МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»
(ТУСУР)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
_____ П. Е. Троян
«___» _____ 20__ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Оценка и управление рисками фирмы

Уровень образования: **высшее образование - магистратура**
Направление подготовки (специальность): **38.04.01 Экономика**
Направленность (профиль): **Экономика предпринимательства**
Форма обучения: **очная**
Факультет: **ЭФ, Экономический факультет**
Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**
Курс: **2**
Семестр: **3**
Учебный план набора 2017 года

Распределение рабочего времени

№	Виды учебной деятельности	3 семестр	Всего	Единицы
1	Лекции	18	18	часов
2	Практические занятия	36	36	часов
3	Всего аудиторных занятий	54	54	часов
4	Самостоятельная работа	90	90	часов
5	Всего (без экзамена)	144	144	часов
6	Подготовка и сдача экзамена	36	36	часов
7	Общая трудоемкость	180	180	часов
		5.0	5.0	З.Е

Экзамен: 3 семестр

Томск 2017

Согласована на портале № 20177

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры
протокол № 6 от «16» 5 2017 г.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЙ

Рабочая программа составлена с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки (специальности) 38.04.01 Экономика, утвержденного 30 марта 2015 года, рассмотрена и утверждена на заседании кафедры «___» _____ 20__ года, протокол №_____.

Разработчик:

доцент каф. экономики _____ Л. В. Земцова

Заведующий обеспечивающей каф. экономики _____ М. В. Рыжкова

Рабочая программа согласована с факультетом, профилирующей и выпускающей кафедрами направления подготовки (специальности).

Декан ЭФ _____ А. В. Богомолова

Заведующий выпускающей каф. экономики _____ М. В. Рыжкова

Эксперт:

доцент каф. экономики _____ Н. Б. Васильковская

Согласована на портале № 20177

1. Цели и задачи дисциплины

1.1. Цели дисциплины

изучение теоретических основ управления рисками, принципов и методов оценки рисков, освоения практических навыков принятия решений в условиях риска и неопределенности.

1.2. Задачи дисциплины

– ознакомиться с основными положениями современной теории рисков;

– изучить классификацию предпринимательских рисков и рассмотреть факторы, влияющие на риск;

– приобрести практические навыки, необходимые для объективной оценки предпринимательских рисков;

– изучить существующие методы управления рисками;

– изучить методы моделирования рисковых ситуаций и обоснования решений;

– приобрести умение принимать эффективные управленческие решения по минимизации предпринимательских рисков.

–

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Оценка и управление рисками фирмы» (Б1.В.ОД.7) относится к блоку 1 (вариативная часть).

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются следующие дисциплины: Информационные технологии для бизнеса (практикум), Моделирование и исследование старт-ап проектов, Научно-исследовательская работа (рассред.), Обеспечение финансовой и экономической безопасности бизнеса, Организация внешнеэкономической деятельности предприятия, Оценка и коммерциализация старт-ап проектов, Перспективное планирование бизнеса, Правовое обеспечение хозяйственной деятельности предприятия, Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков, Разработка маркетинговой стратегии бизнеса, Финансово-налоговое планирование и прогнозирование, Экономика и финансы предприятия, Экономика и экономическое поведение.

Последующими дисциплинами являются: Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты, Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (технологическая практика), Преддипломная практика.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– ОК-3 готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала;

– ПК-7 способностью разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках;

В результате изучения дисциплины студент должен:

– **знать** общую терминологию в области управления рисками; методы оценки рисков; современные принципы и методы формирования систем управления рисками; содержание процесса управления рисками, его основные этапы; методы оценки рисков инвестиционных проектов.

– **уметь** выявлять, оценивать и анализировать уровень рисков; разрабатывать систему управления рисками; анализировать варианты антикризисного управления с целью поиска оптимального управленческого решения; уметь принимать решения по инвестиционным проектам в условиях риска и неопределенности; моделировать рисковые ситуации; уметь вырабатывать рекомендации по снижению риска.

– **владеть** понятийным аппаратом и основными терминами дисциплины; навыками освоения новых методов научных исследований и практической деятельности; навыками поиска научной информации на бумажных носителях и в сети Интернет; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками самостоятельной работы и самоорганизации

Согласована на портале № 20177

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5.0 зачетных единицы и представлена в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

Виды учебной деятельности	Всего часов	Семестры
		3 семестр
Аудиторные занятия (всего)	54	54
Лекции	18	18
Практические занятия	36	36
Самостоятельная работа (всего)	90	90
Проработка лекционного материала	6	6
Подготовка к практическим занятиям, семинарам	84	84
Всего (без экзамена)	144	144
Подготовка и сдача экзамена	36	36
Общая трудоемкость ч	180	180
Зачетные Единицы	5.0	5.0

5. Содержание дисциплины

5.1. Разделы дисциплины и виды занятий

Разделы дисциплины и виды занятий приведены в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы дисциплины и виды занятий

Названия разделов дисциплины	Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	Всего часов (без экзамена)	Формируемые компетенции
3 семестр					
1 Сущность и виды предпринимательских рисков	2	6	15	23	ОК-3, ПК-7
2 Методы оценки рисков	4	6	15	25	ОК-3, ПК-7
3 Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска	4	6	15	25	ОК-3, ПК-7
4 Моделирование рисковых ситуаций	2	6	15	23	ОК-3, ПК-7
5 Место страхования в защите предпринимательской деятельности	4	6	15	25	ОК-3, ПК-7
6 Хеджирование предпринимательских рисков с использованием современных финансовых инструментов	2	6	15	23	ОК-3, ПК-7
Итого за семестр	18	36	90	144	
Итого	18	36	90	144	

Согласована на портале № 20177

5.2. Содержание разделов дисциплины (по лекциям)

Содержание разделов дисциплин (по лекциям) приведено в таблице 5.2.

