

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна»
(СПбГУПТД)

УТВЕРЖДАЮ
Директор ВШТЭ



Рабочая программа дисциплины

Б1.О.25

Экономический анализ

Учебный план: _____ ФГОС3++b380301.10-34_24-14.plx

Кафедра: 10 Менеджмента и права

Направление подготовки:
(специальность) 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки:
(специализация) Бизнес-аналитика

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: очная

План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)		Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоё мкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации
		Лекции	Практ. занятия				
5	УП	34	51	59	36	5	Экзамен, Курсовая работа
	РПД	34	51	59	36	5	
Итого	УП	34	51	59	36	5	
	РПД	34	51	59	36	5	

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954

Составитель (и):

старший преподаватель

Колесников Р.В.

От кафедры составителя:

Заведующий кафедрой менеджмента и права

Бескровная В.А.

От выпускающей кафедры:

Заведующий кафедрой

Бескровная В.А.

Методический отдел:

1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель дисциплины: • Сформировать компетенции обучающегося в области экономического анализа;

• Сформировать у обучающегося комплексное аналитическое мышление путем усвоения методологических основ экономического анализа;

• Приобретение практических навыков экономического анализа хозяйственной деятельности предприятий с целью выявления резервов производства.

1.2 Задачи дисциплины:

• Рассмотреть основные направления экономического анализа на промышленных предприятиях;

• Сформировать у обучающегося знания методики анализа хозяйственной деятельности предприятия и навыков его проведения;

• Использование знаний экономического анализа для обеспечения устойчивого развития предприятия и повышения эффективности его деятельности.

1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Статистика

Экономика предприятия (организации)

Экономическая теория

Бухгалтерский учет

Математика

Менеджмент

Финансы

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ОПК-2: Способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач;

Знать: теорию экономического анализа; методы и приемы проведения экономических расчетов; направления использования результатов анализа для деятельности предприятия; общие принципы и инструментальные средства, используемые для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей.

Уметь: осуществлять выбор инструментов для обработки и анализа экономических данных, обоснования выводов; применять системный подход к анализу и оценке хозяйственной деятельности; определить финансовое состояние организации и тенденции его развития.

Владеть: навыками сбора и обобщения экономической информации; навыками расчета, анализа, оценки, интерпретации полученных результатов, обоснования выводов, методами обработки массивов экономических данных в соответствии с поставленной задачей.

3 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)		
Раздел 1. Теоретические основы экономического анализа	5				О,ДЗ
Тема 1. Предмет и задачи экономического анализа Содержание анализа и его связи с результатами деятельности предприятия. Основные задачи анализа и диагностики деятельности предприятия. Основные виды экономического анализа. Содержание анализа и его связи с результатами деятельности предприятия. Основные задачи анализа деятельности предприятия. Информационная база анализа и диагностики: законодательные и нормативные правовые акты, бухгалтерская и статистическая отчетность предприятия.		2	2	4	
Тема 2. Методы и приемы экономического анализа Система экономических показателей, используемых при анализе. Классификация факторов, влияющих на результаты производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Методы анализа. Статистические приемы, используемые в анализе. Экономико-математические модели. Факторные приемы анализа при детерминированных связях показателей. Использование прикладных компьютерных программ при проведении анализа хозяйственной деятельности предприятия.		2	4	4	
Раздел 2. Анализ производственных результатов деятельности предприятия					З,К
Тема 3. Анализ объемов производства и продаж Задачи анализа и источники информации. Показатели объема производства и реализации (продаж) продукции, товаров, работ, услуг: их формирование и взаимосвязь. Анализ объемов производства продукции. Оценка влияние структурных сдвигов на объем производства продукции.		3	6	7	

