

Частное образовательное учреждение
высшего образования
«Брянский институт управления и бизнеса»

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий секцией менеджмента

Т.М. Хвостенко
«02» июля 2025 г.

МОДЕЛИРОВАНИЕ РИСКОВЫХ СИТУАЦИЙ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Укрупненная группа и направлений специальностей	38.00.00 Экономика и управление
Направление подготовки:	38.03.02 Менеджмент
Профиль:	Менеджмент организации

Разработала: к.э.н., доцент Хвостенко Т.М.

Брянск 2025

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 01DAF20DF11AE8200080F7A381D0002
Владелец: Прокопенко Любовь Леонидовна
Действителен: с 19.08.2024 до 19.08.2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. Аннотация к дисциплине.....	3
2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы.....	3
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.....	4
3.1. Объем дисциплины по видам учебных занятий (в часах)	4
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	5
4.1 Тематическая структура дисциплины.....	5
4.2. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)	6
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	8
6. Оценочные материалы для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Моделирование рискованных ситуаций»	10
6.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал.....	10
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.....	12
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.....	12
6.3.1. Типовые задания для проведения текущего контроля обучающихся.....	12
6.3.1.1. Примерные тестовые задания для текущего контроля	14
6.3.1.2. Примерные задачи для текущего контроля	14
6.3.2. Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся.....	15
6.3.2.1. Типовые вопросы к экзамену.....	15
6.3.2.3. Рекомендуемые задачи.....	16
6.3.2.4. Итоговое тестирование.....	18
6.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	23
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	25
8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	25
9. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	29
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.....	30
10.1 Лицензионное программное обеспечение.....	30
10.2. Электронно-библиотечная система.....	31
10.3. Современные профессиональные базы данных.....	30
10.4. Информационные справочные системы.....	31

1. Аннотация к дисциплине

В соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент (уровень бакалавриата) утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12.08. 2020г. N970 дисциплина «Моделирование рискованных ситуаций» входит в состав части, формируемой участниками образовательных отношений, дисциплин по выбору блока 1 «Дисциплины (модули)». Данная дисциплина, в соответствии с учебным планом института, является обязательной для изучения.

Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Настоящая дисциплина включена в часть, формируемую участниками образовательных отношений Блока1 учебных планов, дисциплин по выбору по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент уровень бакалавриата.

Дисциплина изучается на 3 курсе в 6 семестре, экзамен при очной и очно-заочной формах обучения, на 4 курсе в 8 семестре, экзамен при заочной форме обучения.

Цель изучения дисциплины:

формирование у обучающихся системы знаний в области теории и практики моделирования рискованных ситуаций.

Задачи:

- осуществлять сбор информации и контроль качества работ сотрудников по описанию и актуализации рисков, а также обеспечение текущего управления рисками на постоянной основе

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины:

ПК-6. Сбор информации и контроль качества работ сотрудников по описанию и актуализации рисков, а также обеспечение текущего управления рисками на постоянной основе.

ПК-6.1. Осуществляет сбор информации и контроль качества работ сотрудников по описанию и актуализации рисков;

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 38.03.02 Менеджмент (уровень бакалавриата) и на основе профессиональных стандартов «Специалист по стратегическому и тактическому планированию и организации производства», утвержденный приказом Министерства труда России от 08.09.2014 2020 года N 6091н; «Специалист по финансовому консультированию», утвержденный приказом Министерства труда России от 09.04.2015 года N 36805 н; «Специалист по управлению рисками», утвержденный приказом Министерства труда России от 30.08. 2018 года N 564н.