Таблица 5.2 - Содержание разделов дисциплин (по лекциям)

Названия разделов	Содержание разделов дисциплины по лекциям	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
3 семестр			
1 Сущность и виды предпринимательских рисков	Основы теории предпринимательских рисков. Классификация предпринимательскихрисков. Объективные и субъективные причины предпринимательского риска. Функции риска.	2	ОК-3, ПК-7
	Итого	2	
2 Методы оценки рисков	Статистические методы исследования и оценки рисков: вероятность, мат. ожидание, дисперсия, среднеквадратическое отклонение, коэффициент вариации. Закон нормального распределения вероятностей. Правило «трех сигм». Метод экспертных оценок. Метод аналогий. Ожидаемая полезность и теория риска Бернулли. Шкалы полезности. Функция полезности фон Неймана-Моргенштерна.	4	ОК-3, ПК-7
	Итого	4	
3 Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска	Имитационная модель оценки риска. Анализ чувствительности результатов проекта к изменению условий его реализации. Метод корректировки на риск денежного потока инвестиционного проекта. Метод корректировки на риск коэффициента дисконтирования инвестиционного проекта.	4	ОК-3, ПК-7
	Итого	4	
4 Моделирование рисковых ситуаций	Понятия финансового риска. Количественная оценка доходности и риска ценной бумаги как математическое ожидание и дисперсии эффективности ценной бумаги. Пример использования неравенства Чебышева для оценки вероятностиразорения инвестора. Хеджирование. Моделирование рисковых ситуаций.	2	ОК-3, ПК-7
	Итого	2	
5 Место страхования в защите предпринимательской деятельности	Этапы и методы управления рисками. Понятие страхования предпринимательской деятельности в широком и уз-	4	ОК-3, ПК-7

Согласована на портале № 20177

	ком значении. Страхование как один из методов управления риском. Критерии страхуемости рисков. Виды страхования предпринимательской деятельности. Общая характеристика страхования предпринимательских рисков, егоособенности. Место и роль страхования предпринимательских рисков в организациизащиты от убытков. Основные критерии выбора страховой компании.		
	Итого	4	
6 Хеджирование предпринимательских рисков с использованием современных финансовых инструментов	Классификация современных финансовых инструментов. Фьючерсные и опционныеконтракты на фондовом рынке. Сущность и содержание хеджирования. Кредитные деривативы.	2	ОК-3, ПК-7
	Итого	2	
Итого за семестр		18	

5.3. Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами представлены в таблице 5.3.

Таблица 5.3 - Разделы дисциплины и междисциплинарные связи

Наименование дисциплин	№ разделов данной дисциплины, для которых необходимо изучение обеспечивающих и обеспечиваемых дисциплин					
	1	2	3	4	5	6
Предшествующие дисциплины						
1 Информационные технологии для бизнеса (практикум)		+	+	+		
2 Моделирование и исследование старт-ап проектов	+	+	+	+	+	+
3 Научно-исследовательская работа (рассред.)	+	+	+	+	+	+
4 Обеспечение финансовой и экономической безопасности бизнеса	+	+	+	+	+	+
5 Организация внешнеэкономической деятельности предприятия			+			
6 Оценка и коммерциализация старт-ап проектов		+		+		
7 Перспективное планирование бизнеса			+			
8 Правовое обеспечение хозяйственной деятельности предприятия			+	+		
9 Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков	+	+	+	+	+	+
10 Разработка маркетинговой страте-		+	+	+		

Согласована на портале № 20177

гии бизнеса						
11 Финансово-налоговое планирование и прогнозирование		+	+			
12 Экономика и финансы предприятия			+			
13 Экономика и экономическое поведение			+			
Последующие дисциплины						
1 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	+	+	+	+	+	+
2 Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (технологическая практика)	+	+	+	+	+	+
3 Преддипломная практика	+	+	+	+	+	+

5.4. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий представлено в таблице 5.4

Таблица 5.4 – Соответствие компетенций и видов занятий, формируемых при изучении дисциплины

Компетенции	Виды занятий			Формы контроля
	Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа	
ОК-3	+	+	+	Отчет по индивидуальному заданию, Тест, Реферат
ПК-7	+	+	+	Отчет по индивидуальному заданию, Тест, Реферат

6. Интерактивные методы и формы организации обучения

Не предусмотрено РУП

7. Лабораторные работы

Не предусмотрено РУП

8. Практические занятия (семинары)

Наименование практических занятий (семинаров) приведено в таблице 8.1.

