МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

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

УТВЕРЖДАЮ
Директор департамента образования
_____ П. Е. Троян
«___» _____ 20__ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Оценка рисков

Уровень образования: **высшее образование - специалитет**
Направление подготовки / специальность: **38.05.01 Экономическая безопасность**
Специализация: **Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности**
Направленность (профиль): **Проектная деятельность при обеспечении экономической и информационной безопасности**
Форма обучения: **очная**
Факультет: **ФБ, Факультет безопасности**
Кафедра: **КИБЭВС, Кафедра комплексной информационной безопасности электронно-вычислительных систем**
Курс: **4**
Семестр: **8**
Учебный план набора 2016 года

Распределение рабочего времени

№	Виды учебной деятельности	8 семестр	Всего	Единицы
1	Лекции	28	28	часов
2	Практические занятия	44	44	часов
3	Всего аудиторных занятий	72	72	часов
4	Из них в интерактивной форме	24	24	часов
5	Самостоятельная работа	36	36	часов
6	Всего (без экзамена)	108	108	часов
7	Подготовка и сдача экзамена	36	36	часов
8	Общая трудоемкость	144	144	часов
		4.0	4.0	З.Е.

Экзамен: 8 семестр

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шелупанов А.А.
Должность: Ректор
Дата подписания: 23.08.2017
Уникальный программный ключ:
c53e145e-8b20-45aa-9347-a5e4dbb90e8d

Томск 2018

Согласована на портале № 37205

Рассмотрена и одобрена на заседании кафедры
протокол № 6 от «15» 5 2018 г.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рабочая программа дисциплины составлена с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного 16.01.2017 года, рассмотрена и одобрена на заседании кафедры КИБЭВС «___» _____ 20__ года, протокол №_____.

Разработчик:
Доцент каф. БИС _____ Н. Ю. Изоткина

Заведующий обеспечивающей каф.
КИБЭВС _____ А. А. Шелупанов

Рабочая программа дисциплины согласована с факультетом и выпускающей кафедрой:

Декан ФБ _____ Е. М. Давыдова

Заведующий выпускающей каф.
КИБЭВС _____ А. А. Шелупанов

Эксперты:

Доцент каф. КИБЭВС _____ А. А. Конев

Доцент каф. КИБЭВС _____ К. С. Сарин

Согласована на портале № 37205

1. Цели и задачи дисциплины

1.1. Цели дисциплины

Основной целью изучения дисциплины является усвоение базовых основ курса современных математико – статистических методов в сборе, анализе и оценки информации, имеющей значение для обеспечения экономической безопасности; выявления экономических рисков и угроз экономической безопасности.

1.2. Задачи дисциплины

– Основной задачей дисциплины является оценка факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера; оценка возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности и определение необходимых компенсационных потерь

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Оценка рисков» (Б1.Б.26) относится к блоку 1 (базовая часть).

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются: Математические методы в задачах финансового мониторинга.

Последующими дисциплинами являются: Экономическая безопасность.

3. Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– ПК-32 способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности;

– ПК-40 способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы;

– ПК-43 способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов;

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

– **знать** - формирование системы качественных и количественных критериев экономической безопасности, индикаторов порогового или критического состояния экономических систем и объектов; - подготовку заданий и разработку проектных решений, методических и нормативных документов.

– **уметь** - мониторить экономические процессы, сбор, анализ и оценку информации, имеющей значение для обеспечения экономической безопасности, выявление экономических рисков и угроз экономической безопасности; - мониторить текущее экономическое и финансовое состояние хозяйствующих субъектов на предмет надежности ресурсного потенциала, стабильности и устойчивости их деятельности; - идентифицировать проблемную ситуацию и риск экономического коллапса.

