**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**

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

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по УР
_____Сенченко П.В.
«13» _____12_____ 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

# ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Уровень образования: **высшее образование - магистратура**
Направление подготовки / специальность: **38.04.01 Экономика**
Направленность (профиль) / специализация: **Экономика и управление финансами**
Форма обучения: **очная**
Факультет: **Экономический факультет (ЭФ)**
Кафедра: **Кафедра экономики (Экономики)**
Курс: **2**
Семестр: **3**
Учебный план набора 2024 года

Объем дисциплины и виды учебной деятельности

| Виды учебной деятельности | 3 семестр | Всего | Единицы |
|---|---|---|---|
| Лекционные занятия | 18 | 18 | часов |
| Практические занятия | 36 | 36 | часов |
| Самостоятельная работа | 54 | 54 | часов |
| Подготовка и сдача экзамена | 36 | 36 | часов |
| Общая трудоемкость (включая промежуточную аттестацию) | 144 | 144 | часов |
| | 4 | 4 | з.е. |

| Формы промежуточной аттестация | Семестр |
|---|---|
| Экзамен | 3 |

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сенченко П.В.
Должность: Проректор по УР
Дата подписания: 13.12.2023
Уникальный программный ключ:
a1119608-cdff-4455-b54e-5235117c185c

Томск

Согласована на портале № 78627

## 1. Общие положения

### 1.1. Цели дисциплины

1. Формирование у студентов теоретических знаний современной методологии управления рисками предприятия, организации процесса управления рисками с учетом стандартов и стратегических целей предприятия.
2. Формирование практических навыков применения методов и инструментов управления для оценки рисков предприятия.

### 1.2. Задачи дисциплины

1. Освоить теоретические знания сущности и классификации рисков предприятия.
2. Изучить этапы управления рисками и их содержание.
3. Освоить принципы идентификации и анализа рисков.
4. Получить практические навыки анализа и оценки рисков предприятия на основе использования различных методов.
5. Получить практические навыки оценки рисков инвестиционных проектов.
6. Получить практические навыки применения различных инструментов оценки рисков и разработки мероприятий по снижению рисков.
7. Получить практические навыки визуализации результатов анализа и оценки рисков предприятия.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Блок дисциплин: Б1. Дисциплины (модули).
Часть блока дисциплин: Часть, формируемая участниками образовательных отношений.
Модуль дисциплин: Модуль профессиональной подготовки (major).
Индекс дисциплины: Б1.В.01.02.
Реализуется с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

## 3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и основной образовательной программой (таблица 3.1):
Таблица 3.1 – Компетенции и индикаторы их достижения

| Компетенция | Индикаторы достижения компетенции | Планируемые результаты обучения по дисциплине |
|---|---|---|
| **Универсальные компетенции** | | |
| - | - | - |
| **Общепрофессиональные компетенции** | | |
| - | - | - |
| **Профессиональные компетенции** | | |

Согласована на портале № 78627

| | | |
|---|---|---|
| ПК-2. Способен анализировать и применять методики оценки управления рисками и реагирования на риски, организовывать процесс управления рисками в организации с учетом отраслевых стандартов и нормативных актов в соответствии со стратегическими целями организации | ПК-2.1. Знает основные методики оценки и управления рисками предприятия | Демонстрирует знание основных методик анализа и оценки рисков предприятия, функций, задач, этапов и стратегий управления рисками предприятия |
| | ПК-2.2. Умеет организовывать процесс управления рисками предприятия с учетом отраслевых стандартов и нормативных актов | Способен организовать последовательность процессов управления рисками с учетом отраслевых стандартов и нормативных актов |
| | ПК-2.3. Владеет подходами к управлению рисками и способами реагирования на риски | Демонстрирует навыки определения стратегии и тактики риск-менеджмента, идентификации, анализа и оценки риска, применения инструментов управления рисками |

## 4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 академических часов.

Распределение трудоемкости дисциплины по видам учебной деятельности представлено в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины по видам учебной деятельности

| Виды учебной деятельности | Всего часов | Семестры |
|---|---|---|
| | | 3 семестр |
| **Контактная аудиторная работа обучающихся с преподавателем, всего** | 54 | 54 |
| Лекционные занятия | 18 | 18 |
| Практические занятия | 36 | 36 |
| **Самостоятельная работа обучающихся, в т.ч. контактная внеаудиторная работа обучающихся с преподавателем, всего** | 54 | 54 |
| Подготовка к тестированию | 22 | 22 |
| Выполнение практического задания | 14 | 14 |
| Подготовка к письменному опросу | 4 | 4 |
| Подготовка к семинару / семинару-конференции | 4 | 4 |
| Разработка заданий, задач и упражнений с описанием методики их решения | 10 | 10 |
| **Подготовка и сдача экзамена** | 36 | 36 |
| **Общая трудоемкость (в часах)** | 144 | 144 |
| **Общая трудоемкость (в з.е.)** | 4 | 4 |

## 5. Структура и содержание дисциплины

### 5.1. Разделы (темы) дисциплины и виды учебной деятельности

Структура дисциплины по разделам (темам) и видам учебной деятельности приведена в таблице 5.1.