Согласована на портале № 20177

Таблица 8. 1 – Наименование практических занятий (семинаров)

Названия разделов	Наименование практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
3 семестр			
1 Сущность и виды предпринимательских рисков	Сущность предпринимательского риска и его классификация.Предпринимательский риск предприятия и факторы риска	6	ОК-3, ПК-7
	Итого	6	
2 Методы оценки рисков	Статистические методы исследования и оценки рисков.Метод экспертных оценок.Метод аналогий.	6	ОК-3, ПК-7
	Итого	6	
3 Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска	Метод корректировки на риск денежного потока инвестиционного проекта.Метод корректировки на риск коэффициента дисконтирования инвестиционного проекта.	6	ОК-3, ПК-7
	Итого	6	
4 Моделирование рисковых ситуаций	Динамические модели планирования финансов. Деревья решений.Свойства статистических игр.	6	ОК-3, ПК-7
	Итого	6	
5 Место страхования в защите предпринимательской деятельности	Основные понятия и термины, применяемые в страховании.Особенности страхования предпринимательских рисков.Оценка эффективности страхования предпринимательских рисков	6	ОК-3, ПК-7
	Итого	6	
6 Хеджирование предпринимательских рисков с использованием современных финансовых инструментов	Сущность и содержание хеджирования	6	ОК-3, ПК-7
	Итого	6	
Итого за семестр		36	

9. Самостоятельная работа

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 9.1.

Таблица 9.1 - Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

Названия разделов	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции	Формы контроля

Согласована на портале № 20177

3 семестр				
1 Сущность и виды предпринимательских рисков	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	14	ОК-3, ПК-7	Отчет по индивидуальному заданию, Реферат, Тест
	Проработка лекционного материала	1		
	Итого	15		
2 Методы оценки рисков	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	14	ОК-3, ПК-7	Отчет по индивидуальному заданию, Реферат, Тест
	Проработка лекционного материала	1		
	Итого	15		
3 Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	14	ОК-3, ПК-7	Отчет по индивидуальному заданию, Реферат, Тест
	Проработка лекционного материала	1		
	Итого	15		
4 Моделирование рисковых ситуаций	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	14	ОК-3, ПК-7	Отчет по индивидуальному заданию, Реферат, Тест
	Проработка лекционного материала	1		
	Итого	15		
5 Место страхования в защите предпринимательской деятельности	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	14	ОК-3, ПК-7	Отчет по индивидуальному заданию, Реферат, Тест
	Проработка лекционного материала	1		
	Итого	15		
6 Хеджирование предпринимательских рисков с использованием современных финансовых инструментов	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	14	ОК-3, ПК-7	Отчет по индивидуальному заданию, Реферат, Тест
	Проработка лекционного материала	1		
	Итого	15		
Итого за семестр		90		
	Подготовка и сдача экзамена	36		Экзамен
Итого		126		

Согласована на портале № 20177

10. Курсовая работа (проект)

Не предусмотрено РУП

11. Рейтинговая система для оценки успеваемости студентов

11.1. Балльные оценки для элементов контроля

Таблица 11.1 – Балльные оценки для элементов контроля

Элементы учебной деятельности	Максимальный балл на 1-ую КТ с начала семестра	Максимальный балл за период между 1КТ и 2КТ	Максимальный балл за период между 2КТ и на конец семестра	Всего за семестр
3 семестр				
Отчет по индивидуальному заданию	5	6	17	28
Реферат	7	6	8	21
Тест	7	6	8	21
Итого максимум за период	19	18	33	70
Экзамен				30
Нарастающим итогом	19	37	70	100

11.2. Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

Пересчет баллов в оценки за контрольные точки представлен в таблице 11.2.

Таблица 11. 2 – Пересчет баллов в оценки за контрольные точки

Баллы на дату контрольной точки	Оценка
≥ 90% от максимальной суммы баллов на дату КТ	5
От 70% до 89% от максимальной суммы баллов на дату КТ	4
От 60% до 69% от максимальной суммы баллов на дату КТ	3
< 60% от максимальной суммы баллов на дату КТ	2

11.3. Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку представлен в таблице 11.3.

Таблица 11. 3 – Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Оценка (ГОС)	Итоговая сумма баллов, учитывает успешно сданный экзамен	Оценка (ECTS)
5 (отлично) (зачтено)	90 - 100	A (отлично)
4 (хорошо) (зачтено)	85 - 89	B (очень хорошо)
	75 - 84	C (хорошо)
	70 - 74	D (удовлетворительно)
3 (удовлетворительно) (зачтено)	65 - 69	
	60 - 64	E (посредственно)
2 (неудовлетворительно) (не зачтено)	Ниже 60 баллов	F (неудовлетворительно)

Согласована на портале № 20177

12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

12.1. Основная литература

1. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 7-е изд. - М. : Дашков и К°, 2008. - 543[1] с. : ил., портр., табл. -Библиогр.: с. 531-536. (наличие в библиотеке ТУСУР - 4 экз.)
2. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие для вузов / Н. А. Рыхтикова. - М. : Форум, 2009. - 239[1] с. : ил., табл. - (Высшее образование). (наличие в библиотеке ТУСУР - 9 экз.)
3. Страхование предпринимательских рисков: Учебное пособие / Земцова Л. В. - 2016. 115 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6111, дата обращения: 21.05.2017.