Код компетенции	Результаты освоения ОПОП (содержание компетенций)	Индикаторы достижения компетенций	Формы образовательной деятельности, способствующие формированию и развитию компетенции
ПК-6	Сбор информации и контроль качества работ сотрудников по описанию и актуализации рисков, а также обеспечение текущего управления рисками на постоянной основе	ПК-6.1. Осуществляет сбор информации и контроль качества работ сотрудников по описанию и актуализации рисков; Знать: методы сбора, систематизации информации и основные модели, применяемые при анализе рискованных ситуаций: вероятностные, лингвистические и нестохастические; Уметь: систематизировать большие объемы информации; собирать и анализировать информацию о развитии рискованной ситуации, на её основе построить модели рискованных ситуаций и выбрать наиболее оптимальное решение. Владеть: представлением о развитии теории рисков и современных взглядов на моделировании рискованных ситуаций.	<u>Контактная работа:</u> Лекции Практические занятия <u>Самостоятельная работа</u>

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 6 зачетных единиц.

3.1 Объём дисциплины по видам учебных занятий (в часах)

Объём дисциплины	Всего часов		
	очная форма обучения	очно-заочная форма обучения	заочная форма обучения
Общая трудоемкость дисциплины	216		
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего)	84	42	24
Аудиторная работа (всего):	84	42	24
в том числе:			
Лекции	28	14	12
семинары, практические занятия	56	28	12
лабораторные работы			
Внеаудиторная работа (всего):			
в том числе:			

Самостоятельная работа обучающихся (всего)	96	138	183
Вид промежуточной аттестации обучающегося – экзамен	36	36	9

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

4.1 Тематическая структура дисциплины

№ ДЕ	Наименование дидактической единицы	№ п.п.	Тема	Перечень планируемых результатов обучения (ПРО)
1	Риск как экономическая категория	1	Риск и неопределенность	ПК-6
		2	Классификация риска	
		3	Виды анализа риска	
		4	Управление риском и методы его снижения	
2	Моделирование рискованных ситуаций. Вероятностные модели	5	Вероятностные методы	ПК-6
		6	Дерево решений	
		7	Имитационное моделирование	
3	Моделирование рискованных ситуаций. Лингвистические модели	8	Анализ показателей предельного уровня	ПК-6
		9	Анализ чувствительности и анализ сценариев при моделировании рискованных ситуаций	
		10	Экспертный анализ рискованных ситуаций	
4	Моделирование рискованных ситуаций. Нестохастические модели	11	Стратегические игры	ПК-6
		12	Игры с природой	
		13	Балансовые модели в моделировании рискованных ситуаций	

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

для очной формы обучения

№п/п	Разделы 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	Курсовая	
				Лекции	Практикум. Лаборатор	Практическ. занятия /семинары					
1	Риск как экономическая категория	6	40	6		10		24			Опрос, тестирование
2	Моделирование рисковых ситуаций. Вероятностные модели	6	40	8		16		16			Опрос, тестирование
3	Моделирование рисковых ситуаций. Лингвистические модели	6	60	8		16		36			Опрос, решение задач
4	Моделирование рисковых ситуаций. Нестохастические модели	6	40	6		14		20			Опрос, решение задач
	Контроль	6	36								
			216	28		56		96			36 (экзамен)

для очно-заочной формы обучения

№п/п	Разделы 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	Курсовая	
				Лекции	Практикум. Лаборатор	Практическ.занятия /семинары					
1	Риск как экономическая категория	6	40	4		6		30			Опрос, тестирование
2	Моделирование рисковых ситуаций. Вероятностные модели	6	40	4		8		28			Опрос, тестирование
3	Моделирование рисковых ситуаций. Лингвистические модели	6	60	4		8		48			Опрос, решение задач
4	Моделирование рисковых ситуаций. Нестохастические модели	6	40	2		6		32			Опрос, решение задач
	Контроль	6	36								
			216	14		28		138			36 (экзамен)

для заочной формы обучения

№п/п	Разделы 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		Курсовая
				Лекции	Практикум. Лаборатор	Практическ.занятия /семинары					
1	Риск как экономическая категория	8	49	2		2		45			Опрос, тестирование
2	Моделирование рисковх ситуаций. Вероятностные модели	8	49	4		4		41			Опрос, тестирование
3	Моделирование рисковх ситуаций. Лингвистические модели	8	60	2		4		54			Опрос, решение задач
4	Моделирование рисковх ситуаций. Нестохастические модели	8	49	4		2		43			Опрос, решение задач
	Контроль	8	9								
			216	12		12		183			9 (экзамен)

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

Самостоятельная работа обучающихся при изучении курса «Моделирование рисковх 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 «Моделирование рискованных 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.

