных подразделений (с обособленным балансом) для выполнения рискованных проектов, заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов. Диссипация риска: диверсификация и ее возможности. Компенсация риска: Самострахование. Хеджирование рисков. Секьюритизация рисков. Оценка экономической эффективности страхования и самострахования (метод Хаустона).

4. Методические указания и задания к практическим занятиям

4.1. Методические указания практическим занятиям

Настоящие методические указания подготовлены с целью содействия обучающимся в приобретении практических навыков и умений по курсу «Оценка рисков», а также в помощь обучающимся при выполнении домашних практических заданий.

Большое значение имеет формирование практических навыков обучающихся очной формы под руководством преподавателя на аудиторных занятиях, когда используются различные методики систематизации теоретических знаний, что позволяет глубоко и системно усвоить и использовать полученные знания в решении практических задач. Это не исключает формирования умения обучающегося самостоятельно добывать новые знания и использовать их в практической деятельности, что является одним из профессионально важных качеств.

Обучающиеся на очно-заочной форме, самостоятельно изучающие дисциплину «Оценка рисков», следуя рекомендациям преподавателя по организации подготовки к выполнению практических заданий, зафиксированных в тематическом плане рабочей программы курса, должны придерживаться такой последовательности действий:

1. Самостоятельное изучение теоретического материала по темам в рекомендуемой последовательности.
2. Ознакомление с методическими указаниями по выполнению практических заданий.
3. Выполнение индивидуального практического задания.
4. Прохождение аттестации по курсу.

Чтобы теория по курсу запоминалась надолго, целесообразно ее подкреплять выполнением практических заданий. Для более глубокого усвоения материала необходимо обратиться за помощью к основной и дополнительной учебной, справочной литературе, периодике, Интернет-ресурсам или к преподавателю за консультацией.

Таким образом, практическая работа обучающихся направлена на решение следующих задач:

- 1) выработка навыков решения задач по выбору методов оценки риска;
- 2) формирование навыков критического, исследовательского отношения к предъявляемой аргументации, развитие способности понимания и интерпретации применения различных инструментов риск-менеджмента в рамках кейс-стади;
- 3) развитие и совершенствование способностей к формированию и логически аргументированному обоснованию принятия управленческих решений в условиях неопределенности.

При подготовке к практическим занятиям кроме лекционного материала следует ознакомиться с материалом учебной литературы и периодических изданий, что позволит закрепить знания, полученные в ходе лекции и

правильно ответить на поставленные преподавателем вопросы. Так же во время практических занятий для получения и закрепления навыков целесообразно обратиться к практическим ситуациям (кейсам), приведенным в данном издании.

Кейсы по каждой теме предполагается разбирать в микрогруппах, сформированных преподавателем с учетом потенциальной способности обучающихся и знаний по дисциплине для формирования навыков работы в команде и обучения коллективному принятию решений. Каждый кейс основан на материалах периодических источников, то есть имеет практическую значимость. К каждому кейсу составлено задание. Ознакомившись с материалами кейса, каждая команда вырабатывает свой подход к выполнению задания, а затем - коллективное обсуждение решений.

Так же предусмотрено рассмотрение видеоматериалов по представленным ссылкам, что предполагает критическое их восприятие и отражение в письменных экспресс-ответах на те задания, которые сформулированы в данных методических материалах.

По каждой теме перед очередным занятием обучающимся предлагается перечень вопросов для самоконтроля. Выполнение этих заданий позволит сформировать у обучающихся более полное представление о системе риск-менеджмента.

4.2. Задание на практические занятия

Тема 1. Риск как экономическая категория, сущность риск-менеджмента

Вопросы для самоподготовки и обсуждения

1. Понятие и значение риска в предпринимательстве.
2. Основные термины, раскрывающие сущность риска.
3. Объекты риска. Их разновидности и характеристики
4. Внутренние и внешние рискообразующие факторы.
5. Функции предпринимательского риска.
6. Классификация риска по сфере возникновения, времени возникновения, факторам возникновения
7. Классификация риска по их последствиям, характеру последствий, по характеру учета, по возможности управления.