Таблица 5.1 – Разделы (темы) дисциплины и виды учебной деятельности

| Названия разделов (тем) дисциплины | Лек. зан., ч | Прак. зан., ч | Сам. раб., ч | Всего часов (без экзамена) | Формируемые компетенции |
|---|---|---|---|---|---|
| **3 семестр** | | | | | |
| 1 Сущность и классификация рисков предприятия | 2 | 2 | 2 | 6 | ПК-2 |

Согласована на портале № 78627

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| 2 Методы анализа и оценки риска инвестиционного проекта | 2 | 10 | 4 | 16 | ПК-2 |
| 3 Теоретические основы управления рисками | 2 | 2 | 6 | 10 | ПК-2 |
| 4 Идентификация, анализ и оценка риска как основные инструменты управления рисками | 2 | 2 | 6 | 10 | ПК-2 |
| 5 Методы и показатели оценки риска | 2 | 8 | 8 | 18 | ПК-2 |
| 6 Принятие решений в условиях неопределенности | 2 | 2 | 4 | 8 | ПК-2 |
| 7 Методы и показатели оценки риска в условиях полной неопределенности | 2 | 2 | 6 | 10 | ПК-2 |
| 8 Методы управления рисками и страхование | 2 | 4 | 10 | 16 | ПК-2 |
| 9 Национальные стандарты в области управления рисками. Современные инструменты управления рисками | 2 | 4 | 8 | 14 | ПК-2 |
| Итого за семестр | 18 | 36 | 54 | 108 | |
| Итого | 18 | 36 | 54 | 108 | |

### 5.2. Содержание разделов (тем) дисциплины

Содержание разделов (тем) дисциплины (в т.ч. по лекциям) приведено в таблице 5.2.
Таблица 5.2 – Содержание разделов (тем) дисциплины (в т.ч. по лекциям)

| Названия разделов (тем) дисциплины | Содержание разделов (тем) дисциплины (в т.ч. по лекциям) | Трудоемкость (лекционные занятия), ч | Формируемые компетенции |
|---|---|---|---|
| **3 семестр** | | | |
| 1 Сущность и классификация рисков предприятия | Понятие, сущность, признаки риска и неопределенности. Основные причины неопределенности и источники рисков предприятия. Виды неопределенностей. Классическая и неоклассическая теории риска. Функции и характерные черты риска. Классификация рисков предприятия (по сферам проявления, по источникам возникновения, по видам предпринимательских рисков, по степени влияния на предпринимательскую деятельность, внешние и внутренние риски). | 2 | ПК-2 |
| | Итого | 2 | |
| 2 Методы анализа и оценки риска инвестиционного проекта | Понятие риска проекта. методы анализа и оценки: анализ чувствительности, расчет точки безубыточности и запаса прочности, проверка устойчивости, расчет среднеквадратического отклонения и коэффициента вариации. | 2 | ПК-2 |
| | Итого | 2 | |

Согласована на портале № 78627

| | | | |
|---|---|---|---|
| 3 Теоретические основы управления рисками | Содержание и функции управления рисками. Риск-менеджмент как система управления. Объект, субъект и предмет управления. Задачи управления рисками. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Риск-менеджмент как форма предпринимательской деятельности. Организация риск-менеджмента. Эвристические правила риск-менеджмента. Психологическая составляющая риск-менеджмента. | 2 | ПК-2 |
| | Итого | 2 | |
| 4 Идентификация, анализ и оценка риска как основные инструменты управления рисками | Понятие идентификации и анализа рисков. Этапы. Источники информации. Методы анализа рисков: качественный и количественный. Алгоритм качественного анализа и оценки рисков экспертным методом. Матрица SWOT-анализа. PEST – анализ. Методы количественной оценки рисков. | 2 | ПК-2 |
| | Итого | 2 | |
| 5 Методы и показатели оценки риска | Классификация и виды показателей. Применение абсолютных и относительных показателей. Оценка риска утраты платежеспособности, оценка риска потери финансовой устойчивости, относительные показатели риска. | 2 | ПК-2 |
| | Итого | 2 | |
| 6 Принятие решений в условиях неопределенности | Типы условий принятия решений. Принцип последовательного уменьшения неопределенности. Абсолютное доминирование и доминирование по состояниям. Стохастическое доминирование. | 2 | ПК-2 |
| | Итого | 2 | |
| 7 Методы и показатели оценки риска в условиях полной неопределенности | Лицо принимающее решение. Методик построения матрицы доходности и матрицы рисков. Критерии оценки риска в условиях полной неопределенности: критерий Вальда, критерий Сэвиджа, критерий Гурвица, критерий Байеса. | 2 | ПК-2 |
| | Итого | 2 | |