Тема 4. Анализ качества продукции и ритмичности производства Показатели качества продукции. Анализ качества продукции. Анализ потерь от брака. Анализ выполнения договорных обязательств (плана продаж) по объему и ассортименту. Влияние равномерности и ритмичности производства на выполнение договорных обязательств предприятия.		2	4	4	
Раздел 3. Анализ эффективности использования производственных ресурсов					
Тема 5. Анализ эффективности использования материальных ресурсов Задачи анализа и источники информации. Система показателей эффективности использования материальных ресурсов. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами. Анализ эффективности использования материальных ресурсов		5	7	8	
Тема 6. Анализ эффективности использования основных производственных фондов Задачи анализа и источники информации. Оценка состава и структуры основных фондов. Анализ показателей движения и технического состояния основных фондов. Анализ эффективности использования ОПФ. Анализ использования машин и оборудования.		5	7	8	З,ДЗ,К
Тема 7. Анализ использования трудовых ресурсов предприятия Задачи анализа и источники информации. Анализ движения и постоянства кадров. Анализ показателей производительности труда. Анализ фонда оплаты труда и выплат социального характера. Оценка соотношения темпов роста производительности труда и средней заработной платы.		5	7	8	
Раздел 4. Анализ затрат на производство продукции и оценка эффективности работы предприятия					
Тема 8. Анализ затрат на производство и реализацию продукции Основные задачи анализа и источники информации. Анализ себестоимости продукции по экономическим элементам и статьям затрат. Анализ прямых материальных и трудовых затрат. Анализ затрат на один рубль товарной продукции (работ, услуг) и оценка влияния отдельных факторов на их изменение		5	7	8	ДЗ,К

Тема 9. Анализ экономических результатов и оценка эффективности работы предприятия. Анализ состава, динамики и структуры прибыли (убытка) до налогообложения. Факторный анализ прибыли (убытка) от продаж. Анализ прочих доходов и расходов. Анализ показателей рентабельности.		5	7	8	
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)		34	51	59	
Консультации и промежуточная аттестация (Экзамен, Курсовая работа)		2,5		33,5	
Всего контактная работа и СР по дисциплине		87,5		92,5	

4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

4.1 Цели и задачи курсовой работы (проекта): • закрепление знаний, полученных студентами на лекционных и практических занятиях;
• подготовка обучающихся к решению практических задач в области экономического анализа деятельности организаций.

4.2 Тематика курсовой работы (проекта): Курсовая работа выполняется по вариантам в соответствии с учебно-методическим пособием по выполнению курсовой работы. Примерная тематика теоретической части курсовой работы:

1. Экономический анализ частно-государственного партнерства.
2. Измерение и анализ эффективности в некоммерческом секторе.
3. Экономический анализ института товариществ собственников жилья в России и за рубежом.
4. Анализ и управление объемом производства и продаж.
5. Обоснование формирования и оценка эффективности ассортиментных продаж.
6. Анализ технико-организационного уровня и других условий производства.
7. Анализ технической оснащенности производства.
8. Анализ и оценка уровня организации производства и управления.
9. Методика комплексной оценки хозяйственной деятельности.
10. Теория и практика маржинального анализа производства продукции и ее продаж.
11. Анализ объема выпуска и реализации продукции (работ, услуг) организации.
12. Анализ и оценка качества продукции (работ, услуг) организации.
13. Анализ себестоимости продукции (работ, услуг) в организации.
14. Анализ состояния и эффективности использования основных средств организации.
15. Анализ обеспеченности организации материальными ресурсами и эффективности их использования.
16. Анализ обеспеченности организации трудовыми ресурсами и эффективности их использования.
17. Современные методы контроля и управления затратами и результатами деятельности организации.
18. Применение экономического анализа в системе планирования финансово-хозяйственной деятельности организации.
19. Анализ и оценка специализации и концентрации производства в организации.
20. Анализ фонда оплаты труда и пути повышения эффективности его использования.
21. Анализ прямых затрат на материалы и оплату труда в себестоимости продукции организации.
22. Анализ деловой активности организации: показатели и методы оценки.
23. Анализ формирования и выполнения производственной программы организации.
24. Анализ косвенных затрат в себестоимости продукции организации.
25. Применение функционально-стоимостного анализа себестоимости продукции.
26. Анализ показателей эффективности производственной деятельности организации.
27. Анализ технического состояния и использования машин и оборудования организации.
28. Анализ и управление производственными запасами организации.
29. Применение системы стандарт-кост (директ-костинг, таргет-костинг, кайзен-костинг) в управлении затратами организации.
30. Методы анализа затрат на качество продукции организации.
31. Методы оптимизации технологии и снижения уровня брака в организации.
32. Управление издержками и анализ безубыточности организации.
33. Анализ амортизационной политики организации.
34. Экономический потенциал организации: методы его определения.
35. Использование методов прогнозирования в экономическом анализе.
36. Эффективность использования основных производственных фондов: показатели, методы их определения.
37. Экстенсивные интенсивные факторы развития организации.

