

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Колесникова Екатерина Дмитриевна  
Должность: Ректор СГТИ  
Дата подписания: 18.11.2021 17:23:52  
Уникальный программный ключ:  
5791137b901af0c8a1d117857ce411d04e44b19ca91e4



**ЧАСТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СРЕДНЕУССУЛЬСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»**

**УТВЕРЖДАЮ**  
Заведующий кафедрой экономики  
и управления  
\_\_\_\_\_  
/Садченкова Ю.П./  
«29» октября 2021 г.

**Кафедра экономики и управления**

**Рабочая программа учебной дисциплины**

**ТЕОРИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ И МОДЕЛИРОВАНИЕ РИСКОВЫХ СИТУАЦИЙ**

Направление подготовки  
38.04.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки:  
Финансы, инвестиции, банки

Квалификация (степень) выпускника:  
Магистр

Форма обучения:  
Заочная

Составитель программы:  
Зырянова О.В.,  
ст. преподаватель кафедры экономики и управления

Обнинск 2021

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Аннотация к дисциплине
2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся
- 3.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий
- 4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)
- 4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рискованных ситуаций»
- 6.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал
- 6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
- 6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для процедуры оценивания знаний, умений, навыков и(или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы
- 6.4. Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся
- 6.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.
- 10.1. Лицензионное программное обеспечение
- 10.2. Электронно-библиотечная система
- 10.3. Современные профессиональные баз данных
- 10.4. Информационные справочные системы
11. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья
12. Лист регистрации изменений

## 1. Аннотация к дисциплине

Рабочая программа дисциплины «Теория финансовых рисков и моделирование рискованных ситуаций» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (уровень магистратуры), утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 11.08. 2020 г. N 939.

Рабочая программа содержит обязательные для изучения темы по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рискованных ситуаций». Дисциплина дает целостное представление о теоретических основах изучения финансовых рисков и принципах экономико-математического моделирования рискованных ситуаций.

### Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Настоящая дисциплина относится к дисциплинам по выбору в части, формируемой участниками образовательных отношений, Блок1 учебных планов по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, уровень магистратуры.

Дисциплина изучается на 1 курсе, в 1 семестре для заочной формы обучения, форма контроля - зачёт.

#### Цель изучения дисциплины:

сформировать у обучающихся комплекс теоретических знаний об основных теориях финансовых рисков и принципах моделирования рискованных ситуаций.

#### Задачи:

- формирование у студентов общих представлений об основных теориях финансовых рисков в экономической науке;
- формирование представлений о месте финансовых рисков в деятельности фирмы;
- изучение основных инструментальных методов экономико-математического моделирования рискованных ситуаций;
- формирование знаний об оптимизации управленческих решений в рискованных ситуациях.

#### Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины:

ОПК-2 - способен применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях;

ОПК-4 - способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность.

## 2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование компетенций, предусмотренных ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (уровень магистратуры) и на основе профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 167н, соотнесённого с федеральным государственным образовательным стандартом по указанному направлению подготовки.

Код компетенции	Результаты освоения ОПОП (содержание компетенций)	Индикаторы достижения компетенций	Формы образовательной деятельности, способствующие формированию и развитию компетенции
ОПК-2	Способен применять продвинутые	ОПК-2.1. Знает инструментальные средства для обработки экономических	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические

	<p>инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях</p>	<p>данных в соответствии с поставленной исследовательской задачей.</p> <p>ОПК-2.2. Знает современные методы экономических исследований на различных уровнях хозяйствования, применяемые на разных этапах и направлениях комплексного анализа.</p> <p>ОПК-2.3. Знает типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчёта социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.</p> <p>ОПК-2.4. Умеет подбирать методику и проводить аналитические расчеты на базе данных бухгалтерского, оперативного учета, статистики, аналитических обзоров и других источников информации.</p> <p>ОПК-2.5. Умеет оценивать результаты деятельности на различных уровнях хозяйствования.</p> <p>ОПК-2.6. Владеет способами использования полученных в результате анализа сведений.</p>	<p>занятия</p> <p><u>Самостоятельная работа</u></p>
<p><b>ОПК-4</b></p>	<p>Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность</p>	<p>ОПК-4.1. Знает принципы разработки управленческих решений на различных уровнях хозяйствования.</p> <p>ОПК-4.2. Знает основные типы организационно-управленческих решений в условиях неопределённости и риска.</p> <p>ОПК-4.3. Умеет разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор на основе критериев социально-экономической эффективности.</p> <p>ОПК-4.4. Умеет находить пути снижения экономических, социальных рисков и нести ответственность за принятые управленческие решения.</p> <p>ОПК-4.6. Владеет методами и навыками выбора вариантов</p>	<p><u>Контактная работа:</u></p> <p>Лекции</p> <p>Практические занятия</p> <p><u>Самостоятельная работа</u></p>

		управленческих решений в профессиональной деятельности. ОПК-4.7. Владеет методикой разработки и реализации оптимальных управленческих решений	
--	--	--	--

**3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам занятий) и на самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

**3.1 Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)**

Объем дисциплины	Всего часов	
	заочная форма обучения	
Общая трудоемкость дисциплины	108	
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего)	8	
Аудиторная работа (всего):	8	
в том числе:		
Лекции	4	
семинары, практические занятия	4	
лабораторные работы		
Контроль	4	
Внеаудиторная работа (всего):		
в том числе:		
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	96	
Вид промежуточной аттестации обучающегося - зачёт	+	

**4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**4.1 Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)**

для заочной формы обучения

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						Вид оценочного средства текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации (по семестрам)	
			ВСЕГО	Из них аудиторные занятия			Самостоятельная работа	Контрольная работа		Курсовая работа
				Лекции	Лабораторный практикум	Практические занятия /семинары				
1	Основные теории финансовых рисков	1	21	1		1	19			Опрос, коллоквиум, реферативный обзор
2	Место и виды финансовых рисков в	1	21	1			20			Опрос, коллоквиум,

