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: **заочная**
Факультет: **ЗиВФ, Заочный и вечерний факультет**
Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**
Курс: **2**
Семестр: **3, 4**
Учебный план набора 2017 года

Распределение рабочего времени

№	Виды учебной деятельности	3 семестр	4 семестр	Всего	Единицы
1	Лекции	4	4	8	часов
2	Практические занятия	4	12	16	часов
3	Всего аудиторных занятий	8	16	24	часов
4	Самостоятельная работа	28	119	147	часов
5	Всего (без экзамена)	36	135	171	часов
6	Подготовка и сдача экзамена		9	9	часов
7	Общая трудоемкость	36	144	180	часов
		5.0		5.0	З.Е

Экзамен: 4 семестр

Томск 2017

Согласована на портале № 20183

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 ЗиВФ _____ И. В. Осипов

Заведующий выпускающей каф. экономики _____ М. В. Рыжкова

Эксперт:

доцент каф. экономики _____ Н. Б. Васильковская

Согласована на портале № 20183

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, 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 № 20183

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	4 семестр
Аудиторные занятия (всего)	24	8	16
Лекции	8	4	4
Практические занятия	16	4	12
Самостоятельная работа (всего)	147	28	119
Проработка лекционного материала	4	3	1
Подготовка к практическим занятиям, семинарам	143	25	118
Всего (без экзамена)	171	36	135
Подготовка и сдача экзамена	9		9
Общая трудоемкость ч	180	36	144
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	еские	ятельн	в (без	ируемые комп
3 семестр					
1 Сущность и виды предпринимательских рисков	1	1	10	12	ОК-3, ПК-7
2 Методы оценки рисков	1	1	8	10	ОК-3, ПК-7
3 Принятие решений по инвестиционным проектам в условиях риска	2	2	10	14	ОК-3, ПК-7
Итого за семестр	4	4	28	36	
4 семестр					
4 Моделирование рисковых ситуаций	1	4	40	45	ОК-3, ПК-7
5 Место страхования в защите предпринимательской деятельности	2	4	39	45	ОК-3, ПК-7
6 Хеджирование предпринимательских рисков с использованием современных финансовых инструментов	1	4	40	45	ОК-3, ПК-7
Итого за семестр	4	12	119	135	
Итого	8	16	147	171	

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	мируемые компетен

Согласована на портале № 20183

3 семестр			
1 Сущность и виды предпринимательских рисков	Основы теории предпринимательских рисков. Классификация предпринимательскихрисков. Объективные и субъективные причины предпринимательского риска. Функции риска.	1	ОК-3, ПК-7
	Итого	1	
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.	1	ОК-3, ПК-7
	Итого	1	
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.	2	ОК-3, ПК-7
	Итого	2	
Итого за семестр		4	
4 семестр			
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 вероятности разорения инвестора. Хеджирование. Моделирование рисковых ситуаций.	1	ОК-3, ПК-7
	Итого	1	
5 Место страхования в защите предпринимательской деятельности	Этапы и методы управления рисками. Понятие страхования предпринимательской деятельности в широком и узком значении. Страхование как один из методов управления риском. Критерии страхуемости рисков. Виды	2	ОК-3, ПК-7

Согласована на портале № 20183

	страхования предпринимательской деятельности. Общая характеристика страхования предпринимательских рисков, его особенности. Место и роль страхования предпринимательских рисков в организации защиты от убытков. Основные критерии выбора страховой компании.		
	Итого	2	
6 Хеджирование предпринимательских рисков с использованием современных финансовых инструментов	Классификация современных финансовых инструментов. Фьючерсные и опционные контракты на фондовом рынке. Сущность и содержание хеджирования. Кредитные деривативы.	1	ОК-3, ПК-7
	Итого	1	
Итого за семестр		4	
Итого		8	

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 Обеспечение финансовой и экономической безопасности бизнеса	+	+	+			
4 Организация внешнеэкономической деятельности предприятия			+			
5 Оценка и коммерциализация старт-ап проектов		+				
6 Перспективное планирование бизнеса			+			
7 Правовое обеспечение хозяйственной деятельности предприятия			+			
8 Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков	+	+	+			
9 Разработка маркетинговой стратегии бизнеса		+	+			

Согласована на портале № 20183

10 Финансово-налоговое планирование и прогнозирование		+	+			
11 Экономика и финансы предприятия			+			
12 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
ПК-7	+	+	+	Отчет по индивидуальному заданию, Тест

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.