12.2. Дополнительная литература

1. Управление рисками проектов: Учебное пособие / Кулешова Е. В. - 2015. 188 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/4956, дата обращения: 21.05.2017.

12.3 Учебно-методические пособия

12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Анализ проектных рисков: Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе / Кулешова Е. В. - 2012. 39 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/2930, дата обращения: 21.05.2017.
2. Страхование предпринимательских рисков: Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе магистрантов направления 38.04.01 Экономика по профилю «Экономика предпринимательства» / Земцова Л. В. - 2016. 11 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6156, дата обращения: 21.05.2017.

12.3.2 Учебно-методические пособия для лиц с ограниченными возможностями здоровья

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа инвалидов предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

Для лиц с нарушениями зрения:

– в форме электронного документа;
– в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха:

– в форме электронного документа;
– в печатной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в форме электронного документа;
– в печатной форме.

12.4. Базы данных, информационно-справочные, поисковые системы и требуемое программное обеспечение

1. Научная электронная библиотека http://elibrary.ru
2. Российская государственная библиотека http://www.rsl.ru
3. Российская национальная библиотека http://www.nlr.ru
4. Электронные книги http://books.mlmbiz.ru
5. Публичная Интернет-библиотека http://www.public.ru
6. Библиотека экономики http://www.finansy.ru/publ.htm
7. Справочно-правовая система “Консультант Плюс» - законодательство РФ, указы, постановления Правительства РФ) http://www.consultant.ru
8. Журнал «Российское предпринимательство» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.creativeconomy.ru/mag_rp/
9. Сайт медиа-информационной группы «Страхование сегодня» www.insur-today.ru
10. Сайт «Страхование в России» - www.allinsurance.ru
11. Комиссия по ценным бумагам // http:// www.fedcom.ru.

Согласована на портале № 20177

12. Министерство финансов РФ // http:// www.minfin.ru.
13. Министерство экономического развития и торговли РФ // http:// www.economy.gov.ru..

13. Материально-техническое обеспечение дисциплины

13.1. Общие требования к материально-техническому обеспечению дисциплины

13.1.1. Материально-техническое обеспечение для лекционных занятий

Для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации используется учебная аудитория, с количеством посадочных мест не менее 22-24, оборудованная доской и стандартной учебной мебелью. Имеются наглядные пособия в виде презентаций по лекционным разделам дисциплины.

13.1.2. Материально-техническое обеспечение для практических занятий

Для проведения практических (семинарских) занятий используется учебная аудитория, расположенная по адресу 634034, Томская область, г. Томск, Красноармейская улица, д. 146, 6 этаж, ауд. 609 и 611. Состав оборудования: Учебная мебель; Доска магнитно-маркерная -1шт.; Коммутатор D-Link Switch 24 port - 1шт.; Компьютеры класса не ниже ПЭВМ INTEL Celeron D336 2.8ГГц. -14 шт. Используется лицензионное программное обеспечение, пакеты версией не ниже: Microsoft Windows XP Professional with SP3/Microsoft Windows 7 Professional with SP1; Microsoft Windows Server 2008 R2; Visual Studio 2008 EE with SP1; Microsoft Office Visio 2010; Microsoft Office Access 2003; VirtualBox 6.2. Имеется помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

13.1.3. Материально-техническое обеспечение для самостоятельной работы

Для самостоятельной работы используется учебная аудитория (компьютерный класс), расположенная по адресу 634034, г. Томск, ул. Красноармейская, 146, 6 этаж, ауд. 609 и 611. Состав оборудования: учебная мебель; компьютеры класса не ниже ПЭВМ INTEL Ce1егоп D336 2.8ГГц. - 7 шт.; компьютеры подключены к сети ИНТЕРНЕТ и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

13.2. Материально-техническое обеспечение дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При обучении студентов **с нарушениями слуха** предусмотрено использование звукоусиливающей аппаратуры, мультимедийных средств и других технических средств приема/передачи учебной информации в доступных формах для студентов с нарушениями слуха, мобильной системы обучения для студентов с инвалидностью, портативной индукционной системы. Учебная аудитория, в которой обучаются студенты с нарушением слуха, оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой, видеотехникой, электронной доской, мультимедийной системой.

При обучении студентов **с нарушениями зрениями** предусмотрено использование в лекционных и учебных аудиториях возможности просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для удаленного просмотра.

При обучении студентов **с нарушениями опорно-двигательного аппарата** используются альтернативные устройства ввода информации и другие технические средства приема/передачи учебной информации в доступных формах для студентов с нарушениями опорно-двигательного аппарата, мобильной системы обучения для людей с инвалидностью.