Практические задания по теме 1.

Задание 1.1: Ознакомиться с текстом Кейса «Россияне опасаются возврата страны в «лихие 90-е» (приложение 1) и выполнить задание:

1. Рецензия статьи
2. Какие риски современности схожи с рисками периода 90-х годов. Поясните, в чем они проявляются?

3. Распределите риски, описанные в статье, по признакам классификации, рассмотренным в теме 1
4. Как описанная в статье ситуация может ухудшить положение населения нашей страны в будущем?

Тема 2. Риск-менеджмент как процесс

Вопросы для самоподготовки и обсуждения

1. Содержание понятий «Управление риском», «Риск-капитал».
2. Эволюция развития риск-менеджмента
3. Основные тенденции и закономерности риск-менеджмента в мире
4. Характеристика рисков в российском бизнесе
5. Цели и задачи управления риском.
6. Особенности производственного предпринимательства
7. Построение Модели «идеального бизнеса».
8. Основные виды риска в производственном предпринимательстве
9. Выявление внутренних причин риска в производственном предпринимательстве

Практические задания по теме 2.

Задание 2.1 Определитесь с потенциальным видом предпринимательской деятельности. Выявите виды рисков, присущих Вашему проекту. Предложите собственную классификацию рисков проекта на основе выбранных Вами признаков. Используйте несколько характеристик, например, функциональные, структурные, временные и др. Обоснуйте выбор классификации. Постройте причинно-следственную диаграмму (диаграмму Исикавы) для идентифицированных рисков проекта. Разработайте Модель «идеального бизнеса» по своему проекту. Какие критерии оценки риска Вы дополнительно предполагаете внести в число критериев оценки своего проекта в рамках Модели «идеального бизнеса».

Тема 3. Принятие управленческих решений в условиях неопределенности

Вопросы для самоподготовки и обсуждения

1. Сущность и классификация финансовых рисков
2. Разновидности валютных финансовых рисков
3. Разновидности процентных финансовых рисков
4. Разновидности портфельных финансовых рисков
5. Риски, связанные с покупательной способностью денег.
6. Классификация инвестиционных рисков: риск упущенной выгоды и риски снижения доходности
7. Риски прямых финансовых потерь: авансовый, селективный и биржевой риски
8. Риски прямых финансовых потерь: риск банкротства и оборотный риски
9. Зонирование рисков.
10. Виды потерь от риска: материальные и трудовые.
11. Виды потерь от риска: финансовые, временные и специальные виды потерь от риска.
12. Структура потерь в зависимости от вида предпринимательской деятельности
13. Потери от риска в производственном предпринимательстве
14. Потери от риска в коммерческом и финансовом предпринимательстве

Практические задания по теме 3.

Задание 3.1

1. Пройти по ссылке <https://www.youtube.com/watch?v=DwTktfnfj-q4> и ознакомиться с видеоматериалом

2. Рецензия видеоматериала
3. Приведите 3 аргумента, как изменение оргструктуры компании может повлиять на управление кредитными рисками организации?

Тема 4. Оценка и анализ рисков

Вопросы для самоподготовки и обсуждения

1. Методы выявления риска: опросные листы.
2. Методы выявления риска: структурные диаграммы.
3. Методы выявления риска: карты потоков.
4. Методы выявления риска: прямая инспекция.
5. Сущность оценки риска. Этапы оценки риска

Практические задания по теме 4.

Задание 4.1. Разработайте опросный лист как метод выявления риска для торгового предприятия.

Задание 4.2. Изобразите карту потоков как метод выявления риска для предприятия общественного питания.