	управлении деятельностью современного предприятия								реферативный обзор
3	Количественные оценки финансовых рисков в условиях неопределённости	1	21	1		1	19		Опрос, коллоквиум, реферативный обзор
4	Принятие оптимальных решений в условиях риска	1	21	1		1	19		Опрос, коллоквиум, реферативный обзор
5	Управление инвестиционными проектами как моделирование рисков ситуаций	1	20			1	19		Опрос, коллоквиум, реферативный обзор
6	Зачет	1	4						
	<b>ИТОГО</b>	<b>1</b>	<b>108</b>	<b>4</b>		<b>4</b>	<b>96</b>		<b>4 (зачёт)</b>

## 4.2 Содержание дисциплины, структурированное по разделам

### **Тема 1. Основные теории финансовых рисков**

#### *Содержание лекционного курса*

Итальянские монетаристы: понятие финансового риска и непредсказуемых побочных потерь. Классические теории Дж. Милля и Н. Сениора: понятие прибыли как дохода на авансированный капитал и платы за риск. Неоклассические теории А. Маршалла и А. Пигу: особенности понятия прибыли и риска. Теория Дж. Кейнса: «затраты риска», риск предпринимателя, риск кредитора, инфляционный риск. Концепции соотношения доходности и риска, понятие безрисковой доходности. Теория «портфеля» Г. Марковица. Модели оценки капитальных активов У. Шарпа, Д. Линтнера, Я. Моссена. Модель арбитражного ценообразования С. Росса.

#### *Содержание практических занятий*

1. Теория Дж. Кейнса.
2. Теория «портфеля» Г. Марковица.

### **Тема 2. Место и виды финансовых рисков в управлении деятельностью современного предприятия**

#### *Содержание лекционного курса*

Место и роль рисков в экономической деятельности. Общая система управления рисками. Классификации финансовых рисков. Риски развития. Процентные риски. Риски потерь от изменения потока платежей. Рисковые инвестиционные процессы. Кредитные риски. Риски ликвидности. Инфляционные риски. Валютные риски. Риски активов.

#### *Содержание практических занятий*

1. Риски потерь от изменения потока платежей.
2. Рисковые инвестиционные процессы.

### **Тема 3. Количественные оценки финансовых рисков в условиях неопределённости**

#### *Содержание лекционного курса*

Математические методы оценки экономических рисков. Вероятностная оценка степени финансового риска. Матричные игры. Критерии эффективности. Критерий гарантированного результата. Критерии оптимизма и пессимизма. Критерий минимаксного риска Сэвиджа. Критерий обобщённого максимина Гурвица.

#### *Содержание практических занятий*

1. Матричные игры.
2. Критерии оптимизма и пессимизма.

#### **Тема 4. Принятие оптимальных решений в условиях риска**

##### *Содержание лекционного курса*

Методы принятия эффективных решений в условиях неопределённости. Вероятностная постановка принятия предпочтительных решений. Сравнительная оценка вариантов решений в зависимости от критериев эффективности. Многокритериальные задачи выбора эффективных решений. Оптимальность по Парето. Модель принятия решения в условиях частичной неопределённости. Выбор оптимального плана методом построения дерева решений. Кривые рисков.

##### *Содержание практических занятий*

1. Сравнительная оценка вариантов решений в зависимости от критериев эффективности.
2. Оптимальность по Парето.

#### **Тема 5. Управление инвестиционными проектами как моделирование рисков ситуаций**

##### *Содержание лекционного курса*

Инвестиционные проекты в условиях неопределённости и риска. Модели оптимизации объёма реальных инвестиций. Моделирование инвестиций в портфели ценных бумаг. Анализ экономической эффективности инвестиционного проекта. Модель оценки риска проекта.

##### *Содержание практических занятий*

1. Моделирование инвестиций в портфели ценных бумаг.

#### **5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Самостоятельная работа обучающихся при изучении курса «Теория финансовых рисков и моделирование рисков ситуаций» предполагает, в первую очередь, работу с основной и дополнительной литературой. Результатами этой работы становятся выступления на практических занятиях, участие в обсуждении.

Методика самостоятельной работы предварительно разъясняется преподавателем и в последующем может уточняться с учетом индивидуальных особенностей обучающихся. Время и место самостоятельной работы выбираются обучающимися по своему усмотрению с учетом рекомендаций преподавателя.

Самостоятельную работу над дисциплиной следует начинать с изучения рабочей программы дисциплины «Теория финансовых рисков и моделирование рисков ситуаций», которая содержит основные требования к знаниям, умениям и навыкам обучаемых. Обязательно следует вспомнить рекомендации преподавателя, данные в ходе установочных занятий. Затем – приступить к изучению отдельных разделов и тем в порядке, предусмотренном программой.

Получив представление об основном содержании раздела, темы, необходимо изучить материал с помощью учебников, указанных в разделе 7 указанной программы. Целесообразно составить краткий конспект или схему, отображающую смысл и связи основных понятий данного раздела и включенных в него тем. Затем, как показывает опыт, полезно изучить выдержки из первоисточников. При желании можно составить их краткий конспект. Обязательно следует записывать возникшие вопросы, на которые не удалось ответить самостоятельно.