– **владеть** - оценкой факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, прогнозом возможных чрезвычайных социально-экономических ситуаций, разработкой и осуществлением мероприятий по их предотвращению или смягчению; - оценкой возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности и определению необходимых компенсационных резервов.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4.0 зачетных единицы и представлена в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Трудоемкость дисциплины

Виды учебной деятельности	Всего часов	Семестры
		8 семестр

Согласована на портале № 37205

Аудиторные занятия (всего)	72	72
Лекции	28	28
Практические занятия	44	44
Из них в интерактивной форме	24	24
Самостоятельная работа (всего)	36	36
Проработка лекционного материала	16	16
Подготовка к практическим занятиям, семинарам	20	20
Всего (без экзамена)	108	108
Подготовка и сдача экзамена	36	36
Общая трудоемкость, ч	144	144
Зачетные Единицы	4.0	4.0

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	Лек., ч	Прак. зан., ч	Сам. раб., ч	Всего часов (без экзамена)	Формируемые компетенции
8 семестр					
1 Введение в основы методов выявления скрытых закономерностей.	4	2	2	8	ПК-32, ПК-40, ПК-43
2 Подготовка исходных данных.	4	4	2	10	ПК-32, ПК-40, ПК-43
3 Описательная статистика – важный этап в выборе стратегии поиска.	2	4	4	10	ПК-32, ПК-40, ПК-43
4 Выбор прогнозной модели.	2	4	4	10	ПК-32, ПК-40, ПК-43
5 Анализ результатов прогнозной модели и ее приложение в бизнесе.	2	4	4	10	ПК-32, ПК-40, ПК-43
6 Реализация технологий SAS в процессе обработки и анализа исходных данных.	4	4	4	12	ПК-32, ПК-40, ПК-43
7 Использование эмпирических моделей рисков в корпоративном кредитовании	2	10	4	16	ПК-32, ПК-40, ПК-43
8 Пример использования моделей риска на инновационных корпорациях.	4	6	4	14	ПК-32, ПК-40, ПК-43
9 Итоговая дискуссия и аттестация.	4	6	8	18	ПК-32, ПК-40, ПК-43
Итого за семестр	28	44	36	108	
Итого	28	44	36	108	

Согласована на портале № 37205

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
8 семестр			
1 Введение в основы методов выявления скрытых закономерностей.	Целевая функция. Зависимые переменные и их тип.	4	ПК-32, ПК-40, ПК-43
	Итого	4	
2 Подготовка исходных данных.	Тестовая выборка. Валидационная выборка. Анализ выбросов.	4	ПК-32, ПК-40, ПК-43
	Итого	4	
3 Описательная статистика – важный этап в выборе стратегии поиска.	Проверка на нормальность распределенияТест на наличие «миссингов» исходных данных	2	ПК-32, ПК-40, ПК-43
	Итого	2	
4 Выбор прогнозной модели.	Регрессионная модель. Дерево решений. Нейронные сети.	2	ПК-32, ПК-40, ПК-43
	Итого	2	
5 Анализ результатов прогнозной модели и ее приложение в бизнесе.	ROC - анализ. Критерий Колмогорова – Смирнова. Критерий GINI.	2	ПК-32, ПК-40, ПК-43
	Итого	2	
6 Реализация технологий SAS в процессе обработки и анализа исходных данных.	Пример реализации технологии SAS – Data Miner для конкретного бизнес процесса по выявлению скрытых закономерностей в маркетинговом анализе потребителей.	4	ПК-32, ПК-40, ПК-43
	Итого	4	
7 Использование эмпирических моделей рисков в корпоративном кредитовании	Практические вопросы инновационного корпоративного кредитования.	2	ПК-32, ПК-40, ПК-43
	Итого	2	
8 Пример использования моделей риска на инновационных корпорациях.	Использование кредитного модуля Результат использования модуля.	4	ПК-32, ПК-40, ПК-43
	Итого	4	
9 Итоговая дискуссия и аттестация.	Обсуждение предложенных в процессе подачи методик. Обмен опытом практической работы.	4	ПК-32, ПК-40, ПК-43
	Итого	4	
Итого за семестр		28	

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

Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечивающими (предыдущими) и

Согласована на портале № 37205

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	7	8	9
Предшествующие дисциплины									
1 Математические методы в задачах финансового мониторинга	+	+	+	+	+	+	+	+	+
Последующие дисциплины									
1 Экономическая безопасность	+	+	+	+	+	+	+	+	+

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, формируемых при изучении дисциплины, и видов занятий