Согласована на портале № 78627

| | | | |
|---|---|---|---|
| 8 Методы управления рисками и страхование | Классификация методов управления рисками. Методы минимизации негативного влияния неблагоприятных событий. Дособытийные и послесобытийны методы. Уклонение, локализация, диссипация, компенсация. Методы финансирование рисков. Страхование рисков. | 2 | ПК-2 |
| | Итого | 2 | |
| 9 Национальные стандарты в области управления рисками. Современные инструменты управления рисками | Национальные стандарты в сфере менеджмента риска. Реестр риска. Карта процесса менеджмента риска. Матрица и карта рисков. Сравнительная оценка рисков, правило ALARP. Диаграмма «галстук – бабочка». Ключевые индикаторы рисков. Оценка эффективности системы управления рисками. | 2 | ПК-2 |
| | Итого | 2 | |
| | Итого за семестр | 18 | |
| | Итого | 18 | |

### 5.3. Практические занятия (семинары)

Наименование практических занятий (семинаров) приведено в таблице 5.3.

Таблица 5.3. – Наименование практических занятий (семинаров)

| Названия разделов (тем) дисциплины | Наименование практических занятий (семинаров) | Трудоемкость, ч | Формируемые компетенции |
|---|---|---|---|
| **3 семестр** | | | |
| 1 Сущность и классификация рисков предприятия | Классификация и виды рисков предприятия. Источники информации для анализа и оценки рисков. | 2 | ПК-2 |
| | Итого | 2 | |
| 2 Методы анализа и оценки риска инвестиционного проекта | Анализ и оценка риска инвестиционного проекта, реализуемого на предприятии. | 6 | ПК-2 |
| | Оценка риска инвестиционного проекта на основе постадийной методики оценки риска | 4 | ПК-2 |
| | Итого | 10 | |
| 3 Теоретические основы управления рисками | Риск-менеджмент как система управления | 2 | ПК-2 |
| | Итого | 2 | |
| 4 Идентификация, анализ и оценка риска как основные инструменты управления рисками | Качественный и количественный анализ риска | 2 | ПК-2 |
| | Итого | 2 | |

Согласована на портале № 78627

| | | | |
|---|---|---|---|
| 5 Методы и показатели оценки риска | Оценка риска утраты платежеспособности предприятия | 1 | ПК-2 |
| | Оценка риска утраты финансовой устойчивости предприятия | 1 | ПК-2 |
| | Относительные показатели риска | 2 | ПК-2 |
| | Оценка риска банкротства с использованием теории нечетких множеств | 4 | ПК-2 |
| | Итого | 8 | |
| 6 Принятие решений в условиях неопределенности | Принятие решений в условиях неопределенности | 2 | ПК-2 |
| | Итого | 2 | |
| 7 Методы и показатели оценки риска в условиях полной неопределенности | Критерии оценки риска в условиях полной неопределенности | 2 | ПК-2 |
| | Итого | 2 | |
| 8 Методы управления рисками и страхование | Страхование рисков | 2 | ПК-2 |
| | Методы управления рисками | 1 | ПК-2 |
| | Построение модели "дерево решений" | 1 | ПК-2 |
| | Итого | 4 | |
| 9 Национальные стандарты в области управления рисками. Современные инструменты управления рисками | Разработка карты и матрицы риска. | 4 | ПК-2 |
| | Итого | 4 | |
| Итого за семестр | | 36 | |
| Итого | | 36 | |

### 5.4. Лабораторные занятия

Не предусмотрено учебным планом

### 5.5. Курсовой проект / курсовая работа

Не предусмотрено учебным планом

### 5.6. Самостоятельная работа

Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции представлены в таблице 5.6.