Тема 5. Эвристика в риск-менеджменте

Вопросы для самоподготовки и обсуждения

1. Основы эвристики в риск-менеджменте.
2. Статистические методы оценки риска: сущность и классификация.
3. Аналитические методы оценки риска: сущность и классификация
4. Метод экспертных оценок и метод аналогов как методы оценки риска
5. Правила риск-менеджмента: максимум выигрыша,
6. Правила риск-менеджмента: оптимальная вероятность результата,
7. Правила риск-менеджмента: оптимальная колеблемость результата,
8. Правила риск-менеджмента: оптимальное сочетание величины выигрыша и величины риска.

Практические задания по теме 5.

Задание 5.1 Какие статистические методы оценки кадровых рисков горного предприятия Вы можете предложить. Обоснуйте возможность применения именно их.

Задание 5.2 Ознакомьтесь с текстом Кейса «Приобретение дополнительной информации» (приложение 2) и выполните задание:

1. Рецензия статьи
2. Укажите основные выгоды приобретения дополнительной информации для целей управления риском.
3. Объясните, что означает формулировка: следует стремиться к достижению экономически оптимальной неполноты информации.
4. Поясните на примере, как определяется ожидаемая стоимость информации при условии определенности и при неопределенности.

Тема 6. Инструментарий риск-менеджмента

Вопросы для самоподготовки и обсуждения

1. Сущность управления рисками. Комплексная система управления рисками
2. Методы управления риском: уклонение от риска
3. Методы управления риском: локализация риска.
4. Методы управления риском: диссипация риска.
5. Методы управления риском: компенсация риска

Практические задания по теме 6.

Задание 6.1

1. Пройти по ссылке <https://www.youtube.com/watch?v=QkATXfWtUTc> и ознакомиться с видеоматериалом
2. Рецензия видеоматериала
3. На каком этапе строится "светофорная" матрица. В чем ее суть?
4. Опишите содержание 1 шага по управлению риском.
5. В чем состоит второй этап управления риском?
6. Охарактеризуйте четвертый этап управления риском.
7. Каково значение заключительного этапа управления риском? Как этот шаг называется?

Задание 6.2

1. Пройти по ссылке <https://www.youtube.com/watch?v=iNPgdwwzxvI> и ознакомиться с видеоматериалом
2. Рецензия видеоматериала
3. Найдите в интернете примеры, аналогичные приведенным в ролике.

4.3. Критерии и шкала оценивания выполнения практических заданий

Основными критериями оценивания выполнения практических заданий являются:

- правильность выполнения задания (учитывается количество и характер ошибок при выполнении заданий);
- полнота и глубина выполнения задания (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);
- логика изложения материала (учитывается умение строить целостное, последовательное изложение, грамотно пользоваться специальной терминологией);
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);
- использование дополнительного материала (обязательное условие).

Шкала оценивания выполнения практических заданий:

Обучающийся получает оценку «Отлично», если полно и аргументированно выполнил задание по содержанию; обосновал предлагаемые управленческие решения, показал понимание материала, возможности применения теоретических знаний на практике, представил собственные (авторские) выводы; материал изложен в логической последовательности, грамотно и с использованием профессиональной терминологии.

Обучающийся получает оценку «Хорошо», если он дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «Отлично», но допустил 1-2 незначительные ошибки.

Обучающийся получает оценку «Удовлетворительно», если он продемонстрировал знание и понимание основных положений задания, но

изложил материал неполно и допустил неточности в определении понятий или формулировке правил; не смог достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; материал изложен непоследовательно.

Оценка «Неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не дал верного ответа на соответствующее задание, допустил ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, материал представлен беспорядочно, что является серьезным препятствием к успешному освоению последующего материала.