38. Использование многомерных сравнений в комплексной оценке хозяйственной деятельности организации.
39. Методы прогнозирования и оценки прибыли организации.
40. Роль экономического анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей организации.

4.3 Требования к выполнению и представлению результатов курсовой работы (проекта):

Работа выполняется индивидуально, с использованием ППП EXCEL.

Результаты представляются в виде пояснительной записки, содержащей следующие обязательные разделы:

1. Введение
2. Теоретическая часть курсовой работы
3. Расчетная часть курсовой работы
 - 3.1. Анализ производства и реализации продукции.
 - 3.2. Анализ эффективности использования основных производственных фондов.
 - 3.3. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов предприятия.
 - 3.4. Анализ расходов на оплату труда.
 - 3.5. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.
 - 3.6. Анализ себестоимости продукции.
 - 3.7. Анализ прибыли и рентабельности
4. Заключение
5. Список литературы

5. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, КРИТЕРИЕВ, СИСТЕМЫ И СРЕДСТВ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

5.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения
ОПК-2	Дает определения терминам экономического анализа. Правильно выбирает методы и приемы экономического анализа. Имеет представление об общих принципах и инструментальных средствах, используемых для проведения экономического анализа. Объясняет выбор инструментов для проведения экономического анализа, анализирует экономические данные, поясняет полученные результаты и формулирует выводы. Демонстрирует навыки сбора и обобщения экономической информации, обладает навыками расчета, оценки и интерпретации полученных результатов. Осуществляет обработку массивов экономических данных различными методами.

5.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
5 (отлично)	Полный исчерпывающий ответ, понимание поставленных вопросов, демонстрирует эрудицию в ответах на все вопросы.	В работе рассмотрены все поставленные вопросы. Сделаны полные выводы по полученным результатам анализа. Качество исполнения всех элементов работы соответствуют требованиям. Владение методикой анализа экономических показателей. Работа к защите представлена в установленные сроки.
4 (хорошо)	Не достаточно полно раскрыты ответы на поставленные вопросы. Допускает незначительные ошибки при ответах на вопросы экзаменационного билета и дополнительные вопросы.	Работа выполнена в необходимом объеме. Имеются незначительные замечания по ее оформлению и результатам проведенного анализа. Часть выводов недостаточно четко сформулированы. Работа представлена с некоторым опозданием.
3 (удовлетворительно)	Обучающийся показывает знания в минимальном объеме. Допускает ошибки при ответах на вопросы.	Задание выполнено полностью, но в работе имеется много ошибок в расчетах и выводах. Отсутствует ряд аналитических таблиц. Нарушены сроки представления работы к защите. При защите в ответах на вопросы наблюдаются затруднения.
2	Не понимание поставленного вопроса,	В работе отсутствуют несколько

(неудовлетворительно)	не способность ответить на вопрос без помощи преподавателя.	обязательных к выполнению заданий. Имеются многочисленные ошибки в расчетах и анализе экономических показателей с не возможностью ответов на поставленные вопросы при защите. Представление чужой работы.
-----------------------	---	---