Таблица 5.6. – Виды самостоятельной работы, трудоемкость и формируемые компетенции

| Названия разделов (тем) дисциплины | Виды самостоятельной работы | Трудоемкость, ч | Формируемые компетенции | Формы контроля |
|---|---|---|---|---|
| **3 семестр** | | | | |
| 1 Сущность и классификация рисков предприятия | Подготовка к тестированию | 2 | ПК-2 | Тестирование |
| | Итого | 2 | | |
| 2 Методы анализа и оценки риска инвестиционного проекта | Подготовка к тестированию | 2 | ПК-2 | Тестирование |
| | Выполнение практического задания | 2 | ПК-2 | Практическое задание |
| | Итого | 4 | | |

Согласована на портале № 78627

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 3 Теоретические основы управления рисками | Подготовка к тестированию | 2 | ПК-2 | Тестирование |
| | Подготовка к письменному опросу | 4 | ПК-2 | Письменный опрос |
| | Итого | 6 | | |
| 4 Идентификация, анализ и оценка риска как основные инструменты управления рисками | Подготовка к тестированию | 2 | ПК-2 | Тестирование |
| | Подготовка к семинару / семинару-конференции | 4 | ПК-2 | Семинар / семинар-конференция |
| | Итого | 6 | | |
| 5 Методы и показатели оценки риска | Подготовка к тестированию | 2 | ПК-2 | Тестирование |
| | Выполнение практического задания | 4 | ПК-2 | Практическое задание |
| | Разработка заданий, задач и упражнений с описанием методики их решения | 2 | ПК-2 | Задачи и упражнения |
| | Итого | 8 | | |
| 6 Принятие решений в условиях неопределенности | Подготовка к тестированию | 2 | ПК-2 | Тестирование |
| | Разработка заданий, задач и упражнений с описанием методики их решения | 2 | ПК-2 | Задачи и упражнения |
| | Итого | 4 | | |
| 7 Методы и показатели оценки риска в условиях полной неопределенности | Подготовка к тестированию | 2 | ПК-2 | Тестирование |
| | Разработка заданий, задач и упражнений с описанием методики их решения | 4 | ПК-2 | Задачи и упражнения |
| | Итого | 6 | | |
| 8 Методы управления рисками и страхование | Подготовка к тестированию | 4 | ПК-2 | Тестирование |
| | Разработка заданий, задач и упражнений с описанием методики их решения | 2 | ПК-2 | Задачи и упражнения |
| | Выполнение практического задания | 4 | ПК-2 | Практическое задание |
| | Итого | 10 | | |

Согласована на портале № 78627

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 9 Национальные стандарты в области управления рисками. Современные инструменты управления рисками | Подготовка к тестированию | 4 | ПК-2 | Тестирование |
| | Выполнение практического задания | 4 | ПК-2 | Практическое задание |
| | Итого | 8 | | |
| Итого за семестр | | 54 | | |
| | Подготовка и сдача экзамена | 36 | | Экзамен |
| Итого | | 90 | | |

### 5.7. Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов учебной деятельности

Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов учебной деятельности представлено в таблице 5.7.

Таблица 5.7 – Соответствие компетенций, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

| Формируемые компетенции | Виды учебной деятельности | | | Формы контроля |
|---|---|---|---|---|
| | Лек. зан. | Прак. зан. | Сам. раб. | |
| ПК-2 | + | + | + | Задачи и упражнения, Письменный опрос, Практическое задание, Семинар / семинар-конференция, Тестирование, Экзамен |

## 6. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

### 6.1. Балльные оценки для форм контроля

Балльные оценки для форм контроля представлены в таблице 6.1.

Таблица 6.1 – Балльные оценки

| Формы контроля | 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** | | | | |
| Письменный опрос | 1 | 5 | 10 | 16 |
| Практическое задание | 1 | 5 | 10 | 16 |
| Тестирование | 1 | 5 | 10 | 16 |
| Семинар / семинар-конференция | 1 | 4 | 10 | 15 |
| Задачи и упражнения | 1 | 2 | 4 | 7 |
| Экзамен | | | | 30 |
| Итого максимум за период | 5 | 21 | 44 | 100 |
| Нарастающим итогом | 5 | 26 | 70 | 100 |

### 6.2. Пересчет баллов в оценки за текущий контроль

Пересчет баллов в оценки за текущий контроль представлен в таблице 6.2.