Наименование раздела	Вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение	Формы самостоятельной работы	Учебно-методическое обеспечение	Форма контроля
Риск как экономическая категория	Классификация риска	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет источниками	Опрос, доклад-презентация
Моделирование рискованных ситуаций. Вероятностные модели	Имитационное моделирование	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации	Литература к теме, работа с интернет источниками	Опрос, доклад-презентация
Моделирование рискованных ситуаций. Лингвистические модели	Экспертный анализ рискованных ситуаций	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет источниками	Опрос, доклад-презентация
Моделирование рискованных ситуаций. Нестохастические модели	Игры с природой	Работа в библиотеке, включая ЭБС. Подготовка доклада-презентации.	Литература к теме, работа с интернет источниками	Опрос, доклад-презентация

6. Оценочные материалы для проведения текущей и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Моделирование рискованных 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.	ПК-6
2	Доклад-презентация	Публичное выступление по представлению полученных результатов в программе Microsoft PowerPoint	«отлично» – доклад выполнен в соответствии с заявленной темой, презентация легко читаема и ясна для понимания, грамотное использование терминологии, свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии; «хорошо» – некорректное оформление презентации, грамотное использование терминологии, в основном свободное изложение рассматриваемых проблем, докладчик частично правильно ответил на все вопросы в ходе дискуссии; «удовлетворительно» – отсутствие презентации, докладчик испытывал затруднения при выступлении и ответе на вопросы в ходе дискуссии; «неудовлетворительно» - докладчик не раскрыл тему	ПК-6
3	Тестирование	Тестирование можно проводить в форме: • компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы	«отлично» - процент правильных ответов 80-100%; «хорошо» - процент правильных ответов 65-79,9%; «удовлетворительно» - процент правильных ответов 50-64,9%;	ПК-6

		данных по степени сложности; • письменных ответов, т.е. преподаватель задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а студент на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов	«неудовлетворительно» - процент правильных ответов менее 50%.	
4	Задачи	Умение применять изученный материал для получения правильного ответа. При устном разборе решения задачи умение аргументировать свой вариант ответа. Умение находить альтернативные пути решения задачи	отлично» – решены и аргументированы три данные задачи; «хорошо» – решены и аргументированы две данные задачи из трёх; «удовлетворительно» – решена хотя бы одна задача из трёх предложенных; «неудовлетворительно» – задачи не решены.	ПК-6

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
3.	Экзамен – ПК-6	Правильность ответов на все вопросы (верное, четкое и достаточно глубокое изложение идей, понятий, фактов и т.д.); Сочетание полноты и лаконичности ответа; Наличие практических навыков по дисциплине (решение задач или заданий); Ориентирование в учебной, научной и специальной литературе; Логика и аргументированность изложения; Грамотное комментирование, приведение примеров, аналогий; Культура ответа.	1. оценка «отлично» - обучающийся должен дать полные, исчерпывающие ответы на вопросы экзаменационного билета, в частности, ответ должен предполагать знание основных понятий и их особенностей, умение правильно определять специфику соответствующих отношений, правильное решение практического задания. Оценка «отлично» предполагает наличие системы знаний по предмету, умение излагать материал в логической последовательности, систематично, грамотным языком; 2. оценка «хорошо» - обучающийся должен дать полные ответы на вопросы, указанные в экзаменационном билете. Допускаются неточности при ответе, которые все же не влияют на правильность ответа. Ответ должен предполагать знание основных понятий и их особенностей, умение правильно определять специфику соответствующих отношений, правильное решение практического задания. Оценка «хорошо» предполагает наличие системы знаний по предмету, умение излагать материал в логической последовательности, систематично, грамотным языком, однако, допускаются незначительные ошибки, неточности по названным критериям, которые все же не искажают сути соответствующего ответа; 3. оценка «удовлетворительно» - обучающийся должен в целом дать ответы на вопросы, предложенные в экзаменационном билете, ориентироваться в системе дисциплины «Основы проектирования организационной структуры фирмы», продемонстрировать правильный ход решения практического задания, знать основные категории предмета. Оценка «удовлетворительно» предполагает, что материал в основном изложен грамотным языком; 4. оценка «неудовлетворительно» предполагает, что обучающимся либо не дан ответ на вопрос билета, либо обучающийся не знает основных категорий, не может определить предмет дисциплины.
4.	Тестирование (на экзамене) - ПК-6	Полнота знаний теоретического контролируемого материала. Количество правильных ответов	«отлично» - процент правильных ответов 80-100%; «хорошо» - процент правильных ответов 65-79,9%; «удовлетворительно» - процент правильных ответов 50-64,9%; «неудовлетворительно» - процент правильных ответов менее 50%.