<b>Наименование темы</b>	<b>Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение</b>	<b>Формы самостоятельной работы</b>	<b>Учебно-методическое обеспечение</b>	<b>Форма контроля</b>
Тема 1. Основные теории финансовых рисков	Модели оценки капитальных активов У. Шарпа, Д. Линтнера, Я. Моссена. Модель арбитражного ценообразования С. Росса.	Работа в библиотеке, включая ЭБС	Литература к теме, работа с интернет источниками	Опрос, коллоквиум, реферативный обзор

Тема 2. Место и виды финансовых рисков в управлении деятельностью современного предприятия	Инфляционные риски. Валютные риски. Риски активов.	Работа в библиотеке, включая ЭБС	Литература к теме, работа с интернет источниками	Опрос, коллоквиум, реферативный обзор
Тема 3. Количественные оценки финансовых рисков в условиях неопределённости	Критерий минимаксного риска Сэвиджа. Критерий обобщённого максимина Гурвица	Работа в библиотеке, включая ЭБС	Литература к теме, работа с интернет источниками	Опрос, коллоквиум, реферативный обзор
Тема 4. Принятие оптимальных решений в условиях риска	Выбор оптимального плана методом построения дерева решений. Кривые рисков	Работа в библиотеке, включая ЭБС	Литература к теме, работа с интернет источниками	Опрос, коллоквиум, реферативный обзор
Тема 5. Управление инвестиционными проектами как моделирование рисков ситуаций	Анализ экономической эффективности инвестиционного проекта. Модель оценки риска проекта	Работа в библиотеке, включая ЭБС	Литература к теме, работа с интернет источниками	Опрос, коллоквиум, реферативный обзор

## 6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рисков ситуаций»

### 6.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Шкала и критерии оценки, балл	Критерии оценивания компетенции
1.	Опрос	Сбор первичной информации по выяснению уровня усвоения пройденного материала	«Зачтено» - если обучающийся демонстрирует знание материала по разделу, основанные на знакомстве с обязательной литературой и современными публикациями; дает логичные, аргументированные ответы на поставленные вопросы. Также оценка «зачтено» ставится, если обучающимся допущены незначительные неточности в ответах, которые он исправляет путем наводящих вопросов со стороны преподавателя. «Не зачтено» - имеются существенные пробелы в знании основного материала по разделу, а также допущены принципиальные ошибки при изложении материала.	ОПК-2, ОПК-4
2	Коллоквиум	Беседа преподавателя с учащимися на определенную тему из учебной программы	«Зачтено» - если обучающийся демонстрирует знание материала по разделу, основанные на знакомстве с обязательной литературой и современными публикациями; дает	ОПК-2, ОПК-4



			логичные, аргументированные ответы на поставленные вопросы. Также оценка «зачтено» ставится, если обучающимся допущены незначительные неточности в ответах, которые он исправляет путем наводящих вопросов со стороны преподавателя. «Незачтено» - имеются существенные пробелы в знании основного материала по разделу, а также допущены принципиальные ошибки при изложении материала.	
3	Реферативный обзор	Реферативный обзор, охватывает несколько первичных документов, дает сопоставление разных точек зрения по конкретному вопросу.	«отлично» - реферативный обзор содержит полную информацию по представляемой теме, основанную на обязательных литературных источниках и современных публикациях; «хорошо» - представленная тема раскрыта, однако реферативный обзор содержит неполную информацию по представляемой теме; «удовлетворительно» - обучающийся демонстрирует поверхностные знания по выбранной теме, имеет затруднения с использованием научно-понятийного аппарата и терминологии курса; «неудовлетворительно» - реферативный обзор не подготовлен либо имеет существенные пробелы по представленной тематике, основан на недостоверной информации, выступающим допущены принципиальные ошибки при изложении материала	ОПК-2, ОПК-4

**6.2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы**

№	Форма контроля/ коды оцениваемых компетенций	Процедура оценивания	Шкала и критерии оценки, балл
1.	Зачёт – ОПК-2,	на устном зачете:	«зачтено» - правильность ответов на вопросы

	ОПК-4	<p>правильность ответов на вопросы (верное, четкое, достаточно глубокое изложение идей, понятий, фактов, нормативно-правового материала и т.п.); правильное решение задачи; полнота и лаконичность ответа; степень использования и понимания научных и нормативных источников; умение связывать теорию с практикой; логика и аргументированность изложения материала; грамотное комментирование, приведение примеров, аналогий; культура речи;</p> <p>на письменном зачете (тестирование): правильные ответы на вопросы письменного теста (задания).</p>	<p>билета (верное, четкое, достаточно глубокое изложение идей, понятий, фактов, нормативно-правового материала и т.п.) и правильное разрешение задачи; полнота и лаконичность ответа; степень использования и понимания научных и нормативных источников; умение связывать теорию с практикой; логика и аргументированность изложения материала; грамотное комментирование, приведение примеров, аналогий; культура речи;</p> <p>«не зачтено» предполагает, что обучающимся либо не дан ответ на вопрос и (или) не решена предложенная задача, либо обучающийся не знает основных понятий, не может определить предмет дисциплины.</p>
2.	<b>Тестирование (на зачёте)</b> – ОПК-2, ОПК-4	<p>Полнота знаний теоретического контролируемого материала. Количество правильных ответов</p>	<p>«отлично» - процент правильных ответов 80-100%;</p> <p>«хорошо» - процент правильных ответов 65-79,9%;</p> <p>«удовлетворительно» - процент правильных ответов 50-64,9%;</p> <p>«неудовлетворительно» - процент правильных ответов менее 50%.</p>

### **6.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы**

#### **6.3.1. Типовые задания для проведения текущего контроля обучающихся**

##### **6.3.1.1. Темы реферативных обзоров**

1. Классические теории Дж. Милля и Н. Сениора.
2. Неоклассические теории А. Маршалла и А. Пигу.
3. Модель арбитражного ценообразования С. Росса.
4. Место и роль рисков в экономической деятельности.
5. Риски потерь от изменения потока платежей.
6. Риски ликвидности.
7. Математические методы оценки экономических рисков.
8. Критерии эффективности.
9. Критерии оптимизма и пессимизма.
10. Методы принятия эффективных решений в условиях неопределённости.
11. Многокритериальные задачи выбора эффективных решений.
12. Выбор оптимального плана методом построения дерева решений.
13. Инвестиционные проекты в условиях неопределённости и риска.
14. Модели оптимизации объёма реальных инвестиций.
15. Модель оценки риска проекта.