Таблица 6.2 – Пересчет баллов в оценки за текущий контроль

Согласована на портале № 78627

| Баллы на дату текущего контроля | Оценка |
|---|---|
| ≥ 90% от максимальной суммы баллов на дату ТК | 5 |
| От 70% до 89% от максимальной суммы баллов на дату ТК | 4 |
| От 60% до 69% от максимальной суммы баллов на дату ТК | 3 |
| < 60% от максимальной суммы баллов на дату ТК | 2 |

### 6.3. Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку представлен в таблице 6.3.

Таблица 6.3 – Пересчет суммы баллов в традиционную и международную оценку

| Оценка | 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) |

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 7.1. Основная литература

1. Рыхтикова, Наталья Александровна. Анализ и управление рисками организации : Учебное пособие для вузов. - М. : Форум , 2009. - 239с. (наличие в библиотеке ТУСУР - 9 экз.).

2. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 179 с. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://urait.ru/bcode/513650..

3. Воронцовский, А. В. Управление инвестициями: инвестиции и инвестиционные риски в реальном секторе экономики : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 391 с. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://urait.ru/bcode/518787 .

### 7.2. Дополнительная литература

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

2. Управление рисками : учебное пособие / Г. В. Чернова, А. А. Кудрявцев. - М. : Проспект, 2009. - 158 с. (наличие в библиотеке ТУСУР - 10 экз.).

3. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 365 с. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://urait.ru/book/risk-menedzhment-489098.

### 7.3. Учебно-методические пособия

#### 7.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Воронцовский, А. В. Оценка рисков : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 179 с. [Электронный ресурс]: — Режим доступа: https://urait.ru/bcode/487735..

#### 7.3.2. Учебно-методические пособия для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Учебно-методические материалы для самостоятельной и аудиторной работы обучающихся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предоставляются в формах,

Согласована на портале № 78627

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.

### 7.4. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. При изучении дисциплины рекомендуется обращаться к современным базам данных, информационно-справочным и поисковым системам, к которым у ТУСУРа открыт доступ: https://lib.tusur.ru/ru/resursy/bazy-dannyh.

## 8. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

### 8.1. Материально-техническое и программное обеспечение для лекционных занятий

Для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации используется учебная аудитория с достаточным количеством посадочных мест для учебной группы, оборудованная доской и стандартной учебной мебелью. Имеются мультимедийное оборудование и учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации по лекционным разделам дисциплины.

### 8.2. Материально-техническое и программное обеспечение для практических занятий

Учебно-вычислительная лаборатория: учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для проведения занятий практического типа, учебная аудитория для проведения занятий лабораторного типа, учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа; 634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 611 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

- Сервер Intel Xeon X3430;
- Сервер DEMAR-3 на базе AMD Ryzen 7;
- Проектор BenQ MH550;
- Проекционный экран Lumien Eco Picture(2x3м);
- Телевизор HYUNDAI H-LED65FU7003;
- Магнитно-маркерная доска;
- Сканер Canon CanoScan UDE210 A4;
- Принтер Canon LBP-1120;
- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:

- 7-Zip;
- Google Chrome;
- Microsoft Office 2007;
- Microsoft Project 2013;
- Microsoft Windows 7 Pro;
- Mozilla Firefox;
- Консультант Плюс;

### 8.3. Материально-техническое и программное обеспечение для самостоятельной работы

Для самостоятельной работы используются учебные аудитории (компьютерные классы), расположенные по адресам:

- 634050, Томская область, г. Томск, Ленина проспект, д. 40, 233 ауд.;

Согласована на портале № 78627

- 634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 209 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 47, 126 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Описание имеющегося оборудования:
- учебная мебель;
- компьютеры;
- компьютеры подключены к сети «Интернет» и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду ТУСУРа.

Перечень программного обеспечения:
- Microsoft Windows;
- OpenOffice;
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows;
- 7-Zip;
- Google Chrome.

### 8.4. Материально-техническое обеспечение дисциплины для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Освоение дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При занятиях с обучающимися с **нарушениями слуха** предусмотрено использование звукоусиливающей аппаратуры, мультимедийных средств и других технических средств приема/передачи учебной информации в доступных формах, мобильной системы преподавания для обучающихся с инвалидностью, портативной индукционной системы. Учебная аудитория, в которой занимаются обучающиеся с нарушением слуха, оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой, видеотехникой, электронной доской, мультимедийной системой.

При занятиях с обучающимися с **нарушениями зрения** предусмотрено использование в лекционных и учебных аудиториях возможности просмотра удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для комфортного просмотра.

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

## 9. Оценочные материалы и методические рекомендации по организации изучения дисциплины

### 9.1. Содержание оценочных материалов для текущего контроля и промежуточной аттестации

Для оценки степени сформированности и уровня освоения закрепленных за дисциплиной компетенций используются оценочные материалы, представленные в таблице 9.1.