4.4. Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации обучающихся

1. Понятие и значение риска в предпринимательстве. Основные термины, раскрывающие сущность риска.
2. Объекты риска. Их разновидности и характеристики
3. Внутренние и внешние рискообразующие факторы. Функции предпринимательского риска.
4. Классификация риска по сфере возникновения, времени возникновения, факторам возникновения
5. Классификация риска по их последствиям, характеру последствий, по характеру учета, по возможности управления.
6. Содержание понятий «Управление риском», «Риск-капитал». Эволюция развития риск-менеджмента
7. Основные тенденции и закономерности риск-менеджмента в мире
8. Характеристика рисков в российском бизнесе
9. Цели и задачи управления риском.
10. Особенности производственного предпринимательства
11. Построение Модели «идеального бизнеса».
12. Основные виды риска в производственном предпринимательстве
13. Выявление внутренних причин риска в производственном предпринимательстве
14. Сущность и классификация финансовых рисков
15. Разновидности валютных финансовых рисков
16. Разновидности процентных финансовых рисков
17. Разновидности портфельных финансовых рисков
18. Риски, связанные с покупательной способностью денег.
19. Разновидности процентных финансовых рисков.
20. Классификация инвестиционных рисков: риск упущенной выгоды и риски снижения доходности
21. Классификация инвестиционных рисков: риски прямых финансовых потерь

22. Методы выявления риска: опросные листы.
23. Методы выявления риска: структурные диаграммы.
24. Методы выявления риска: карты потоков.
25. Методы выявления риска: прямая инспекция.
26. Сущность оценки риска. Этапы оценки риска
27. Статистические методы оценки риска: сущность и классификация.
28. Аналитические методы оценки риска: сущность и классификация.
29. Метод экспертных оценок и метод аналогов как методы оценки риска.
30. Зонирование рисков.
31. Виды потерь от риска: материальные и трудовые.
32. Виды потерь от риска: финансовые, временные и специальные виды потерь от риска.
33. Структура потерь в зависимости от вида предпринимательской деятельности
34. Потери от риска в производственном предпринимательстве
35. Потери от риска в коммерческом и финансовом предпринимательстве
36. Сущность управления рисками. Комплексная система управления рисками
37. Методы управления риском: уклонение от риска
38. Методы управления риском: локализация риска.
39. Методы управления риском: диссипация риска.
40. Методы управления риском: компенсация риска

5. Список рекомендованной литературы

5.1. Основная литература:

1. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский.— Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 179 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02411-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513650>.
2. Колбин, В. В. Оценка и управление риском : учебник для вузов / В. В. Колбин, В. А. Ледовская. — Санкт-Петербург : Лань, 2021. — 248 с. — ISBN 978-5-8114-8346-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/183203>. — Режим доступа: для авториз. пользователей.
3. Страхование и управление рисками : учебник для вузов / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 767 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15794-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509745>.

5.2. Дополнительная литература

1. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510969>
2. Жуковский, В. И. Оценка рисков и многошаговые позиционные конфликты: учебное пособие для вузов / В. И. Жуковский, М. Е. Салуквадзе. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 305 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08782-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/516229>.
3. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511534>. 10
4. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511018>.
5. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 326 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534- 04539-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510935>.

5.3. Методическая литература

1. Оценка рисков [Электронный ресурс]: методические материалы для обучающихся специальности 38.05.01 "Экономическая безопасность" всех форм обучения / Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Кузбасский государственный технический университет им. Т. Ф. Горбачева, Кафедра финансов и кредита ; составитель А. Б. Киселев. Кемерово: КузГТУ, 2019. — 24с. - Доступна электронная версия: <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=3416>

6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Официальный сайт Кузбасского государственного технического университета имени Т.Ф. Горбачева. Режим доступа: <https://kuzstu.ru/>.
2. Официальный сайт филиала КузГТУ в г. Белово. Режим доступа: <http://belovokyzgty.ru/>.
3. Электронная информационно-образовательная среда филиала КузГТУ в г. Белово. Режим доступа: <http://eos.belovokyzgty.ru/>
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU
<https://elibrary.ru/defaultx.asp?>
5. Национальная электронная библиотека. Режим доступа: <http://нэб.рф/>
6. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [электронный ресурс]. – Режим доступа. – www.consultant.ru
7. Информационно-правовой портал «Гарант» [электронный ресурс]. – Режим доступа. – www.garant.ru

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1.