### **6.3.2. Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся**

Промежуточная аттестация по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рискованных ситуаций» проводится в форме зачёта.

#### **6.3.2.1. Типовые вопросы к зачёту**

1. Итальянские монетаристы: понятие финансового риска и непредсказуемых побочных потерь.
2. Классические теории Дж. Милля и Н. Сениора.
3. Неоклассические теории А. Маршалла и А. Пигу.
4. Теория Дж. Кейнса: «затраты риска», риск предпринимателя, риск кредитора, инфляционный риск.
5. Теория «портфеля» Г. Марковица.
6. Модели оценки капитальных активов У. Шарпа, Д. Линтнера, Я. Моссена.
7. Модель арбитражного ценообразования С. Росса.
8. Место и роль рисков в экономической деятельности.
9. Общая система управления рисками.
10. Классификации финансовых рисков.
11. Риски развития.
12. Процентные риски.
13. Риски потерь от изменения потока платежей.
14. Вероятностная оценка степени финансового риска.
15. Матричные игры.
16. Критерии эффективности.
17. Критерии оптимизма и пессимизма.
18. Критерий минимаксного риска Сэвиджа.
19. Критерий обобщённого максимина Гурвица.
20. Методы принятия эффективных решений в условиях неопределённости.
21. Вероятностная постановка принятия предпочтительных решений.
22. Сравнительная оценка вариантов решений в зависимости от критериев эффективности.
23. Многокритериальные задачи выбора эффективных решений.
24. Оптимальность по Парето.
25. Выбор оптимального плана методом построения дерева решений.
26. Инвестиционные проекты в условиях неопределённости и риска.
27. Модели оптимизации объёма реальных инвестиций.
28. Моделирование инвестиций в портфели ценных бумаг.
29. Анализ экономической эффективности инвестиционного проекта.
30. Модель оценки риска проекта.

#### **6.3.2.2. Итоговое тестирование**

1. Риск — это:
  - 1.1) вероятность катастрофических убытков;
  - 1.2) неопределенность выигрыша;
  - 1.3) возможность отклонения фактического значения чего-либо от его планового показателя;
  - 1.4) все варианты правильные;
  - 1.5) нет правильного варианта.
2. Инвестиционный риск — это всегда:
  - 2.1) риск любой сделки;
  - 2.2) риск неэффективных капиталовложений;
  - 2.3) все варианты правильные;
  - 2.4) нет правильного варианта.
3. Финансовый риск — это всегда:

- 3.1) риск потери финансового ресурса;
- 3.2) риск снижения покупательной силы денег;
- 3.3) все варианты правильные;
- 3.4) нет правильного варианта.
4. Совокупность рисков (портфель) создается затем, чтобы:
  - 4.1) снизить вероятность катастрофы для члена совокупности;
  - 4.2) снизить уровень совокупных ожидаемых убытков;
  - 4.3) снизить плату за компенсацию будущих убытков;
  - 4.4) все варианты правильные;
  - 4.5) нет правильного варианта.
5. Гарантия безубыточности портфеля рисков — это:
  - 5.1) фиксированное на бумаге и скрепленное соответствующими подписями и печатями обещание страховой компании возместить убытки в страховом случае;
  - 5.2) вероятность, с которой за счет собранных взносов будут покрыты все возможные убытки совокупности;
  - 5.3) гарантии безубыточности в природе не существует и понятие является бессмысленным;
  - 5.4) все варианты правильные;
  - 5.5) нет правильного варианта.
6. Математическое ожидание убытка от риска — это:
  - 6.1) величина, которую математики считают достоверно максимальным убытком от риска в течение рискованного периода;
  - 6.2) величина, которая показывает средний взвешенный по распределению потерь убыток от риска;
  - 6.3) произведение среднего числа случаев на средний взвешенный по распределению потерь убыток от риска;
  - 6.4) нет правильного ответа;
  - 6.5) все (кроме 4) ответы правильные).
7. Пусть взнос клиента за передачу риска берется в размере математического ожидания убытка. Риск перераспределяется по портфелю. Финансовая устойчивость портфеля будет:
  - 7.1) очень высокой;
  - 7.2) около 50%;
  - 7.3) нет правильного ответа;
  - 7.4) все (кроме 3) ответы правильные).
8. Число случаев реализации опасности на одном объекте описано дискретной случайной величиной  $P\{X = i\} = q^i (1 - q)^{1-i}$ . Коэффициент вариации числа случаев данного договора равен:
  - 8.1)  $q$ ;
  - 8.2)  $q(1 - q)$ ;
  - 8.3) недостаточно данных для получения ответа;
  - 8.4) нет правильного ответа;
  - 8.5) все (кроме 4) ответы правильные).
9. Число случаев реализации опасности на одном объекте описано дискретной случайной величиной  $P\{X = i\} = q^i (1 - q)^{1-i}$ . Рассматривается 10 таких объектов, причем опасность реализуется (или нет) на каждом объекте независимо от того, что происходит с остальными объектами. Распределением числа случаев является:
  - 9.1) распределение Пуассона;
  - 9.2) биномиальное распределение;
  - 9.3) нет названия у получающегося распределения;
  - 9.4) нет правильного ответа;
  - 9.5) недостаточно данных для получения ответа;

10. Мужчина 30 лет хочет застраховать свою жизнь на один год. Известно, что вероятность естественной смерти в течении одного года для мужчин 30 лет равна 0,04. Кроме того, смерть может наступить в результате несчастного случая, вероятность которого равна 0,001. Данный мужчина, заключая договор, отметил, что если смерть наступит в результате естественных причин, то наследникам следует выплатить 1000, в результате несчастного случая же выплата должна составить 10000. Ожидается заключение 1 000 таких договоров. Среднее квадратичное отклонение возмещения портфеля в данном случае составит:

- 10.1) 100 000;
- 10.2) 50 000;
- 10.3) нет правильного ответа;
- 10.4) недостаточно данных для получения ответа;

11. Число случаев реализации опасности на одном объекте описано дискретной случайной величиной  $\lambda - \lambda = e^{-\lambda} \frac{\lambda^k}{k!} P(k)$ . Среднее квадратичное отклонение значение числа случаев данного договора равно:

- 11.1)  $\lambda$ ;
- 11.2) 1;
- 11.3) недостаточно данных для получения ответа;
- 11.4) нет правильного ответа;
- 11.5) все (кроме 4) ответы правильные).