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. Примерные тестовые задания для текущего контроля

Задание 1. Соотношение понятий «риск» и «доходность»:

1. риск и доходность изменяются в одном направлении;
2. риск и доходность изменяются в противоположных направлениях;
3. риск и доходность не связаны между собой.

Задание 2. Хеджирование риска:

1. внесение рискованных премий, покрывающих ожидаемую величину потерь;
2. открытие противоположных позиций, снижающих совокупный уровень риска;
3. ограничение каких-либо параметров, влияющих на риск заданной величиной.

Задание 3. Дисперсия:

1. стандартное квадратичное отклонение;
2. сумма квадратов отклонений случайной величины от ее среднего значения, взвешенных на соответствующие вероятности;
3. сумма произведений значений случайной величины на их вероятности.

Задание 4. Показателем эффективности финансового решения (операции) служит:

1. риск;
2. рентабельность;
3. прибыль.

Задание 5. Математическое ожидание:

1. среднее значение случайной величины;
2. сумма произведений значений случайной величины на их вероятности;
3. сумма квадратов отклонений случайной величины от ее среднего значения.

Задание 6. К показателям измерения риска относятся:

1. дисперсия;
2. коэффициент вариации;
3. дисконтирование потоков платежей.

Задание 7. Соотношение понятий «риск» и «неопределенность»:

1. в отличие от неопределенности, риск возникает только в тех ситуациях, когда субъект принимает решение действовать;
2. риск и неопределенность – тождественные понятия;
3. риск – это измеримая неопределенность.

Задание 8. Кредитный риск:

1. риск, возникающий из-за изменений условий на рынке, в результате которого может произойти частичная или полная потеря;
2. риск, возникающий из-за возможности невыполнения заемщиком своих обязательств частично или полностью;
3. риск, обусловленный деятельностью самого финансового института.

Задание 9. Метод VAR:

1. метод управления процентным сальдо;
2. метод хеджирования рисков;
3. метод управления рисками.

Задание 10. Риск:

1. опасность потерь;
2. вероятность неблагоприятного исхода финансовой операции;
3. неопределенность в предсказании результата проведения операции.

Задание 11. Ссудный риск:

1. кредитный риск;
2. риск невозврата размещенных ресурсов банка;
3. риск невозврата заемщиком кредитов или процентов по ним.

Задание 12. Соотношение понятий «риск» и «объем актива»:

1. риск растет вместе с ростом объема актива;
2. риск уменьшается с ростом объема актива;
3. риск и объем актива – понятия не взаимосвязанные.

Задание 13. Антагонистическая игра:

1. игра двух или более лиц с нулевой суммой;
2. взаимодействие двух лиц с противоположными интересами;
3. игра двух лиц, где в качестве одного из игроков выступает «природа».

Задание 14. Чистая стратегия:

1. выбор с определенной вероятностью смешанных стратегий;
2. каждая фиксированная стратегия, которую может выбрать игрок;
3. прямоугольная игра с конечным числом стратегий двух игроков.