5.3 Типовые контрольные задания и/или иные материалы, используемые для оценки результатов обучения

5.3.1 Типовые контрольные вопросы

№ п/п	Формулировки вопросов
Семестр 5	
1	Предмет и задачи экономического анализа
2	Система экономических показателей, используемых при проведении экономического анализа
3	Основные виды экономического анализа, классификация и характеристика
4	Организация и последовательность проведения экономического анализа на предприятии
5	Информационная база анализа и требования к оформлению его результатов
6	Экономический анализ как система поиска резервов
7	Основные приемы экономического анализа
8	Методы экономического анализа
9	Основные приемы элиминирования
10	Интегральный прием анализа
11	Основные задачи и последовательность анализа производственных результатов
12	Анализ реализованной и товарной продукции
13	Анализ ритмичности работы предприятия
14	Анализ качества продукции
15	Анализ выполнения задания по номенклатуре и ассортименту
16	Основные задачи и последовательность анализа использования основных производственных фондов
17	Анализ технического состояния, структуры и движения основных производственных фондов
18	Анализ показателей, характеризующих эффективность использования основных производственных фондов предприятия
19	Анализ использования оборудования по количеству, времени и производительности
20	Основные задачи и последовательность анализа использования трудовых ресурсов предприятия
21	Анализ качественного состава, движения и постоянства кадров предприятия
22	Анализ показателей производительности труда
23	Анализ влияния использования рабочего времени на производительность труда и на выпуск товарной продукции
24	Основные задачи и последовательность анализа расходов на оплату труда
25	Анализ влияния факторов на изменение фонда оплаты труда
26	Анализ средней заработной платы одного работающего и рабочего и структуры фонда оплаты труда
27	Оценка соотношения темпов роста производительности труда и средней заработной платы
28	Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами и эффективности их использования
29	Основные задачи и последовательность анализа затрат на производство и реализацию продукции
30	Анализ затрат на производство по экономическим элементам и статьям калькуляции
31	Анализ прямых материальных и трудовых затрат
32	Анализ затрат на один рубль товарной продукции
33	Анализ себестоимости отдельных видов продукции
34	Основные задачи и последовательность анализа прибыли предприятия
35	Анализ структуры прибыли предприятия и прибыли от продаж
36	Факторный анализ прибыли от продаж
37	Анализ показателей рентабельности
38	Анализ деловой активности предприятия
39	Определение финансового состояния предприятия и тенденций его развития
40	Интерпретация результатов экономического анализа и выработка рекомендаций на их основе
41	Программные средства используемые для обработки экономических данных
42	Методы обработки больших массивов экономических данных

5.3.2 Типовые тестовые задания

Не предусмотрено

5.3.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

Типовые практико-ориентированные задачи находятся в Приложении к данной РПД

5.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения

5.4.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

5.4.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная ☐ + Письменная ☐ + Компьютерное тестирование ☐ Иная ☐