14. Фонд оценочных средств

14.1. Основные требования к фонду оценочных средств и методические рекомендации

Фонд оценочных средств и типовые контрольные задания, используемые для оценки сформированности и освоения закрепленных за дисциплиной компетенций при проведении текущей, промежуточной аттестации по дисциплине приведен в приложении к рабочей программе.

14.2 Требования к фонду оценочных средств для лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для студентов с инвалидностью предусмотрены дополнительные оценочные средства, перечень которых указан в таблице.

Согласована на портале № 20177

Таблица 14 – Дополнительные средства оценивания для студентов с инвалидностью

Категории студентов	Виды дополнительных оценочных средств	Формы контроля и оценки результатов обучения
С нарушениями слуха	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы	Преимущественно письменная проверка
С нарушениями зрения	Собеседование по вопросам к зачету, опрос по терминам	Преимущественно устная проверка (индивидуально)
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	Решение дистанционных тестов, контрольные работы, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету	Преимущественно дистанционными методами
С ограничениями по общемедицинским показаниям	Тесты, письменные самостоятельные работы, вопросы к зачету, контрольные работы, устные ответы	Преимущественно проверка методами, исходя из состояния обучающегося на момент проверки

14.3 Методические рекомендации по оценочным средствам для лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной форме;
- в печатной форме с увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- методом чтения ассистентом задания вслух;
- предоставление задания с использованием сурдоперевода.

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге;
- набор ответов на компьютере;
- набор ответов с использованием услуг ассистента;
- представление ответов устно.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме увеличенным шрифтом.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в форме электронного документа;
- в печатной форме.

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Согласована на портале № 20177

Приложение 1

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ СИСТЕМ
УПРАВЛЕНИЯ И РАДИОЭЛЕКТРОНИКИ»
(ТУСУР)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
_____ П. Е. Троян
«___» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка и управление рисками фирмы

Уровень образования: **высшее образование - магистратура**
Направление подготовки (специальность): **38.04.01 Экономика**
Направленность (профиль): **Экономика предпринимательства**
Форма обучения: **очная**
Факультет: **ЭФ, Экономический факультет**
Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**
Курс: **2**
Семестр: **3**

Учебный план набора 2017 года

Разработчик:
- доцент каф. экономики Л. В. Земцова

Экзамен: 3 семестр

Томск 2017

Согласована на портале № 20177

1. Введение

Фонд оценочных средств (ФОС) является приложением к рабочей программе дисциплины (практики) и представляет собой совокупность контрольно-измерительных материалов (типовые задачи (задания), контрольные работы, тесты и др.) и методов их использования, предназначенных для измерения уровня достижения студентом установленных результатов обучения.

ФОС по дисциплине (практике) используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов.

Перечень закрепленных за дисциплиной (практикой) компетенций приведен в таблице 1.

Таблица 1 – Перечень закрепленных за дисциплиной компетенций

Код	Формулировка компетенции	Этапы формирования компетенций
ПК-7	способностью разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках	Должен знать общую терминологию в области управления рисками; методы оценки рисков; современные принципы и методы формирования систем управления рисками; содержание процесса управления рисками, его основные этапы; методы оценки рисков инвестиционных проектов. ; Должен уметь выявлять, оценивать и анализировать уровень рисков; разрабатывать систему управления рисками; анализировать варианты антикризисного управления с целью поиска оптимального управленческого решения; уметь принимать решения по инвестиционным проектам в условиях риска и неопределенности; моделировать рисковые ситуации; уметь вырабатывать рекомендации по снижению риска.; Должен владеть понятийным аппаратом и основными терминами дисциплины; навыками освоения новых методов научных исследований и практической деятельности; навыками поиска научной информации на бумажных носителях и в сети Интернет; навыками публичной речи, аргументации, ведения дискуссии; навыками самостоятельной работы и самоорганизации ;
ОК-3	готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала	

Общие характеристики показателей и критериев оценивания компетенций на всех этапах приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Общие характеристики показателей и критериев оценивания компетенций по этапам

Показатели и критерии	Знать	Уметь	Владеть
Отлично (высокий уровень)	Обладает фактическими и теоретическими знаниями в пределах изучаемой области с пониманием границ применимости	Обладает диапазоном практических умений, требуемых для развития творческих решений, абстрагирования проблем	Контролирует работу, проводит оценку, совершенствует действия работы
Хорошо (базовый уровень)	Знает факты, принципы, процессы, общие понятия в пределах изучае-	Обладает диапазоном практических умений, требуемых для решения	Берет ответственность за завершение задач в исследовании, приспосаб-

Согласована на портале № 20177

	мой области	определенных проблем в области исследования	ливает свое поведение к обстоятельствам в решении проблем
Удовлетворительно (пороговый уровень)	Обладает базовыми общими знаниями	Обладает основными умениями, требуемыми для выполнения простых задач	Работает при прямом наблюдении

2 Реализация компетенций

2.1 Компетенция ПК-7

ПК-7: способностью разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках.