Задание 15. Достоверное событие:

1. событие, вероятность которого равна 0,5;
2. событие, в котором каждый элементарный исход испытания не благоприятствует событию;
3. событие, вероятность которого равна 1.

Задание 16. Игра:

1. создание математических моделей реструктуризации объединений и их компьютерная реализация;
2. упрощенная математическая модель реальной конфликтной ситуации;
3. исключение из матрицы строк и столбцов, приводящее к уменьшению размерности платежной матрицы.

Задание 17. Коэффициент асимметрии:

1. четвертый нормированный центральный момент;
2. нормированная величина третьего центрального момента;
3. отношение коэффициентов эксцесса и скоса.

Задание 18. Коэффициент вариации:

1. степень риска на единицу дохода;
2. положительный корень из дисперсии;
3. диапазон вероятностного распределения ожидаемой доходности.

Задание 19. Критерий Вальда:

1. критерий максимакса;
2. максиминный критерий
3. критерий минимаксного риска.

Задание 20. Риск процентной ставки относится к следующей категории:

1. риски операционной среды;
2. риски поставки финансовых услуг;
3. финансовые риски.

Задание 21. Диверсификация:

1. добавление активов к портфелю, которые имеют низкие корреляции с активами,
2. присутствующими в портфеле;
3. анализ средств, вложенных в активы с повышенным риском;
4. внесение рисков премий, покрывающих ожидаемую величину потерь.

Задание 22. Коэффициент диверсификации привлеченных средств показывает:

1. финансовую и рисковую устойчивость банка;
2. эффективность политики банка по привлечению и размещению ресурсов;
3. опасность возникновения кредитного риска.

Задание 23. Процентный риск:

1. риск изменения покупательной способности денег;
2. риск для прибыли, возникающий из-за колебаний процентной ставки;
3. риск принятия такого решения о предоставлении кредита, которое не приведет к
4. получению наибольшего дохода из-за изменений процентных ставок.

Задание 24. Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов предприятия – это....

1. издержки
2. риск
3. скидки

Задание 25. Факторы влияющие на риск:

1. общие
2. внешние
3. внутренние

Задание 26. К основным видам риска относят:

1. коммерческий
2. материальный
3. трудовой

Задание 27. К методам оценки уровня риска относятся:

1. экономические методы
2. организационные методы
3. статистические методы

Задание 28. К факторам внешнего характера относится:

1. потеря товара от небрежности работников торгового предприятия
2. демографические
3. вероятность нечестности служащих

Задание 29. Потери от риска разделяют на:

1. рыночные
2. трудовые
3. потери времени

Задание 30. К факторам внутреннего характера относится

1. вынужденный ремонт помещений вследствие аварийных ситуаций
2. экономическая обстановка в стране в целом
3. конъюнктура рынков, на которых работает предприятие

Задание 31. В зависимости от того, чьими силами, и за чей счет проводятся методы по управлению риском различают:

1. экономические способы снижения степени риска
2. внешние способы снижения степени риска
3. внутренние способы оптимизации риска

Задание 32. К основным способам уменьшения риска относят:

1. резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов
2. привлечение к разработке проекта компетентных партнеров
3. два выше указанных варианта ответа

Задание 33. Результатом деятельности, какого фактора, может быть рискованная коммерческая сделка, ошибочное управленческое решение

1. факторы внутреннего характера
2. факторы внешнего характера
3. нет правильного ответа.

Задание 34. Что является объектом обязательного медицинского страхования

1. риск гибели
2. риск несчастного случая
3. риск заболевания
4. риск непредвиденных расходов на лечение

Задание 35. Что является страховым случаем при страховании ответственности

1. страховой случай с пострадавшим
2. иск пострадавшего
3. возникновение обязанности застрахованного возместить ущерб

Задание 36.. Юридические отношения между людьми, регулируемые законом по оказанию денежной или материальной помощи пострадавшим лицам от

1. катастроф
2. опасных событий
3. страховых случаев

Задание 37. Является ли взаимосвязь негативных событий (природного или общественного происхождения) с законами развития природы и общества