12. Убытки в случае одной реализации опасности на определенном виде объекта имеют распределение, заданное плотностью вероятностей:  $f(x) = \lambda e^{-\lambda} \frac{\lambda^x}{x!}$ . Среднее ожидаемое значение размера убытка в одном случае будет равно:

- 12.1)  $\lambda$ ;
- 12.2)  $1/\lambda$ ;
- 12.3) недостаточно данных для получения ответа;
- 12.4) нет правильного ответа;

13. Убытки в случае одной реализации опасности на определенном виде объекта имеют распределение, заданное плотностью вероятностей:  $f(x) = \frac{\alpha^\lambda}{\Gamma(\lambda)} e^{-\alpha} \frac{\alpha^x}{x!}$ . Дисперсия размера убытка в одном случае будет равна:

- 13.1)  $\alpha/\lambda$ ;
- 13.2)  $\alpha^{-1/2}$ ;
- 13.3) недостаточно данных для получения ответа;
- 13.4) нет правильного ответа;

14. Для некоторого риска число случаев реализации опасности объекте описано дискретной случайной величиной  $P_i = q^i (1-q)^{1-i}$ . Убыток в одном случае равномерно распределен от нуля до единицы (полной стоимости объекта). Ожидается заключение 20 таких договоров. Среднее квадратичное отклонение возмещения в рисковом периоде составит:

- 14.1)  $10q(1-q)$ ;
- 14.2)  $(20q(1-q)/2 + q/12)^{1/2}$ ;
- 14.3) недостаточно данных для получения ответа;
- 14.4) нет правильного ответа;

15. Для некоторого риска число случаев реализации опасности объекте описано дискретной случайной величиной  $P_i = q^i (1-q)^{1-i}$ . Убыток имеет распределение, заданное плотностью вероятностей:  $f(x) = \frac{\alpha^\lambda}{\Gamma(\lambda)} e^{-\alpha} \frac{\alpha^x}{x!}$ . Среднее квадратичное отклонение возмещения в рисковом периоде составит:

- 15.1)  $q\lambda$ ;
- 15.2)  $q/\lambda$ ;
- 15.3) недостаточно данных для получения ответа;
- 15.4) нет правильного ответа;

16. Для некоторого риска число случаев реализации опасности объекте описано дискретной случайной величиной  $X$  с функцией вероятности  $f(x) = \frac{1}{15} \cdot \left(\frac{1}{2}\right)^x$ ,  $x = 0, 1, 2, \dots$ . Убыток имеет распределение, заданное плотностью вероятностей:  $f(x) = \frac{1}{\Gamma(\alpha)} \cdot \lambda^\alpha \cdot x^{\alpha-1} \cdot e^{-\lambda x}$ ,  $x > 0$ . Ожидается заключение 30 таких договоров. Установлена безусловная франшиза в размере 0,1. Вероятность безубыточности портфеля равна 0,95. Премия одного клиента в рисковом периоде составит:

- 16.1) 1/15;
- 16.2)  $\lambda/15$ ;
- 16.3) недостаточно данных для получения ответа;
- 16.4) нет правильного ответа;

17. Даны коэффициенты вариаций дискретных случайных величин, характеризующих неопределенность элементов совокупности. Предсказуемость неопределенности для совокупности повысится, если коэффициент вариации для дискретной случайной величины совокупности:

- 17.1) будет меньше хотя бы одного коэффициента вариации элемента совокупности;
- 17.2) будет больше хотя бы одного коэффициента вариации элемента совокупности;
- 17.3) будет больше коэффициента вариации для каждого элемента совокупности;
- 17.4) правильный ответ отсутствует.

18. Преобразование Лапласа суммы двух независимых непрерывных случайных величин равно:

- 18.1) произведению преобразований Лапласа слагаемых;
- 18.2) сумме преобразований Лапласа слагаемых;
- 18.3) правильный ответ отсутствует.

19. Сумма индивидуальных рисков, имеющих одинаковую вероятность реализации опасности, может быть задана распределением (распределениями):

- 19.1) биномиальным;
- 19.2) Пуассона;
- 19.3) геометрическим;
- 19.4) правильный ответ отсутствует.

#### **6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

С целью определения уровня овладения компетенциями, закрепленными за дисциплиной, в заданные преподавателем сроки проводится текущий и промежуточный контроль знаний, умений и навыков каждого обучающегося. Все виды текущего контроля осуществляются на практических занятиях. Исключение составляет устный опрос, который может проводиться в начале или конце лекции в течение 15-20 мин. с целью закрепления знаний терминологии по дисциплине. При оценке компетенций принимается во внимание формирование профессионального мировоззрения, определенного уровня включенности в занятия, рефлексивные навыки, владение изучаемым материалом.

Процедура оценивания компетенций обучающихся основана на следующих стандартах:

1. Периодичность проведения оценки.
2. Многоступенчатость: оценка (как преподавателем, так и обучающимися группы) и самооценка обучающегося, обсуждение результатов и комплекс мер по устранению недостатков.
3. Единство используемой технологии для всех обучающихся, выполнение условий сопоставимости результатов оценивания.
4. Соблюдение последовательности проведения оценки.