Таблица 9.1 – Формы контроля и оценочные материалы

| Названия разделов (тем) дисциплины | Формируемые компетенции | Формы контроля | Оценочные материалы (ОМ) |
|---|---|---|---|
| 1 Сущность и классификация рисков предприятия | ПК-2 | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| | | Экзамен | Перечень экзаменационных вопросов |
| 2 Методы анализа и оценки риска инвестиционного проекта | ПК-2 | Практическое задание | Темы практических заданий |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| | | Экзамен | Перечень экзаменационных вопросов |

Согласована на портале № 78627

| | | | |
|---|---|---|---|
| 3 Теоретические основы управления рисками | ПК-2 | Письменный опрос | Примерный перечень вопросов для письменного опроса |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| | | Экзамен | Перечень экзаменационных вопросов |
| 4 Идентификация, анализ и оценка риска как основные инструменты управления рисками | ПК-2 | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| | | Экзамен | Перечень экзаменационных вопросов |
| | | Семинар / семинар-конференция | Примерный перечень тем для семинаров / семинаров-конференций |
| 5 Методы и показатели оценки риска | ПК-2 | Практическое задание | Темы практических заданий |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| | | Экзамен | Перечень экзаменационных вопросов |
| | | Задачи и упражнения | Примерный перечень тем для составления и разработки собственных задач и упражнений |
| 6 Принятие решений в условиях неопределенности | ПК-2 | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| | | Экзамен | Перечень экзаменационных вопросов |
| | | Задачи и упражнения | Примерный перечень тем для составления и разработки собственных задач и упражнений |
| 7 Методы и показатели оценки риска в условиях полной неопределенности | ПК-2 | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| | | Экзамен | Перечень экзаменационных вопросов |
| | | Задачи и упражнения | Примерный перечень тем для составления и разработки собственных задач и упражнений |

Согласована на портале № 78627

| | | | |
|---|---|---|---|
| 8 Методы управления рисками и страхование | ПК-2 | Практическое задание | Темы практических заданий |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| | | Экзамен | Перечень экзаменационных вопросов |
| | | Задачи и упражнения | Примерный перечень тем для составления и разработки собственных задач и упражнений |
| 9 Национальные стандарты в области управления рисками. Современные инструменты управления рисками | ПК-2 | Практическое задание | Темы практических заданий |
| | | Тестирование | Примерный перечень тестовых заданий |
| | | Экзамен | Перечень экзаменационных вопросов |

Шкала оценки сформированности отдельных планируемых результатов обучения по дисциплине приведена в таблице 9.2.

Таблица 9.2 – Шкала оценки сформированности планируемых результатов обучения по дисциплине

| Оценка | Баллы за ОМ | Формулировка требований к степени сформированности планируемых результатов обучения | | |
|---|---|---|---|---|
| | | знать | уметь | владеть |
| 2 (неудовлетворительно) | < 60% от максимальной суммы баллов | отсутствие знаний или фрагментарные знания | отсутствие умений или частично освоенное умение | отсутствие навыков или фрагментарные применение навыков |
| 3 (удовлетворительно) | от 60% до 69% от максимальной суммы баллов | общие, но не структурированные знания | в целом успешно, но не систематически осуществляемое умение | в целом успешное, но не систематическое применение навыков |
| 4 (хорошо) | от 70% до 89% от максимальной суммы баллов | сформированные, но содержащие отдельные проблемы знания | в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы умение | в целом успешное, но содержащие отдельные пробелы применение навыков |
| 5 (отлично) | ≥ 90% от максимальной суммы баллов | сформированные систематические знания | сформированное умение | успешное и систематическое применение навыков |

Шкала комплексной оценки сформированности компетенций приведена в таблице 9.3.