Таблица 8. 1 – Наименование практических занятий (семинаров)

Названия разделов	Наименование практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетен
3 семестр			
1 Сущность и виды предпринимательских рисков	Сущность предпринимательского риска и его классификация.Предпринимательский риск предприятия и факторы риска	1	ОК-3, ПК-7
	Итого	1	
2 Методы оценки рисков	Статистические методы исследования и оценки рисков.Метод экспертных оценок.Метод аналогий.	1	ОК-3, ПК-7
	Итого	1	

Согласована на портале № 20183

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.	2	ОК-3, ПК-7
	Итого	2	
Итого за семестр		4	
4 семестр			
4 Моделирование рисковых ситуаций	Динамические модели планирования финансов. Деревья решений. Свойства статистических игр.	4	ОК-3, ПК-7
	Итого	4	
5 Место страхования в защите предпринимательской деятельности	Основные понятия и термины, применяемые в страховании. Особенности страхования предпринимательских рисков. Оценка эффективности страхования предпринимательских рисков	4	ОК-3, ПК-7
	Итого	4	
6 Хеджирование предпринимательских рисков с использованием современных финансовых инструментов	Сущность и содержание хеджирования	4	ОК-3, ПК-7
	Итого	4	
Итого за семестр		12	
Итого		16	

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,	Формируемые компетенции	Формы контроля
3 семестр				
1 Сущность и виды предпринимательских рисков	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	9	ОК-3, ПК-7	Отчет по индивидуальному заданию, Тест
	Проработка лекционного материала	1		
	Итого	10		
2 Методы оценки рисков	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	7	ОК-3, ПК-7	Отчет по индивидуальному заданию, Тест
	Проработка лекционного материала	1		
	Итого	8		
3 Принятие решений по инвестиционным	Подготовка к практическим занятиям,	9	ОК-3, ПК-7	Отчет по индивидуальному

Согласована на портале № 20183

проектам в условиях риска	семинарам			заданию, Тест
	Проработка лекционного материала	1		
	Итого	10		
Итого за семестр		28		
4 семестр				
4 Моделирование рисковых ситуаций	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	40	ОК-3, ПК-7	Отчет по индивидуальному заданию, Тест
	Проработка лекционного материала	0		
	Итого	40		
5 Место страхования в защите предпринимательской деятельности	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	38	ОК-3, ПК-7	Отчет по индивидуальному заданию, Тест
	Проработка лекционного материала	1		
	Итого	39		
6 Хеджирование предпринимательских рисков с использованием современных финансовых инструментов	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	40	ОК-3, ПК-7	Отчет по индивидуальному заданию, Тест
	Проработка лекционного материала	0		
	Итого	40		
Итого за семестр		119		
	Подготовка и сдача экзамена	9		Экзамен
Итого		156		

10. Курсовая работа (проект)

Не предусмотрено РУП

11. Рейтинговая система для оценки успеваемости студентов

Не предусмотрено

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: 22.05.2017.

12.2. Дополнительная литература

1. Управление рисками проектов: Учебное пособие / Кулешова Е. В. - 2015. 188 с.

Согласована на портале № 20183

[Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/4956, дата обращения: 22.05.2017.

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: 22.05.2017.
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: 22.05.2017.

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.
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

Согласована на портале № 20183

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 № 20183

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 № 20183

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: **заочная**
Факультет: **ЗиВФ, Заочный и вечерний факультет**
Кафедра: **экономики, Кафедра экономики**
Курс: **2**
Семестр: **3, 4**

Учебный план набора 2017 года

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

Экзамен: 4 семестр

Томск 2017

Согласована на портале № 20183

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	Знает факты, принципы,	Обладает диапазоном	Берет ответственность за

Согласована на портале № 20183

уровень)	процессы, общие понятия в пределах изучаемой области	практических умений, требуемых для решения определенных проблем в области исследования	завершение задач в исследовании, приспосабливает 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; • Экзамен;	• Отчет по индивидуальному заданию; • Тест; • Экзамен;	• Отчет по индивидуальному заданию; • 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;

Согласована на портале № 20183

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; • 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	• Практические занятия; • Лекции; • Самостоятельная	• Самостоятельная работа;

Согласована на портале № 20183

	работа;	работа;	
Используемые средства оценивания	• Отчет по индивидуальному заданию; • Тест; • Экзамен;	• Отчет по индивидуальному заданию; • Тест; • Экзамен;	• Отчет по индивидуальному заданию; • 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
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;

Согласована на портале № 20183

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.
– 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.

Согласована на портале № 20183

– 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 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 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.

Согласована на портале № 20183

– Страхование как метод снижения рисков.
– Хеджирование как метод снижения риска.

3.3 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.

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.

Согласована на портале № 20183

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 № 20183