Для формирования компетенции необходимо осуществить ряд этапов. Этапы формирования компетенции, применяемые для этого виды занятий и используемые средства оценивания представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Этапы формирования компетенции и используемые средства оценивания

Состав	Знать	Уметь	Владеть
Содержание этапов	знает, как управлять предпринимательскими рисками на различных рынках	умеет владеть основными методами оценки и управления предпринимательскими рисками	Владеет способностью разрабатывать стратегии управления рисками на различных рынках
Виды занятий	• Практические занятия; • Лекции; • Самостоятельная работа;	• Практические занятия; • Лекции; • Самостоятельная работа;	• Самостоятельная работа;
Используемые средства оценивания	• Отчет по индивидуальному заданию; • Тест; • Реферат; • Экзамен;	• Отчет по индивидуальному заданию; • Тест; • Реферат; • Экзамен;	• Отчет по индивидуальному заданию; • Реферат; • Экзамен;

Формулировка показателей и критериев оценивания данной компетенции приведена в таблице 4.

Таблица 4 – Показатели и критерии оценивания компетенции на этапах

Состав	Знать	Уметь	Владеть
Отлично (высокий уровень)	• Отлично знает, как управлять предпринимательскими рисками на различных рынках;	• Отлично умеет оценивать и управлять предпринимательскими рисками;	• В полной мере владеет способностью разрабатывать стратегии управления рисками на различных рынках; • В полной мере владеет способностью разрабатывать стратегии управления рисками на различных рынках;
Хорошо (базовый уровень)	• В основном знает, как управлять предпринимательскими рисками на различных рынках;	• В основном умеет оценивать и управлять предпринимательскими рисками;	• Владеет способностью разрабатывать стратегии управления рисками на различных рынках;

Согласована на портале № 20177

			• Владеет способностью разрабатывать стратегии управления рисками на различных рынках;
Удовлетворительно (пороговый уровень)	• Частично знает, как управлять предпринимательскими рисками на различных рынках;	• В некоторой степени умеет оценивать и управлять предпринимательскими рисками (требуется помощь);	• Владеет некоторыми способностями разрабатывать стратегии управления рисками на различных рынках; • Владеет некоторыми способностями разрабатывать стратегии управления рисками на различных рынках;

2.2 Компетенция ОК-3

ОК-3: готовностью к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала.

Для формирования компетенции необходимо осуществить ряд этапов. Этапы формирования компетенции, применяемые для этого виды занятий и используемые средства оценивания представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Этапы формирования компетенции и используемые средства оценивания

Состав	Знать	Уметь	Владеть
Содержание этапов	методы оценки рисков; современные принципы и методы формирования систем управления рисками; методы оценки рисков инвестиционных проектов.	выявлять, оценивать и анализировать уровень рисков; разрабатывать систему управления рисками; уметь принимать решения по инвестиционным проектам в условиях риска и неопределенности; моделировать рисковые ситуации; уметь вырабатывать рекомендации по снижению риска.	навыками освоения новых методов научных исследований и практической деятельности в области управления рисками; навыками самостоятельной работы и самоорганизации
Виды занятий	• Практические занятия; • Лекции; • Самостоятельная работа;	• Практические занятия; • Лекции; • Самостоятельная работа;	• Самостоятельная работа;
Используемые средства оценивания	• Отчет по индивидуальному заданию; • Тест; • Реферат; • Экзамен;	• Отчет по индивидуальному заданию; • Тест; • Реферат; • Экзамен;	• Отчет по индивидуальному заданию; • Реферат; • Экзамен;

Формулировка показателей и критериев оценивания данной компетенции приведена в таблице 6.

Таблица 6 – Показатели и критерии оценивания компетенции на этапах

Состав	Знать	Уметь	Владеть

Согласована на портале № 20177

Отлично (высокий уровень)	• Отлично знает методы оценки рисков; современные принципы и методы формирования систем управления рисками; методы оценки рисков инвестиционных проектов.;	• Отлично умеет выявлять, оценивать и анализировать уровень рисков; разрабатывать систему управления рисками; уметь принимать решения по инвестиционным проектам в условиях риска и неопределенности; моделировать рисковые ситуации ;	• В полной мере владеет навыками освоения новых методов научных исследований и практической деятельности в области управления рисками; навыками самостоятельной работы и самоорганизации;
Хорошо (базовый уровень)	• знает основные методы оценки рисков; современные принципы и методы формирования систем управления рисками; методы оценки рисков инвестиционных проектов.;	• В основном умеет выявлять, оценивать и анализировать уровень рисков; разрабатывать систему управления рисками; уметь принимать решения по инвестиционным проектам в условиях риска и неопределенности; моделировать рисковые ситуации ;	• владеет навыками освоения новых методов научных исследований и практической деятельности в области управления рисками; навыками самостоятельной работы и самоорганизации;
Удовлетворительно (пороговый уровень)	• знает только некоторые методы оценки рисков; современные принципы и методы формирования систем управления рисками; методы оценки рисков инвестиционных проектов.;	• Не всегда умеет выявлять, оценивать и анализировать уровень рисков; разрабатывать систему управления рисками; уметь принимать решения по инвестиционным проектам в условиях риска и неопределенности; моделировать рисковые ситуации (требуется помощь);	• Владеет некоторыми навыками освоения новых методов научных исследований и практической деятельности в области управления рисками; навыками самостоятельной работы и самоорганизации;

3 Типовые контрольные задания

Для реализации вышеперечисленных задач обучения используются типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, в следующем составе.