Компетенции	Виды занятий			Формы контроля
	Лек.	Прак. зан.	Сам. раб.	
ПК-32	+	+	+	Тест, Отчет по практическому занятию
ПК-40	+	+	+	Тест, Отчет по практическому занятию
ПК-43	+	+	+	Тест, Отчет по практическому занятию

6. Интерактивные методы и формы организации обучения

Технологии интерактивного обучения при разных формах занятий приведены в таблице 6.1.
Таблица 6.1 – Технологии интерактивного обучения при разных формах занятий

Методы	Интерактивные практические занятия, ч	Интерактивные лекции, ч	Всего, ч
8 семестр			
IT-методы	4	2	6
Работа в команде	6	5	11
Case-study (метод конкретных ситуаций)	4	3	7
Итого за семестр:	14	10	24
Итого	14	10	24

7. Лабораторные работы

Не предусмотрено РУП.

8. Практические занятия (семинары)

Наименование практических занятий (семинаров) приведено в таблице 8.1.

Согласована на портале № 37205

Таблица 8.1 – Наименование практических занятий (семинаров)

Названия разделов	Наименование практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, ч	Формируемые компетенции
8 семестр			
1 Введение в основы методов выявления скрытых закономерностей.	Раскрывается понятие целевой функции, и ее содержание. Даются основные принципы формирования целевой функции. Дается определение зависимым переменным. Рассматриваются типы зависимых переменных и преобразование шкал.	2	ПК-32, ПК-40, ПК-43
	Итого	2	
2 Подготовка исходных данных.	Раскрывается понятие тестовой выборки, ее содержание и объем по отношению ко всему объему исходных данных. Даются основные принципы формирования тестовой выборки. Раскрывается понятие валидационной выборки, ее содержание и объем по отношению ко всему объему исходных данных. Даются основные принципы формирования тестовой выборки и валидационной. Понятие технологического аудита разработки. Основные цели и задачи технологического аудита.	4	ПК-32, ПК-40, ПК-43
	Итого	4	
3 Описательная статистика – важный этап в выборе стратегии поиска.	Предполагается протестировать входные параметры на нормальность распределения. Это необходимо для использования параметрической статистикиНаличие отсутствующих данных необходимо заменять по определенному закону. Либо избавляться от таких записей.	4	ПК-32, ПК-40, ПК-43
	Итого	4	
4 Выбор прогнозной модели.	Раскрывается понятие регрессионных моделей и и6х сильные и слабые стороны.Описываются основные понятия и использование нейронных сетей в прогнозных моделях. Рассматриваются основные алгоритмы и условия использования их.	4	ПК-32, ПК-40, ПК-43
	Итого	4	
5 Анализ результатов прогнозной модели и ее приложение в бизнесе.	Описываются особенности использования данного статистического критерия при оценке качества модели. Для оптимального выбора балла отсечения данный критерий очень полезен.Дополнительный статистический критерий для оптимального разделения исследуемых параметров	4	ПК-32, ПК-40, ПК-43
	Итого	4	
6 Реализация технологий SAS в процессе обработки и анализа исходных	Предполагается рассмотреть реализацию технологии SAS – Data Miner для конкретного бизнес процесса по выявлению скрытых закономерностей в маркетинговом анализе потребителей.	4	ПК-32, ПК-40, ПК-43

Согласована на портале № 37205

данных.	Итого	4	
7 Использование эмпирических моделей рисков в корпоративном кредитовании	Предлагается рассмотреть практические вопросы инновационного корпоративного кредитования основанного на эмпирических рисковых моделях. Данный модуль широко используется в банке и является завершающим этапом в процессе принятия кредитного решения.	10	ПК-32, ПК-40, ПК-43
	Итого	10	
8 Пример использования моделей риска на инновационных корпорациях.	В данном разделе приводится конкретный пример успешного использования кредитного модуля при рассмотрении вопроса о выдаче кредита двум инновационным компаниям. Показан результат использования модуля, при реализации алгоритма которого одному соискателю было отказано в кредите.	6	ПК-32, ПК-40, ПК-43
	Итого	6	
9 Итоговая дискуссия и аттестация.	В ходе дискуссии обсуждаются предложенные в процессе подачи материала термины и методики, выявляется их восприятие и усвоение слушателями. Происходит обмен опытом практической работы.	6	ПК-32, ПК-40, ПК-43
	Итого	6	
Итого за семестр		44	