Таблица 9.3 – Шкала комплексной оценки сформированности компетенций

| Оценка | Формулировка требований к степени компетенции |
|---|---|

Согласована на портале № 78627

| | |
|---|---|
| 2 (неудовлетворительно) | Не имеет необходимых представлений о проверяемом материале или<br>Знать на уровне **ориентирования**, представлений. Обучающийся знает основные признаки или термины изучаемого элемента содержания, их отнесенность к определенной науке, отрасли или объектам, узнает в текстах, изображениях или схемах и знает, к каким источникам нужно обращаться для более детального его усвоения. |
| 3 (удовлетворительно) | Знать и уметь на **репродуктивном** уровне. Обучающихся знает изученный элемент содержания репродуктивно: произвольно воспроизводит свои знания устно, письменно или в демонстрируемых действиях. |
| 4 (хорошо) | Знать, уметь, владеть на **аналитическом** уровне. Зная на репродуктивном уровне, указывать на особенности и взаимосвязи изученных объектов, на их достоинства, ограничения, историю и перспективы развития и особенности для разных объектов усвоения. |
| 5 (отлично) | Знать, уметь, владеть на **системном** уровне. Обучающийся знает изученный элемент содержания системно, произвольно и доказательно воспроизводит свои знания устно, письменно или в демонстрируемых действиях, учитывая и указывая связи и зависимости между этим элементом и другими элементами содержания дисциплины, его значимость в содержании дисциплины. |

### 9.1.1. Примерный перечень тестовых заданий

1. Риск - это:
   1. Внутренние и внешние предпосылки, которые могут негативно повлиять на достижение поставленных целей, показателей в течение определенного периода времени (периода планирования).
   2. Все перечисленное.
   3. Событие (возможная опасность), которое может быть или не быть. Если оно будет, то возможен положительный, отрицательный либо нулевой результат.
   4. Возможность возникновения в процессе предпринимательской деятельности (в процессе реализации инвестиционного проекта) неблагоприятных ситуаций и последствий, которые могут повлиять на доходы и расходы предпринимательской деятельности (на затраты и результаты проекта), а значит и на показатели эффективности предпринимательской деятельности (проекта).
2. К признакам риска не относится
   1. Экономическая природа.
   2. Объективность проявления и субъективность оценки.
   3. Неопределенность последствий.
   4. Экономическая целесообразность.
3. Неточность информации об условиях заключения сделки это:
   1. Риск
   2. Неопределенность
   3. Риск и неопределенность
   4. Ошибки
4. К функциям риска не относится:
   1. Стимулирующая в качестве катализатора
   2. Инновационная
   3. Защитная
   4. Стимулирующая к авантюризму
5. Риск можно уменьшить за счет выбора варианта инвестирования и распределения капитала между различными видами инвестиций, отраслями, регионами, проектами – это:
   1. Специфический риск

Согласована на портале № 78627

2. Диверсифицированный риск
3. Внутренний риск
4. Все перечисленное

6. Риск потери выручки относится к:
1. Зоне допустимого риска
2. Зоне катастрофического риска
3. Зоне критического риска
4. Безрисковой зоне

7. Анализ чувствительности – это метод анализа, который показывает:
1. Зависимость инвестиций от сроков реализации проекта
2. Насколько сильно изменятся показатели эффективности проекта при определенном изменении одного из исходных параметров (факторов) проекта
3. Значение показателей эффективности при базовом значении показателей проекта
4. Изменение затрат по проекту

8. Итоговая вероятность при применении метода чувствительности показателей эффективности к изменению факторов – это:
1. Вероятность первого уровня
2. Вероятность второго уровня
3. Вероятность первого уровня × Вероятность второго уровня
4. (Вероятность первого уровня × Вероятность второго уровня)/100

9. Чем больше значение среднеквадратического отклонения, тем:
1. Больше риск
2. Меньше риск
3. Больше значение среднего уровня доходности
4. Меньше значение среднего уровня доходности

10. К задачам управления рисками относится:
1. Определение наиболее уязвимых и слабых мест финансово-хозяйственной деятельности предприятия
2. Выбор альтернативных вариантов управленческих решений для обеспечения оптимального соотношения между риском и доходностью предприятия
3. Все перечисленное
4. Обеспечение минимизации потерь при наступлении неблагоприятных событий

### 9.1.2. Перечень экзаменационных вопросов

1. Сущность риска и неопределенности. Виды рисков и неопределенности.
2. Виды стратегий управления рисками.
3. Качественные методы анализа рисков.
4. Современные инструменты управления рисками.
5. Методы анализа и оценки риска инвестиционного проекта.

### 9.1.3. Темы практических заданий

1. Оценка риска инвестиционного проекта на основе анализа чувствительности.
2. Применение критериев Вальда, Сэвиджа, Байеса, Гурвица для принятия управленческого решения и выбора стратегии развития производства.
3. Оценка риска проекта на основе постадийной методике.
4. Страхование рисков.
5. Диаграмма "Галстук-бабочка" как отражение причинно-следственных связей в оценке риска.

### 9.1.4. Примерный перечень вопросов для письменного опроса

1. Управление рисками как система менеджмента.
2. Функции риск-менеджмента.
3. Риск-менеджмент как форма предпринимательской деятельности.
4. Основные этапы и процессы организации риск-менеджмента.
5. Правила риск-менеджмента.