5.4.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Время, отводимое на подготовку ответа на экзамене, составляет не более 45 мин. За это время студент отвечает на теоретический вопрос билета, а также решает практическое задание. В ходе его решения проверяются как теоретические знания вопроса, так и практическое освоение отдельных компонентов курса. Преподаватель, принимающий экзамен, должен иметь результаты оценивания видов деятельности обучающегося в течение семестра: устного опроса, контрольной работы, а также результаты выполнения курсовой работы. При защите курсовой работы студент кратко излагает результаты исследования, приведённые в курсовой работе. Время защиты не более 15 мин.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
6.1.1 Основная учебная литература				
Плотникова, И. А., Сорокина, И. В.	Экономический анализ производственно- хозяйственной деятельности	Саратов: Ай Пи Эр Медиа	2019	http://www.iprbookshop.ru/83660.html
Савицкая Г. В.	Анализ хозяйственной деятельности предприятия	Москва: Инфра-М	2019	https://ibooks.ru/reading.php?short=1&productid=361162
Васина, А. В., Глушкова, Ю. О.	Экономический анализ	Саратов: Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ	2022	https://www.iprbooks.ru/128041.html
Аракельянц, Э. С., Лесняк, В. В.	Экономический анализ: практика	Ростов-на-Дону: Донской государственный технический университет	2020	https://www.iprbooks.ru/117856.html
6.1.2 Дополнительная учебная литература				
Т.В. Шмулевич, О.А. Морозов	Учет и анализ [Текст]: учебно-методическое пособие для самостоятельной работы студентов	М-во образования и науки РФ, ВШТЭ СПбГУПТД. – СПб.: ВШТЭ СПбГУПТД	2018	http://www.nizrp.narod.ru/metod/kaffiniuch/2018_04_05_01.pdf
Р. В. Колесников	Экономический анализ: учеб.-методическое пособие по выполнению курсовой работы	М-во науки и высшего образования РФ, С.- Петерб. гос. ун-т пром. технологий и дизайна, Высш. шк. технологии и энергетики.—Санкт- Петербург: ВШТЭ СПбГУПТД	2023	http://nizrp.narod.ru/metod/kafmenedgiprava/1703048090.pdf
Панягина, А. Е.	Экономический анализ	Саратов: Ай Пи Эр Медиа	2018	http://www.iprbookshop.ru/69290.html

Шишова, Л. С., Авилова, Н. Д.	Комплексный экономический анализ финансовой деятельности	Москва: Российский университет транспорта (МИИТ)	2020	https://www.iprbookshop.ru/115940.html
Лавренова, Г. А.	Экономический анализ	Воронеж: Воронежский государственный технический университет, ЭБС АСВ	2022	https://www.iprbookshop.ru/126094.html

6.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/>

Электронная библиотека ВШТЭ СПб ГУПТД [Электронный ресурс]. URL: <http://nizrp.narod.ru>

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам. Раздел. Экономика» [Электронный ресурс]. URL: http://window.edu.ru/catalog/?p_rubr=2.2.76.4

Реферативная и справочная база данных рецензируемой литературы Scopus [Электронный ресурс]. URL: <https://www.scopus.com>

Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент» [Электронный ресурс]. URL: <http://ecsocman.hse.ru>

Госкомстат РФ [Электронный ресурс]. URL: <http://www.gks.ru>

Методические материалы в открытом доступе (консалтинг, стратегический менеджмент) [Электронный ресурс]. URL: www.altrc.ru

Экспертное агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс]. URL: www.raexpert.ru

Русский гуманитарный Интернет-университет [Электронный ресурс]. URL: www.i-u.ru/biblio

6.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

MicrosoftWindows 8

MicrosoftOfficeProfessional 2013

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

Аудитория	Оснащение
Лекционная аудитория	Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска
Компьютерный класс	Мультимедийное оборудование, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду

Приложение
 рабочей программы дисциплины Основы риск-менеджмента
наименование дисциплины

по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
 наименование ОП (профиля): Бизнес-аналитика