3.1 Тестовые задания

- Выберите один из правильных вариантов ответов
- 1. Устранить неопределенность в предпринимательской деятельности
- а) возможно
- б) невозможно
- в) возможно, если хорошо застраховаться
- г) возможно, если диверсифицировать свою деятельность
- 2. Транспортные риски были впервые классифицированы в
- а) 1919 г.

Согласована на портале № 20177

– б) 1921 г.
– в) 1992 г.
– г) 2000 г.
– 3. Тип контракта по передаче рисков, особенностью которого является снижение риска снабжения в условиях инфляционных ожиданий и отсутствия надежных каналов закупки
– а) договор долгосрочной аренды;
– б) финансовый лизинг;
– в) договор факторинга;
– г) фьючерсные сделки.
– 4. К внутренним факторам, влияющим на риск, не относится
– а) стратегия фирмы;
– б) принципы деятельности фирмы;
– в) ресурсы и их использование;
– г) состояние экономики
– 5. Существует закономерность:
– а) чем больше риск, тем больше вероятность получения большей прибыли
– б) чем больше риск, тем больше вероятность получения больших потерь
– в) чем больше риск, тем больше вероятность получения большей прибыли, а также и больших потерь
– г) чем ниже риск, тем больше вероятность получения большей прибыли
– 6. Коммерческий риск не включает
– а) риск, связанный с реализацией товаров и услуг
– б) риск, связанный с платежеспособностью покупателя
– в) риск форс-мажорных обстоятельств
– г) риск национализации
– 7. В настоящее время транспортные риски классифицируются в следующие группы:
– а) A, F, C, D
– б) E, F, C, D
– в) E, F, C,
– г) E, C, D
– 8. В чем заключается диверсификация предпринимательской деятельности?
– а) в вероятности потерь, возникающих при вложении фирмой средств в производство новых товаров и услуг, которые, возможно, не найдут ожидаемого спроса на рынке.
– б) в вероятности финансовых потерь в результате изменения курса валют, который может произойти в период между заключением контракта и расчетов по нему.
– в) в распределении усилий и вложений между разными видами деятельности, не связанными друг с другом.
– г) в том, что внедрение новой техники и технологии ведет к опасности техногенных катастроф, причиняющих вред природе, человеку, производству.
– 9. По какому виду договора страхованию подлежит имущество, принятое организациями на комиссию, хранение, для переработки, ремонта и т.п.:
– а) дополнительному
– б) основному
– в) специальному
– 10. Какое имущество из нижеперечисленного принимаются на страхование?
– а) взрывчатые вещества
– б) животные в местностях, где уста¬новлен карантин
– в) урожай сельскохозяйственных культур
– г) имущество, находящееся в аварийном состоянии
– 11. Каско страховое – это
– а) страхование грузов, перевозимых любым видом транс¬порта, без страхования самого

Согласована на портале № 20177

средства транспорта

– б) страхование средства транспорта без страхования пере¬возимого груза.

– в) страхование судовла¬дельцев

– г) свидетельство о страховании, выдаваемое броке¬ром страхователю и подтверждающее заключение договора страхования с указа¬нием списка страховщиков.

– 12. Карго страховое – это

– а) страхование грузов, перевозимых любым видом транс¬порта, без страхования самого средства транспорта

– б) страхование средства транспорта без страхования пере¬возимого груза.

– в) страхование судовла¬дельцев

– г) свидетельство о страховании, выдаваемое броке¬ром страхователю и подтверждающее заключение договора страхования с указа¬нием списка страховщиков.

– 13. Не принимаются на страхование (несколько вариантов ответа)

– а) цен¬ные бумаги

– б) рукописи

– в) изделия из драгоценных ме¬таллов

– 14. Сумма, выплачиваемая страхователю при досроч¬ном расторжении страхового договора с учетом размера уплачен¬ных им до этого страховых взносов, называется …

– а) полисом

– б) рентой

– в) бонусом

– г) выкупной ценой

– 15. Участие страхователя в прибыли страховой компании, по¬лученной от инвестирования страховых резервов называется

– а) полисом

– б) рентой

– в) бонусом

– г) выкупной ценой

3.2 Темы рефератов

– Современные классификации предпринимательских рисков

– Организация управления риском на предприятии (схема, методы воздействия на риск).

– Функции риск-менеджера в финансовой службе предприятия.

– Методы оценки риска (построение деревьев событий, события – последствия, деревья отказов, индексы опасности).

– Основные подходы к оценке риска в теории игр

– Финансовые и коммерческие риски: сущность и характеристика.

– Кредитные риски: сущность и способы снижения.

– Характеристика основных проявлений банковских рисков: кредитного, процентного, депозитного и валютного

– Оценка экономической эффективности страхования предпринимательских рисков

– Экономическая сущность дебиторного риска и инструменты его страхования

– Риск отказа от платежа («риск делькредере») во внешней торговле. Инструменты страхования (международный простой и переводной вексель).