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
8 семестр				
1 Введение в основы методов выявления скрытых закономерностей.	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	1	ПК-32, ПК-40, ПК-43	Отчет по практическому занятию, Тест
	Проработка лекционного материала	1		
	Итого	2		
2 Подготовка исходных данных.	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	1	ПК-32, ПК-40, ПК-43	Отчет по практическому занятию, Тест
	Проработка лекционного материала	1		
	Итого	2		
3 Описательная статистика – важный	Подготовка к практическим занятиям, семина-	2	ПК-32, ПК-40,	Отчет по практическому занятию, Тест

Согласована на портале № 37205

этап в выборе стратегии поиска.	рам		ПК-43	
	Проработка лекционного материала	2		
	Итого	4		
4 Выбор прогнозной модели.	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	2	ПК-32, ПК-40, ПК-43	Отчет по практическому занятию, Тест
	Проработка лекционного материала	2		
	Итого	4		
5 Анализ результатов прогнозной модели и ее приложение в бизнесе.	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	2	ПК-32, ПК-40, ПК-43	Отчет по практическому занятию, Тест
	Проработка лекционного материала	2		
	Итого	4		
6 Реализация технологий SAS в процессе обработки и анализа исходных данных.	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	2	ПК-32, ПК-40, ПК-43	Отчет по практическому занятию, Тест
	Проработка лекционного материала	2		
	Итого	4		
7 Использование эмпирических моделей рисков в корпоративном кредитовании	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	2	ПК-32, ПК-40, ПК-43	Отчет по практическому занятию, Тест
	Проработка лекционного материала	2		
	Итого	4		
8 Пример использования моделей риска на инновационных корпорациях.	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	2	ПК-32, ПК-40, ПК-43	Отчет по практическому занятию, Тест
	Проработка лекционного материала	2		
	Итого	4		
9 Итоговая дискуссия и аттестация.	Подготовка к практическим занятиям, семинарам	6	ПК-32, ПК-40, ПК-43	Отчет по практическому занятию, Тест
	Проработка лекционного материала	2		
	Итого	8		
Итого за семестр		36		
	Подготовка и сдача экзамена	36		Экзамен
Итого		72		

Согласована на портале № 37205

10. Курсовой проект / курсовая работа

Не предусмотрено РУП.

11. Рейтинговая система для оценки успеваемости обучающихся

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
8 семестр				
Отчет по практическому занятию	10	15	20	45
Тест	10	10	5	25
Итого максимум за период	20	25	25	70
Экзамен				30
Нарастающим итогом	20	45	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)

12. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

12.1. Основная литература

1. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций: Пособие / Шапкин А.С., Шапкин В.А., - 9-е изд. - М.:Дашков и К, 2018. - 544 с.: - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/339372 (дата обращения:04.07.2018).

Согласована на портале № 37205

2. Управление рисками проектов: Учебное пособие / Кулешова Е. В. - 2015. 188 с. [Электронный ресурс] - Режим доступа: https://edu.tusur.ru/publications/4956 (дата обращения: 04.07.2018).

12.2. Дополнительная литература

1. Оценка коррупционных рисков компании : монография / Ю.В. Трунцевский, О.Г. Карпович. — М. : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации ; ИНФРА-М, 2018. — 272 с. - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/946441 (дата обращения: 04.07.2018).

2. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах / Новиков А.И., Солодкая Т.И. - М.:Дашков и К, 2017. - 288 с.: Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/415289 (дата обращения: 17.07.2018).

12.3. Учебно-методические пособия

12.3.1. Обязательные учебно-методические пособия

1. Бизнес-планирование с оценкой рисков и эффективности проектов: Научно-практическое пособие / Горбунов В. Л. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 248 с.: - (Наука и практика) - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/924762 (дата обращения: 04.07.2018).