**Текущая аттестация обучающихся.** Текущая аттестация обучающихся по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рискованных ситуаций» проводится в соответствии с локальными нормативными актами СГТИ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рискованных ситуаций» проводится в форме опроса и контрольных мероприятий по оцениванию фактических результатов обучения обучающихся и осуществляется преподавателем дисциплины.

Объектами оценивания выступают:

1. учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
2. степень усвоения теоретических знаний в качестве «ключей анализа»;
3. уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
4. результаты самостоятельной работы (изучение книг из списка основной и дополнительной литературы).

Активность обучающегося на занятиях оценивается на основе выполненных обучающимся работ и заданий, предусмотренных данной рабочей программой дисциплины.

Кроме того, оценивание обучающегося проводится на текущем контроле по дисциплине. Оценивание обучающегося на контрольной неделе проводится преподавателем независимо от наличия или отсутствия обучающегося (по уважительной или неуважительной причине) на занятии. Оценка носит комплексный характер и учитывает достижения обучающегося по основным компонентам учебного процесса за текущий период.

Оценивание обучающегося носит комплексный характер и учитывает достижения обучающегося по основным компонентам учебного процесса за текущий период с выставлением оценок в ведомости.

**Промежуточная аттестация обучающихся.** Промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рискованных ситуаций» проводится в соответствии с локальными нормативными актами СГТИ и является обязательной.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Теория финансовых рисков и моделирование рискованных ситуаций» проводится в соответствии с учебным планом в 1-м семестре для заочной формы обучения в виде зачёта в период зачетно-экзаменационной сессии в соответствии с графиком проведения.

Обучающиеся допускаются к зачёту по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплине: выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины.

Оценка знаний обучающегося на зачете определяется его учебными достижениями в семестровый период и результатами текущего контроля знаний и выполнением им заданий.

Знания умения, навыки обучающегося на зачете оцениваются как: «зачтено» / «не зачтено».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения обучающимися материала, предусмотренного данной рабочей программой.

## **7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

### **а) основная учебная литература:**

1. Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новиков А.И., Солодка Т.И.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Дашков и К, 2019.— 285 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/85178.html>

2. Шапкин А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Шапкин А.С., Шапкин В.А.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Дашков и К, 2019.— 880 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/85615.html>

3. Энциклопедия финансового риск-менеджмента [Электронный ресурс]/ В.Е. Барбаумов [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Москва: Альпина Бизнес Букс, 2020.— 932 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/96867.html>

### **б) дополнительная учебная литература:**

1. Гибсон Роджер Формирование инвестиционного портфеля: Управление финансовыми рисками [Электронный ресурс]/ Гибсон Роджер— Электрон. текстовые данные.— М.: Альпина Бизнес Букс, 2019.— 280 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/82378.html>

2. Ларионова И.А. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Ларионова И.А.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Издательский Дом МИСиС, 2017.— 32 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/98124.html>

3. Каранина Е.В. Управление финансовыми рисками. Стратегические модели и профессиональные стандарты [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Каранина Е.В.— Электрон. текстовые данные.— СПб.: Интермедия, 2017.— 152 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66803.html>

4. Фомичев А.Н. Риск-менеджмент [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Фомичев А.Н.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Дашков и К, 2018.— 372 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/85667.html>

5. Шапкин А.С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс]/ Шапкин А.С., Шапкин В.А.— Электрон. текстовые данные.— Москва: Дашков и К, 2018.— 544 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/85312.html>

#### 8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Вид деятельности	Методические указания по организации деятельности студента
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.
Практические занятия	Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам, структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом. Прослушивание аудио- и видеозаписей по заданной теме, решение расчетно-графических заданий, решение задач по алгоритму и др.
Индивидуальные задания	Знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующихся для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме. Составление аннотаций к прочитанным литературным источникам и др.
Самостоятельная работа	Самостоятельная работа проводится с целью: систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся; углубления и расширения теоретических знаний студентов; формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию, учебную и специальную литературу; развития познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности; формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации; формирования профессиональных компетенций; развитию исследовательских умений обучающихся. Формы и виды самостоятельной работы: чтение основной и дополнительной литературы – самостоятельное изучение материала по рекомендуемым литературным источникам; работа с библиотечным каталогом, самостоятельный подбор необходимой литературы; работа со словарем, справочником; поиск необходимой информации в сети Интернет; конспектирование источников; реферирование источников; составление