источник: Газета.Ру

Россияне опасаются возврата страны в «лихие 90-е»

Россияне опасаются возврата страны в «лихие 90-е». Об этом свидетельствует исследование КРОС. Среди актуальных страхов — потеря работы, долги, отсутствие перспектив, рост криминала. Часть этих фобий сформировалась под впечатлением от карантинных мер и забудется. Но под некоторыми фобиями есть реальная основа.

Россияне стали опасаться, что по некоторым параметрам страна может скатиться в «лихие 90-е», то есть, в 1990 годы прошлого века, когда развалился СССР и Россия стала отдельным государством.

Об этих опасениях говорится в обнародованном «Национальном индексе тревожностей», исследование подготовлено коммуникационной компанией КРОС. Индекс показывает доминирующие в российском обществе тревоги и социальные фобии, отмеченные СМИ и соцсетями, и осмысленные с учетом жизненного опыта россиян, пояснил «Газете.Ру» один из авторов исследования руководитель лаборатории социальных исследований Института региональных проблем Петр Кирьян.

Эксперт считает, что параллели сегодняшнего времени с 90-ми в том, что «среди россиян начала расти тревожность по поводу сохранения работы и доходов», — говорит Кирьян.

Значительный уровень тревожности наблюдался именно у малого и среднего бизнеса, у индивидуальных предпринимателей, у всех тех, кто трудится в сфере услуг. «Заработок многих из них — сезонная работа. Летние месяцы в таком бизнесе год кормят, а тут не было понятно, как поведет себя потребитель, на что кормить семью и гасить кредиты. Неудивительно, что многие из занятых в этом бизнесе вспомнили о 90-х, об отсутствии перспектив», — добавляет Кирьян.

По словам эксперта, после обработки большого массива данных стало понятно, что россияне опасались в первую очередь именно тех страшных параллелей, которые связаны с развалом Союза ССР и развалом привычного экономического уклада.

При этом тема криминала, бессилия правоохранительных органов, «бандитского Петербурга» и тому подобных практически не педалировалась.

Как свидетельствует исследование КРОС, фобией россиян стал страх заразиться новым коронавирусом, россияне опасались смены правительства, экономических последствий санкций, изменения привычного образа жизни в связи с изменением цен на нефть и девальвации рубля, и даже боялись возможности третьей мировой войны.

Эксперты, опрошенные «Газетой.Ру» согласны с тем, что тревожность населения и опасения возврата «лихих девяностых» сейчас в значительной степени связаны именно с экономическими проблемами.

Кризисное состояние сейчас не только в сфере услуг, поддержку которой пытается оказать правительство, но и в промышленности, которая не может полноценно работать в связи с падением спроса.

Объем промпроизводства этого года оказался ниже, чем за аналогичный период прошлого года. При этом в пяти субъектах РФ падение превышает отметку 15% (Ульяновская, Нижегородская, Костромская области, республики Марий Эл и Тыва), а еще в 20 субъектах оно составило около 10%. Среди них много промышленно развитых регионов — Самарская и Калининградская области, Красноярский и Приморский края,

Калининградская область, Татарстан. Уже появляются сообщения о сокращении рабочего времени на сборочных производствах в связи с малым объемом заказов, уточняет эксперт.

Кроме того, стали отрицательными темпы роста номинальной заработной платы в 16 регионах: в Санкт-Петербурге на 5,8%, в Московской области на 6,6%, в Астраханской области на 7%, в Костромской области на 14,6% .

«В такой ситуации под угрозой оказываются и доходы, и рабочие места — именно такая неопределенность и нестабильность и вызывает у людей воспоминания о девяностых», — говорит эксперт.

Возврат воспоминаний о первых годах обновленного российского государства в сознании большинства граждан обусловлен нынешней неопределенностью в экономике, считает руководитель отдела аналитических исследований «Высшей школы управления финансами» Михаил Коган.