12.3.2. 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, 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. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Компьютерная справочная правовая система КонсультантПлюс;
2. Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации Гарант;
3. Образовательный портал университета – http://www.lib.tusur.ru.
4. Научная электронная библиотека – http://www.elibrary.ru

13. Материально-техническое обеспечение дисциплины и требуемое программное обеспечение

13.1. Общие требования к материально-техническому и программному обеспечению дисциплины

13.1.1. 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 количеством посадочных мест не менее 22-24, оборудованная доской и стандартной учебной мебелью. Имеются демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации по лекционным разделам дисциплины.

13.1.2. Материально-техническое и программное обеспечение для практических занятий

Лаборатория программно-аппаратных средств обеспечения информационной безопасности

учебная аудитория для проведения занятий практического типа, учебная аудитория для проведения занятий лабораторного типа

634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 405 ауд.

Описание имеющегося оборудования:

Согласована на портале № 37205

-Моноблок: Asus V222GAK-BA021D: Intel J5005/ DDR4 4G/ 500Gb/ WiFi / мышь/ клавиатура (30шт.);

-Компьютер: DEPO Neos DF226/ i3-7100/ DDR4 8G/ Жесткий диск 500G/ мышь/ клавиатура/ монитор;

- Комплект специализированной учебной мебели;
- Рабочее место преподавателя.

Программное обеспечение:

– Microsoft Windows 10

13.1.3. 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.;
- 634045, Томская область, г. Томск, ул. Красноармейская, д. 146, 201 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 47, 126 ауд.;
- 634034, Томская область, г. Томск, Вершинина улица, д. 74, 207 ауд.

Состав оборудования:

- учебная мебель;
- компьютеры класса не ниже ПЭВМ INTEL Celeron D336 2.8ГГц. - 5 шт.;
- компьютеры подключены к сети «Интернет» и обеспечивают доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Перечень программного обеспечения:

- Microsoft Windows;
- OpenOffice;
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows;
- 7-Zip;
- Google Chrome.

13.2. 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 зрениями** 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.

14. Оценочные материалы и методические рекомендации по организации изучения дисциплины

14.1. Содержание оценочных материалов и методические рекомендации

Для оценки степени сформированности и уровня освоения закрепленных за дисциплиной компетенций используются оценочные материалы в составе:

14.1.1. Тестовые задания

1. К главным свойствам риска следует отнести:

Согласована на портале № 37205

а) случайность
б) недостоверность
в) ущерб
г) достоверность
д) вероятность
е) сопоставимость
2. Классификация рисков имеет своей целью:
а) систематизировать разнообразие существующих экономических рисков;
б) сортировать разнообразие существующих экономических рисков;
в) упорядочить разнообразие существующих экономических рисков
г) создать единую и взаимосвязанную систему рисков;
д) создать общую и взаимосвязанную систему рисков;
е) создать единую и целостную систему рисков.
3. В наиболее общем виде классификация – это система:
а) детализации объекта;
б) разделения объекта по группам, разрядам и классам;
в) дифференциации объекта по группам, взаимосвязям и источникам;
г) ранжирования объекта по группам, подгруппам и видам.
4. Классификация риска – это система:
а) научного деления риска на однородные группы по определѐнному признаку;
б) теоретического разделения риска на однородные группы по определѐнному признаку;
в) практического деления риска на однородные группы по определѐнному признаку;
г) упорядочения рисков по источникам неопределѐнности;
д) упорядочения рисков по источникам непредсказуемости;
е) упорядочения рисков по степени детализации и точкам зрения в восприятии риска.
5. К основным принципам классификации рисков можно отнести следующие:
а) целесообразность выделения источника риска в качестве характерного признака этого явления;
б) возможность наличия различных рисков в одинаковой рисковой ситуации;
в) однопорядковость детализации рисков одной группы;
г) необходимость соответствия рисков одной группы целям классификации;
д) системный подход к классификации рисков;
е) конкретизация целей классификации рисков.
6. Первая классификация предпринимательских рисков предложена:
а) Ф. Найтом;
б) Дж. С. Миллем;
в) Дж. Кейнсом;
г) А. Маршаллом;
д) Н. Луманом;
е) П. Самуэльсоном.
7. В первой классификации предпринимательских рисков предполагалось выделение в экономической сфере таких рисков, как:
а) предпринимательский;
б) кредитора;
в) дефляционный;
г) инфляционный;
д) финансовый.
8. Выделяют следующие признаки классификации экономических рисков:
а) отношение к покупательной способности валюты;
б) сфера проявления;
в) причина возникновения;
г) время возникновения;
д) регулярность проявления;
е) характер последствий.