### 9.1.5. Примерный перечень тем для семинаров / семинаров-конференций

Согласована на портале № 78627

1. Экспертные методы оценки риска.
2. Рейтинговые методы оценки риска.
3. Идентификация рисков и их потенциального влияния на экономические показатели деятельности предприятия.
4. Источники информации для анализа и оценки рисков предприятия.
5. Применение статистических методов в анализ и оценке рисков.

### 9.1.6. Примерный перечень тем для составления и разработки собственных задач и упражнений

1. Оценить риск банкротства предприятия с использованием различных методик.
2. Определить агрегированную оценку риска банкротства с использованием теории нечетких множеств.
3. Разработать карту риска инвестиционного проекта.
4. Составление перечня рисков инвестиционного проекта.
5. Расчет точки безубыточности и производственного левериджа как инструментов для оценки рисков.

## 9.2. Методические рекомендации

Учебный материал излагается в форме, предполагающей самостоятельное мышление студентов, самообразование. При этом самостоятельная работа студентов играет решающую роль в ходе всего учебного процесса.

Начать изучение дисциплины необходимо со знакомства с рабочей программой, списком учебно-методического и программного обеспечения. Самостоятельная работа студента включает работу с учебными материалами, выполнение контрольных мероприятий, предусмотренных учебным планом.

В процессе изучения дисциплины для лучшего освоения материала необходимо регулярно обращаться к рекомендуемой литературе и источникам, указанным в учебных материалах; пользоваться через кабинет студента на сайте Университета образовательными ресурсами электронно-библиотечной системы, а также общедоступными интернет-порталами, содержащими научно-популярные и специализированные материалы, посвященные различным аспектам учебной дисциплины.

При самостоятельном изучении тем следуйте рекомендациям:

– чтение или просмотр материала осуществляйте со скоростью, достаточной для индивидуального понимания и освоения материала, выделяя основные идеи; на основании изученного составить тезисы. Освоив материал, попытаться соотнести теорию с примерами из практики;

– если в тексте встречаются незнакомые или малознакомые термины, следует выяснить их значение для понимания дальнейшего материала;

– осмысливайте прочитанное и изученное, отвечайте на предложенные вопросы.

Студенты могут получать индивидуальные консультации, в т.ч. с использованием средств телекоммуникации.

По дисциплине могут проводиться дополнительные занятия, в т.ч. в форме вебинаров. Расписание вебинаров и записи вебинаров публикуются в электронном курсе / электронном журнале по дисциплине.

## 9.3. Требования к оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов предусмотрены дополнительные оценочные материалы, перечень которых указан в таблице 9.4.

Таблица 9.4 – Дополнительные материалы оценивания для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

| Категории обучающихся | Виды дополнительных оценочных материалов | Формы контроля и оценки результатов обучения |
|---|---|---|

Согласована на портале № 78627

| | | |
|---|---|---|
| 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, определяющимися исходя из состояния обучающегося на момент проверки |

### 9.4. Методические рекомендации по оценочным материалам для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов 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.

Лицам с ограниченными возможностями здоровья и инвалидам увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких обучающихся 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 лиц с ограниченными возможностями здоровья и 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 лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

Согласована на портале № 78627

## ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Экономики
протокол № 10 от «26» 10 2023 г.

**СОГЛАСОВАНО:**

| Должность | Инициалы, фамилия | Подпись |
|---|---|---|
| Заведующий выпускающей каф. Экономики | В.Ю. Цибульникова | Согласовано, bbc9013e-1509-4582-b986-4eb4b832138c |
| Заведующий обеспечивающей каф. Экономики | В.Ю. Цибульникова | Согласовано, bbc9013e-1509-4582-b986-4eb4b832138c |
| Начальник учебного управления | И.А. Лариошина | Согласовано, c3195437-a02f-4972-a7c6-ab6ee1f21e73 |

**ЭКСПЕРТЫ:**

| | | |
|---|---|---|
| Доцент, каф. экономики | Н.Б. Васильковская | Согласовано, 72f60e85-691a-4e2e-a026-beba382cee78 |
| Доцент, каф. экономики | Н.В. Шимко | Согласовано, 1559df48-00f3-4030-9034-e91dbb8b740a |

**РАЗРАБОТАНО:**

| | | |
|---|---|---|
| Профессор, каф. экономики | И.П. Нужина | Разработано, 5e8ab2bc-4f28-4c1a-ad60-a5455e37f86d |

Согласована на портале № 78627