Источник: https://studopedia.ru/3_106478_priobretenie-dopolnitelnoy-informatsii.html

Приобретение дополнительной информации

Процесс управления всегда предполагает получение, передачу, переработку и практическое использование информации. Приобретение надежной и достаточной в конкретных условиях информации играет главную роль, поскольку оно помогает принять правильно решение по действиям в условиях риска. Информационное обеспечение состоит из разного рода информации: статистической, экономической, коммерческой, финансовой и т.д.

В указанную информацию входят сведения о вероятности того или иного страхового случая, события, о наличии и величине спроса на товары, на капитал, о финансовой устойчивости и платежеспособности своих клиентов, партнеров, конкурентов и т.п.

Тот, кто владеет информацией, в значительной мере владеет и рынком. Некоторые виды информации составляют предмет коммерческой тайны, другие могут быть одним из видов интеллектуальной собственности, а значит вносятся в качестве вклада в уставный капитал акционерного общества или товарищества. Наличие у ЛПР достаточной и надежной деловой информации позволяет ему быстро принять финансовые и коммерческие решения, влияет на правильность таких решений. Это ведет к снижению потерь и увеличению прибыли.

Инвестор иногда принимает решения, когда результаты неопределенны и основаны на ограниченной информации. Естественно, что если бы у инвестора была более полная информация, он мог бы сделать лучший прогноз и снизить риск. Это делает информацию ценным товаром, за который инвестор готов платить большие деньги, а раз так, то вложение капитала в информацию становится одной из сфер предпринимательства.

В процессе сбора и обработки информации по аспектам риска следует стремиться к достижению оптимальной соотносительности между полнотой и качеством информации, с одной стороны, и стоимостью ее получения — с другой. Другими словами, следует стремиться к достижению экономически оптимальной неполноты информации. В ряде случаев экономически целесообразно работать с неполной информацией, чем собирать практически полную, но крайне дорогую информацию, требующую к тому же недопустимых затрат времени.

Для этого следует соизмерить возможные потери в результате неполноты информации со стоимостью получения дополнительной информации в приемлемые для жизнеспособности проекта сроки.

Стоимость полной информации рассчитывается как разница между ожидаемой стоимостью какого-нибудь приобретения, когда имеется полная информация и ожидаемой стоимостью, когда информация неполная.

Пример. Предприниматель стоит перед выбором сколько закупить товара: 400 единиц или 800 единиц. При закупке 400 единиц товара затраты составят 100 руб. за единицу, а при покупке 800 единиц товара затраты составят 70 руб. за единицу. Предприниматель будет продавать данный товар по цене 150 руб. за единицу. Однако, он не знает будет ли спрос на товар. При отсутствии спроса ему придется значительно снизить цену, что нанесет убыток его операции. При продаже товара вероятность составляет «50» на «50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 400 единиц товара и 0,5 для продажи 800 единиц товара.

Прибыль составит при продаже 400 единиц товара: $(150 - 100) \cdot 400 = 20000$ руб.; при продаже 800 единиц товара — $(150 - 70) \cdot 800 = 64000$ руб.; средняя ожидаемая прибыль: $20000 \cdot 0,5 + 64000 \cdot 0,5 = 42000$ руб.

Ожидаемая стоимость информации при условии определенности составляет 42000 руб., а ожидаемая стоимость информации при неопределенности (покупка 800 единиц товара) — $64000 \cdot 0,5 = 32000$ руб. и тогда стоимость полной информации равна: $42000 - 32000 = 10000$ руб.

Следовательно, для более точного прогноза необходимо получить дополнительную информацию о спросе на товар, заплатив за нее 10000 руб. Далее, если прогноз окажется не совсем точным, все же выгодно вложить данные средства в изучение спроса и рынка сбыта, обеспечивающие лучший прогноз сбыта на перспективу.

Составитель
Чупрякова Алена Григорьевна

ОЦЕНКА РИСКОВ

Программа курса и методические указания по практическим занятиям для обучающихся
всех форм обучения

Специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация «01 Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Печатается в авторской редакции