Согласована на портале № 37205

9. По характеру последствий различают следующие виды экономических рисков:
а) прямые;
б) катастрофические;
в) чистые;
г) косвенные;
д) минимальные;
е) спекулятивные.
10. Чистые риски – это риски, которые:
а) несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыль для предпринимателя;
б) практически всегда несут в себе потери для предпринимателя;
в) связаны с изменением курсов валют, изменением конъюнктуры рынка;
г) обусловлены стихийными бедствиями, несчастными случаями;
д) вызваны изменением условий инвестиций;
е) связаны с недееспособностью руководителей предприятий.
11. Спекулятивные риски – это риски, которые:
а) несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыль для предпринимателя;
б) практически всегда несут в себе потери для предпринимателя;
в) связаны с изменением курсов валют, изменением конъюнктуры рынка;
г) обусловлены стихийными бедствиями, несчастными случаями;
д) вызваны изменением условий инвестиций;
е) связаны с недееспособностью руководителей предприятий.
12. По сфере возникновения различают следующие виды экономических рисков:
а) инвестиционный;
б) финансовый;
в) торговый;
г) коммерческий;
д) инновационный;
е) производственный.
13. Производственный риск – это риск, который вызван:
а) невыполнением предприятием своих планов по производству продукции;
б) потерями в процессе финансово-хозяйственной деятельности фирмы;
в) невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств;
г) изменением покупательной способности денег, неосуществлением платежей;
д) снижением объѐмов продаж, повышением закупочной цены товара;
е) воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.
14. Коммерческий риск – это риск, который обусловлен:
а) невыполнением предприятием своих планов по производству продукции;
б) потерями в процессе финансово-хозяйственной деятельности фирмы;
в) невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств;
г) изменением покупательной способности денег, неосуществлением платежей;
д) снижением объѐмов продаж, повышением закупочной цены товара;
е) воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.
15. Финансовый риск – это риск, который связан с:
а) невыполнением предприятием своих планов по производству продукции;
б) потерями в процессе финансово-хозяйственной деятельности фирмы;
в) невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств;
г) изменением покупательной способности денег, неосуществлением платежей;
д) снижением объѐмов продаж, повышением закупочной цены товара;
е) воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.
16. В зависимости от основной причины возникновения рисков различают риски:
а) торговые
б) коммерческие
в) имущественные
г) финансовые

Согласована на портале № 37205

д) инвестиционные
е) экологические
17. Природно-естественные риски – это риски, которые связаны с:
а) потерями имущества предпринимателя по не зависящим от него причинам;
б) убытками по причине задержки платежей, не поставки товара, отказа от платежа;
в) перевозками грузов различными видами транспорта;
г) возникновением убытков или сокращением прибыли из-за государственной политики;
д) наступлением гражданской ответственности за нанесение ущерба окружающей среде;
е) проявлением стихийных сил природы.
18. Экологические риски – это риски, которые связаны с:
а) потерями имущества предпринимателя по не зависящим от него причинам;
б) убытками по причине задержки платежей, не поставки товара, отказа от платежа;
в) перевозками грузов различными видами транспорта;
г) возникновением убытков или сокращением прибыли из-за государственной политики;
д) наступлением гражданской ответственности за нанесение ущерба окружающей среде;
е) проявлением стихийных сил природы.
19. Политические риски – это риски, которые вызваны :
а) потерями имущества предпринимателя по не зависящим от него причинам;
б) убытками по причине задержки платежей, не поставки товара, отказа от платежа;
в) перевозками грузов различными видами транспорта;
г) возникновением убытков или сокращением прибыли из-за государственной политики;
д) наступлением гражданской ответственности за нанесение ущерба окружающей среде;
е) проявлением стихийных сил природы.
20. Транспортные риски – это риски, которые обусловлены:
а) потерями имущества предпринимателя по не зависящим от него причинам;
б) убытками по причине задержки платежей, не поставки товара, отказа от платежа;
в) перевозками грузов различными видами транспорта;
г) возникновением убытков или сокращением прибыли из-за государственной политики;
д) наступлением гражданской ответственности за нанесение ущерба окружающей среде;
е) проявлением стихийных сил природы.