– Политический и трансфертный риск: сущность, причины возникновения и средства нейтрализации

– Экспортное форфейтирование: участники и их роль в страховании от политических, дебиторных и трансфертных рисков.

– Государственное кредитование экспортного риска и организационные формы такой системы страхования.

– Страхование экспортного риска до и после экспедиции.

– Предпринимательские риски: виды и причины их возникновения.

Согласована на портале № 20177

– Страховые риски: типы, причины их возникновения, способы минимизации
– Технические и промышленные риски, их характеристика и методы минимизации.
– Общая схема анализа и управления рисками. Методы воздействия на риск.

3.3 Темы индивидуальных заданий

– Прогнозирование рисков на предприятии.
– Совершенствование процесса управления рисками на предприятии.
– Внедрение процедуры стресс-тестирования на предприятии.
– Проект совершенствования модели оценки кредитоспособности заемщиков.
– Оценка риска проекта на основе анализа безубыточности. Выбор оптимального проекта развития предприятия в условиях неопределённости и риска.
– Оценка эффективности проекта в условиях риска с использованием статистических методов.
– Страхование как метод снижения рисков.
– Хеджирование как метод снижения риска.

3.4 Экзаменационные вопросы

– Общая характеристика рисков и их классификация.
– Этапы и методы управления предпринимательскими рисками.
– Методы прогноза риска. Показатели достоверности прогноза..
– Процесс управления риском.
– Принципы принятия решений об управлении рисками.
– Классическая схема принятия решения.
– Методы принятия рациональных решений.
– Методы оптимизации решений по управлению рисками.
– Парадигма риск-менеджмента на уровне предприятия.
– Классификация рисков в проектах.
– Классификация стандартов управления рисками.
– Понятие рыночного риска. Классификация рыночных рисков.
– Портфельный подход к системе управления рисками.
– Современные проблемы риск-менеджмента в России.
– Понятие кредитного риска. Классификация кредитных рисков.
– Классический анализ кредитоспособности заемщика.
– Модели оценки кредитоспособности.
– Критерии страхуемости предпринимательских рисков.
– Страхование как один из методов управления риском. Критерии выбора страховой компании.
– Модель оценки эффективности передачи финансового риска предприятия страховщику.
– Классификация современных финансовых инструментов.
– Фьючерсные и опционные контракты на фондовом рынке.
– Сущность и содержание хеджирования.
– Техника короткого хеджирования фьючерсными контрактами.
– Техника длинного хеджирования фьючерсными контрактами.
– Понятие коэффициента хеджирования и порядок его расчёта.
– Определение теоретического коэффициента хеджирования и область его применения.

4 Методические материалы

Для обеспечения процесса обучения и решения задач обучения используются следующие материалы:

– методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы фор-мирования компетенций, согласно п. 12 рабочей программы.

Согласована на портале № 20177

4.1. Основная литература

1. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 7-е изд. - М. : Дашков и К°, 2008. - 543[1] с. : ил., портр., табл. -Библиогр.: с. 531-536. (наличие в библиотеке ТУСУР - 4 экз.)
2. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие для вузов / Н. А. Рыхтикова. - М. : Форум, 2009. - 239[1] с. : ил., табл. - (Высшее образование). (наличие в библиотеке ТУСУР - 9 экз.)
3. Страхование предпринимательских рисков: Учебное пособие / Земцова Л. В. - 2016. 115 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6111, свободный.

4.2. Дополнительная литература

1. Управление рисками проектов: Учебное пособие / Кулешова Е. В. - 2015. 188 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/4956, свободный.

4.3. Обязательные учебно-методические пособия

1. Анализ проектных рисков: Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе / Кулешова Е. В. - 2012. 39 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/2930, свободный.
2. Страхование предпринимательских рисков: Методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе магистрантов направления 38.04.01 Экономика по профилю «Экономика предпринимательства» / Земцова Л. В. - 2016. 11 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/6156, свободный.

4.4. Базы данных, информационно справочные и поисковые системы

1. Научная электронная библиотека http://elibrary.ru
2. Российская государственная библиотека http://www.rsl.ru
3. Российская национальная библиотека http://www.nlr.ru
4. Электронные книги http://books.mlmbiz.ru
5. Публичная Интернет-библиотека http://www.public.ru
6. Библиотека экономики http://www.finansy.ru/publ.htm
7. Справочно-правовая система “Консультант Плюс» - законодательство РФ, указы, постановления Правительства РФ) http://www.consultant.ru
8. Журнал «Российское предпринимательство» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.creativeconomy.ru/mag_rp/
9. Сайт медиа-информационной группы «Страхование сегодня» www.insur-today.ru
10. Сайт «Страхование в России» - www.allinsurance.ru
11. Комиссия по ценным бумагам // http:// www.fedcom.ru.
12. Министерство финансов РФ // http:// www.minfin.ru.
13. Министерство экономического развития и торговли РФ // http:// www.economy.gov.ru..

Согласована на портале № 20177