	<p>аннотаций к прочитанным литературным источникам; составление рецензий и отзывов на прочитанный материал; составление обзора публикаций по теме; составление и разработка терминологического словаря; составление хронологической таблицы; составление библиографии (библиографической картотеки); подготовка к различным формам текущей и промежуточной аттестации (к тестированию, зачету, экзамену); выполнение домашних контрольных работ; самостоятельное выполнение практических заданий репродуктивного типа (ответы на вопросы, тесты; выполнение творческих заданий). Технология организации самостоятельной работы обучающихся включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения: библиотеку с читальным залом, укомплектованную в соответствии с существующими нормами; учебно-методическую базу учебных кабинетов, лабораторий и зала кодификации; компьютерные классы с возможностью работы в сети Интернет; аудитории (классы) для консультационной деятельности; учебную и учебно-методическую литературу, разработанную с учетом увеличения доли самостоятельной работы студентов, и иные методические материалы. Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит консультирование по выполнению задания, который включает цель задания, его содержания, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки. Во время выполнения обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы и при необходимости преподаватель может проводить индивидуальные и групповые консультации. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами обучающихся в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности, уровня умений обучающихся. Контроль самостоятельной работы предусматривает: соотнесение содержания контроля с целями обучения; объективность контроля;</p> <p>валидность контроля (соответствие предъявляемых заданий тому, что предполагается проверить);</p> <p>дифференциацию контрольно-измерительных материалов.</p> <p>Формы контроля самостоятельной работы:</p> <p>просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы преподавателем;</p> <p>организация самопроверки,</p> <p>взаимопроверки выполненного задания в группе; обсуждение результатов выполненной работы на занятии;</p> <p>проведение письменного опроса;</p> <p>проведение устного опроса;</p> <p>организация и проведение индивидуального собеседования; организация и проведение собеседования с группой;</p> <p>защита отчетов о проделанной работе.</p>
Опрос	<p>Опрос - это средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выявление объема знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Проблематика, выносимая на опрос определена в заданиях для самостоятельной работы обучающегося, а также может определяться преподавателем, ведущим семинарские занятия. Во время проведения опроса обучающийся должен уметь обсудить с преподавателем соответствующую проблематику на уровне диалога.</p>
Коллоквиум	<p>Коллоквиум (от латинского colloquium – разговор, беседа) – одна из форм учебных занятий, беседа преподавателя с учащимися на определенную тему из учебной программы. Цель проведения коллоквиума состоит в выяснении уровня знаний, полученных учащимися в результате прослушивания лекций, посещения семинаров, а также в результате самостоятельного изучения материала. В рамках поставленной цели решаются следующие задачи:</p>

	<p>выяснение качества и степени понимания учащимися лекционного материала;</p> <p>развитие и закрепление навыков выражения учащимися своих мыслей;</p> <p>расширение вариантов самостоятельной целенаправленной подготовки учащихся;</p> <p>развитие навыков обобщения различных литературных источников;</p> <p>предоставление возможности учащимся сопоставлять разные точки зрения по рассматриваемому вопросу.</p> <p>В результате проведения коллоквиума преподаватель должен иметь представление:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>о качестве лекционного материала;</li> <li>о сильных и слабых сторонах своей методики чтения лекций;</li> <li>о сильных и слабых сторонах своей методики проведения семинарских занятий;</li> <li>об уровне самостоятельной работы учащихся;</li> <li>об умении обучающихся вести дискуссию и доказывать свою точку зрения;</li> <li>о степени эрудированности учащихся;</li> <li>о степени индивидуального освоения материала конкретными обучающимися.</li> </ul> <p>В результате проведения коллоквиума обучающийся должен иметь представление:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>об уровне своих знаний по рассматриваемым вопросам в соответствии с требованиями преподавателя и относительно других студентов группы;</li> <li>о недостатках самостоятельной проработки материала;</li> <li>о своем умении излагать материал;</li> <li>о своем умении вести дискуссию и доказывать свою точку зрения.</li> </ul> <p>В зависимости от степени подготовки группы можно использовать разные подходы к проведению коллоквиума. В случае, если большинство группы с трудом воспринимает содержание лекций и на практических занятиях демонстрирует недостаточную способность активно оперировать со смысловыми единицами и терминологией курса, то коллоквиум можно разделить на две части. Сначала преподаватель излагает базовые понятия, содержащиеся в программе. Это должно занять не более четверти занятия. Остальные три четверти необходимо посвятить дискуссии, в ходе которой обучающиеся должны убедиться и, главное, убедить друг друга в обоснованности и доказательности полученного видения вопроса и его соответствия реальной практике. Если же преподаватель имеет дело с более подготовленной, самостоятельно думающей и активно усваивающей смысловые единицы и терминологию курса аудиторией, то коллоквиум необходимо провести так, чтобы сами обучающиеся сформулировали изложенные в программе понятия, высказали несовпадающие точки зрения и привели практические примеры. За преподавателем остается роль модератора (ведущего дискуссии), который в конце «лишь» суммирует совместно полученные результаты.</p>
Реферативный обзор	<p>Слово «реферат» в переводе с латинского языка (refero) означает «докладываю», «сообщаю». Реферат – это краткое изложение содержания первичного документа. Реферат-обзор, или реферативный обзор, охватывает несколько первичных документов, дает сопоставление разных точек зрения по конкретному вопросу. Общие требования к реферативному обзору: информативность, полнота изложения; объективность, неискаженное фиксирование всех положений первичного текста; корректность в оценке материала. В реферативном обзоре обучающиеся демонстрируют умение работать с периодическими изданиями и электронными ресурсами, которые являются источниками актуальной информации по проблемам изучаемой дисциплины.</p> <p>Реферирование представляет собой интеллектуальный творческий процесс, включающий осмысление текста, аналитико-синтетическое преобразование информации и создание нового текста. Задачи реферативного обзора как</p>