14.1.2. Экзаменационные вопросы

1. Финансовая микросреда предпринимательства
2. Финансовая макросреда предпринимательства
3. Основные теории предпринимательских рисков.
4. Сущность и функции предпринимательских рисков
5. Виды предпринимательских рисков
6. Факторы риска
7. Классификация рисков.
8. Способы оценки степени риска.
9. Виды анализа риска
10. Качественный и количественный анализ финансового риска.
11. Понятие кривой риска. Зоны риска и их характеристики.
12. Коммерческий риск.
13. Экономический риск.
14. Понятие и характеристика финансовых рисков.
15. Ценовые риски.
16. Валютные риски.
17. Инвестиционный риск.
18. Процентный риск.
19. Кредитный риск коммерческих банков и методы его расчета.
20. Проблемы управления кредитными рисками коммерческих банков.
21. Пути снижения кредитных рисков коммерческих банков
22. Диверсификация как метод снижения риска. Виды диверсификации.
23. Структура системы управления рисками и функции риск-менеджмента.

Согласована на портале № 37205

24. Этапы организации риск-менеджмента и основные правила риск-менеджмента.
25. Риск банкротства как основной вид финансовых рисков
26. Методы прогнозирования банкротства предприятия
27. Методы анализа финансовых рисков
28. Оценка предпринимательского риска на основе анализа финансового состояния предприятия
29. Методы управления финансовыми рисками
30. Ответственность и предпринимательский риск

14.1.3. Вопросы для подготовки к практическим занятиям, семинарам

Раскрывается понятие целевой функции, и ее содержание. Даются основные принципы формирования целевой функции.

Дается определение зависимым переменным. Рассматриваются типы зависимых переменных и преобразование шкал.

Раскрывается понятие тестовой выборки, ее содержание и объем по отношению ко всему объему исходных данных. Даются основные принципы формирования тестовой выборки.

Раскрывается понятие валидационной выборки, ее содержание и объем по отношению ко всему объему исходных данных. Даются основные принципы формирования тестовой выборки и валидационной.

Понятие технологического аудита разработки. Основные цели и задачи технологического аудита.

Предполагается протестировать входные параметры на нормальность распределения. Это необходимо для использования параметрической статистики

Наличие отсутствующих данных необходимо заменять по определенному закону. Либо избавляться от таких записей.

Раскрывается понятие регрессионных моделей и и6х сильные и слабые стороны.

Описываются основные понятия и использование нейронных сетей в прогнозных моделях.

Рассматриваются основные алгоритмы и условия использования их.

Описываются особенности использования данного статистического критерия при оценке качества модели.

Для оптимального выбора балла отсечения данный критерий очень полезен.

Дополнительный статистический критерий для оптимального разделения исследуемых параметров

Предполагается рассмотреть реализацию технологии SAS – Data Miner для конкретного бизнес процесса по выявлению скрытых закономерностей в маркетинговом анализе потребителей.

Предлагается рассмотреть практические вопросы инновационного корпоративного кредитования основанного на эмпирических рисковых моделях. Данный модуль широко используется в банке и является завершающим этапом в процессе принятия кредитного решения.

В данном разделе приводится конкретный пример успешного использования кредитного модуля при рассмотрении вопроса о выдаче кредита двум инновационным компаниям. Показан результат использования модуля, при реализации алгоритма которого одному соискателю было отказано в кредите.

В ходе дискуссии обсуждаются предложенные в процессе подачи материала термины и методики, выявляется их восприятие и усвоение слушателями. Происходит обмен опытом практической работы.

14.2. 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 14.

Таблица 14 – Дополнительные материалы оценивания для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Категории обучающихся	Виды дополнительных оценочных материалов	Формы контроля и оценки результатов обучения
С нарушениями	Тесты, письменные самостоятельные	Преимущественно письменная

Согласована на портале № 37205

слуха	работы, вопросы к зачету, контрольные работы	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 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 № 37205