5.2.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

№ п/п	Условия типовых практико-ориентированных заданий (задач, кейсов)																												
Семестр 6																													
1	Оцените политические риски одной из предложенных стран: Россия, Германия, США, Саудовская Аравия. Для оценки политических рисков воспользуйтесь методологией ICRG, разработанной группой PRS.																												
2	Имеются два варианта вложения капитала. Установлено, что при вложении капитала в мероприятие А получение прибыли в сумме 15 млн р. имеет вероятность 0,6, а в мероприятие В получение прибыли в сумме 20 млн р. – вероятность 0,4. Определите ожидаемое получение прибыли от вложения капитала (математическое ожидание) и рассмотрите вероятность наступления события объективным и субъективным методами.																												
3	Оцените варианты финансовых вложений инвестора, с целью минимизации риска, используя методику вероятного распределения доходности. Имеется два альтернативных варианта финансовых вложений с характеристиками, представленными в таблице.																												
	<table><tr><th rowspan="2">Показатели</th><th colspan="2">Варианты вложений</th><th rowspan="2">Вероятность осуществления, %</th></tr><tr><th>А</th><th>Б</th></tr><tr><td>1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р.</td><td>14</td><td>19</td><td>-</td></tr><tr><td colspan="4">2. Экспертная оценка доходности:</td></tr><tr><td>2.1. пессимистическая</td><td>9</td><td>7</td><td>25</td></tr><tr><td>2.2. наиболее вероятная</td><td>11</td><td>12</td><td>60</td></tr><tr><td>2.3. оптимистическая</td><td>14</td><td>15</td><td>15</td></tr></table>			Показатели	Варианты вложений		Вероятность осуществления, %	А	Б	1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р.	14	19	-	2. Экспертная оценка доходности:				2.1. пессимистическая	9	7	25	2.2. наиболее вероятная	11	12	60	2.3. оптимистическая	14	15	15
	Показатели	Варианты вложений			Вероятность осуществления, %																								
		А	Б																										
	1. Рыночная цена ценной бумаги, тыс. р.	14	19	-																									
	2. Экспертная оценка доходности:																												
	2.1. пессимистическая	9	7	25																									
2.2. наиболее вероятная	11	12	60																										
2.3. оптимистическая	14	15	15																										
4	Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала путем сравнения значений коэффициентов вариации. Первый вариант. Прибыль при средней величине 30 млн р. колеблется от 15 до 40 млн р. Вероятность получения прибыли в 15 млн р. равна 0,2 и прибыли в 40 млн р. – 0,3. Второй вариант. Прибыль при средней величине 25 млн р. колеблется от 20 до 30 млн р. Вероятность получения прибыли в 20 млн р. равна 0,4 и прибыли в 30 млн р. – 0,3.																												
5	Определите среднюю ожидаемую прибыль, ожидаемую стоимость информации при условиях определенности и неопределенности, а также стоимость полной информации. Если предприниматель стоит перед выбором, сколько ему закупить товара: 100 или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 тыс. р. за единицу, а при закупке 200 единиц – 100 тыс. р. за единицу. Предприниматель данный товар будет продавать по 180 тыс. р. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 тыс. р. и менее. При продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.																												
6	Хозяйствующий субъект решил заключить трехмесячный срочный форвардный контракт на покупку 10 тыс. долл. США по форвардному курсу 27,20 р. за 1 долл. Следовательно, затраты на покупку валюты по контракту составили 272 тыс. р. Рассмотрите процесс хеджирования с помощью форвардной операции и определите: а) экономию денежных ресурсов или потенциальную прибыль, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот составит до 27,80 р. за долл.; б) упущенную выгоду или потенциальные потери, если через три месяца на день исполнения контракта курс спот снизится до 26,80 р. за долл.																												
9	Банк заключил договор страхования риска непогашения кредита со страховой компанией. Банк-страхователь выдал кредит на 80 млн р. под 46% годовых. Предел ответственности 70%. Страховой тариф 6,8%. Заемщик оказался не в состоянии выплатить проценты за кредит. Кредитный договор заключен на срок с 1 января 2014 по 31 июня 2014 года. Определите страховую сумму, сумму																												

	страховых платежей и потерь по кредитному риску (сумму страхового возмещения).
10	Имеются два инвестиционных проекта: ИП1 и ИП2 с одинаковой прогнозной суммой требуемых капитальных вложений. Величина планируемого дохода в млн. руб. неопределенна и приведена в виде распределения вероятностей в таблице с вариантами. Оценить рискованность каждого проекта, используя критерий отбора – «максимизация математического ожидания дохода», выбрать наиболее выгодный.