	<p>формы работы обучающизся состоят в развитии и закреплении следующих навыков:</p> <p>осуществление самостоятельного поиска статистического и аналитического материала по проблемам изучаемой дисциплины;</p> <p>обобщение материалов специализированных периодических изданий;</p> <p>формулирование аргументированных выводов по реферируемым материалам;</p> <p>четкое и простое изложение мыслей по поводу прочитанного.</p> <p>Выполнение реферативных справок (обзоров) расширит кругозор обучающегося в выбранной теме, позволит более полно подобрать материал к будущей выпускной квалификационной работе. Тематика реферативных обзоров периодически пересматривается с учетом актуальности и практической значимости исследуемых проблем для экономики страны. При выборе темы реферативного обзора следует проконсультироваться с ведущим дисциплину преподавателем. Обучающийся может предложить для реферативного обзора свою тему, предварительно обосновав свой выбор. При определении темы реферативного обзора необходимо исходить из возможности собрать необходимый для ее написания конкретный материал в периодической печати. Реферативный обзор на выбранную тему выполняется, как правило, по периодическим изданиям за последние 1-2 года, а также с использованием аналитической информации, публикуемой на специализированных интернет-сайтах. В структуре реферативного обзора выделяются три основных компонента: библиографическое описание, собственно реферативный текст, справочный аппарат. В связи с этим требованием можно предложить следующий план описания каждого источника:</p> <p>все сведения об авторе (Ф.И.О., место работы, должность, ученая степень);</p> <p>полное название статьи или материала;</p> <p>структура статьи или материала (из каких частей состоит, краткий конспект по каждому разделу);</p> <p>проблема (и ее актуальность), рассмотренная в статье;</p> <p>какое решение проблемы предлагает автор;</p> <p>прогнозируемые автором результаты;</p> <p>выходные данные источника (периодическое или неперидическое издание, год, месяц, место издания, количество страниц; электронный адрес).</p> <p>отношение студента к предложению автора.</p> <p>Объем описания одного источника составляет 1–2 страницы. В заключительной части обзора студент дает резюме (0,5–1 страница), в котором приводит основные положения по каждому источнику и сопоставляет разные точки зрения по определяемой проблеме. Требование по оформлению реферативного обзора - полуторный межстрочный интервал, шрифт Times New Roman, размер – 14.</p>
Тестирование	<p>Контроль в виде тестов может использоваться после изучения каждой темы курса. Итоговое тестирование можно проводить в форме:</p> <p>компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности;</p> <p>письменных ответов, т.е. преподаватель задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а обучающийся на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов.</p> <p>Для достижения большей достоверности результатов тестирования следует строить текст так, чтобы у обучающихся было не более 40 – 50 секунд для ответа на один вопрос. Итоговый тест должен включать не менее 60 вопросов по всему курсу. Значит, итоговое тестирование займет целое занятие. Оценка результатов тестирования может проводиться двумя способами:</p> <p>1) по 5-балльной системе, когда ответы студентов оцениваются следующим образом:</p>

	<p>- «отлично» – более 80% ответов правильные;  - «хорошо» – более 65% ответов правильные;  - «удовлетворительно» – более 50% ответов правильные.  Обучающиеся, которые правильно ответили менее чем на 70% вопросов, должны в последующем пересдать тест. При этом необходимо проконтролировать, чтобы вариант теста был другой;  2) по системе зачет-незачет, когда для зачета по данной дисциплине достаточно правильно ответить более чем на 70% вопросов.</p>
Подготовка к зачёту	<p>При подготовке к зачету необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рабочую программу дисциплины, нормативную, основную и дополнительную учебную литературу. Основное в подготовке к сдаче зачета - это повторение всего материала дисциплины. При подготовке к сдаче зачета обучающийся весь объем работы должен распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки к зачету, контролировать каждый день выполнение намеченной работы. В период подготовки к зачету обучающийся вновь обращается к уже изученному (пройденному) учебному материалу. Подготовка обучающегося к зачету включает в себя три этапа: самостоятельная работа в течение семестра; непосредственная подготовка в дни, предшествующие зачету по темам курса; подготовка к ответу на задания, содержащиеся в вопросах (тестах) зачета. Зачет проводится по вопросам (тестам), охватывающим весь пройденный материал дисциплины, включая вопросы, отведенные для самостоятельного изучения.</p>

## **9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине «Венчурное предпринимательство» необходимо использование следующих помещений:

- учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения (мебель аудиторная (столы, стулья, доска), стол, стул преподавателя) и технические средства обучения (персональный компьютер; мультимедийное оборудование);

- помещение для самостоятельной работы обучающихся: специализированная мебель и компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду СГТИ.

## **10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, в том числе комплект лицензионного программного обеспечения, электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

Обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде СГТИ из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории организации, так и вне ее.

### **10.1 Лицензионное программное обеспечение:**

1. Microsoft Open License, Windows 7 Professional.
2. Microsoft Office Professional.
3. WinRAR.
4. AST Test.
5. Антивирус Avira.
6. Графическая платформа labVIEW2012 для лабораторных практикумов.
7. Пакет программ 1С V8.3.
8. Система автоматизированного проектирования и черчения AutoCaD.
9. Система автоматизированного проектирования Mathcad V14.
10. Система автоматизированного проектирования – КОМПАС 3D V9.
11. Программное обеспечение для компьютерного лингафонного кабинета Linco v 8.2

#### **10.2. Электронно-библиотечная система:**

Электронная библиотечная система (ЭБС): <http://www.iprbookshop.ru/>

#### **10.3. Современные профессиональные баз данных:**

- Электронная библиотечная система «IPRbooks» [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru>
- Научная электронная библиотека <http://www.elibrary.ru>

#### **10.4. Информационные справочные системы:**

Компьютерная справочная правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru>

### **11. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

Для обеспечения образования инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья по личному заявлению обучающегося разрабатывается адаптированная образовательная программа, индивидуальный учебный план с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, в частности применяется индивидуальный подход к освоению дисциплины, индивидуальные задания: рефераты, письменные работы и, наоборот, только устные ответы и диалоги, индивидуальные консультации, использование диктофона и других записывающих средств для воспроизведения лекционного и семинарского материала.

В целях обеспечения обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья библиотека комплектует фонд основной учебной литературой, адаптированной к ограничению их здоровья, предоставляет возможность удаленного использования электронных образовательных ресурсов, доступ к которым организован в СГТИ.

## 12. Лист регистрации изменений

Рабочая программа учебной дисциплины обсуждена и утверждена на заседании Ученого совета от «29» октября 2021 г. протокол № 2

### Лист регистрации изменений

№ п/п	Содержание изменения	Реквизиты документа об утверждении изменения	Дата введения изменения
1.	Утверждена решением Ученого совета на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень магистратуры), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 11.08.2020 г. N 939	Протокол заседания Ученого совета от «29» октября 2021 года протокол № 2	01.12.2021
2.			
3.			