1. точно предсказуемой
2. заранее неизвестной
3. точно непредсказуемой
4. возможной, наблюдаемой и измеряемой
5. заранее известной

Задание 38. Перераспределительный характер сущности страхового отношения состоит в том, что оно как экономическое отношение возникает на

1. фазе потребления материальных благ или использования их денежной формы
2. фазе непосредственного производства материальных благ
3. фазе обмена материальных благ или перераспределения их денежной формы
4. фазе потребления материальных благ

Задание 39. Критерии классификации страхования на отрасли и подотрасли

1. волеизъявление третьих лиц
2. волеизъявление выгодоприобретателя
3. различия в объектах страхования
4. различия в волеизъявлении сторон страховой сделки

6.3.1.2. Примерные задачи для текущего контроля

Задача 1.

На основе исходных данных, представленных в таблице, оценить риск проекта с помощью коэффициента вариации чистого дисконтированного дохода

Возможная конъюнктура рынка	Проект	
	ЧДД, млн.руб.	Значение вероятности
Благоприятная	300	0,2
Посредственная	150	0,4
Неблагоприятная	50	0,25
Крайне неблагоприятная	-20	0,15
В целом	-	1,00

Задача 2.

Предпринимателю необходимо осуществить выбор между двумя решениями, в результате которых предполагается следующее вероятностное распределение значений прибыли. Осуществить выбор решения с помощью ожидаемого значения прибыли и коэффициента вариации. Охарактеризовать степень риска по каждому из решений.

	Решение 1				Решение 2			
Прибыль, тыс. руб.	100	200	250	400	180	210	240	250
Вероятность	0,2	0,3	0,4	0,1	0,2	0,3	0,4	0,1

Задача 3.

Необходимо из двух альтернативных финансовых активов выбрать наилучший с позиции ожидаемой рентабельности инвестиций и риска инвестиций.

Состояние экономики	Статистическая вероятность состояния	Рентабельность инвестиций в финансовые активы	
		А	В
Спад	0,25	7	9
Нормальное состояние	0,50	15	12
Подъем	0,25	30	20

Задача 4/

В результате опроса четырех экспертов о составе экспертной группы получены данные (x_{ij}) о мнении каждого из них по включению экспертов в рабочую группу. Эти данные сведены в таблицу.

Мнения экспертов

	Эксперт 1	Эксперт 2	Эксперт 3	Эксперт 4
Эксперт 1	1	1	1	1
Эксперт 2	0	1	0	0
Эксперт 3	1	0	1	1
Эксперт 4	0	1	1	1

С целью формирования экспертной группы вычислить относительные коэффициенты компетентности по результатам высказывания специалистов о составе экспертной группы. Вычисления производить до тех пор, пока коэффициенты компетентности текущего порядка не будут отличаться от коэффициентов компетентности предыдущего порядков с точностью 0,01.

6.3.2. Типовые задания для проведения промежуточной аттестации обучающихся

Промежуточная аттестация по дисциплине «Моделирование рискованных ситуаций» проводится в форме экзамена.

6.3.2.1. Типовые вопросы к экзамену

1. Риск как экономическая категория
2. Функции и черты риска
3. Риск и неопределенность
4. Последствия риска
5. Общие принципы классификации рисков;
6. Коммерческие риски
7. Финансовые риски
8. Производственные риски
9. Сущность анализа рисков
10. Качественный анализ рисков

11. Количественный анализ рисков
12. Роль информации для идентификации рисков
13. Понятие управления рисками
14. Управление риском в течении жизненного цикла проекта
15. Методы снижения риска
16. Диверсификация риска
17. Резервирование риска
18. Страхование риска
19. Вероятностные методы анализа риска
20. Нормально распределенные случайные величины
21. Понятия математического ожидания, дисперсии, среднеквадратического отклонения
22. Нормализованное нормальное распределение
23. Интервалы риска
24. Понятие дерева решений
25. Типы узлов в дерева решений
26. Области применения дерева решений
27. Основные принципы имитационного моделирования
28. Сферы применения имитационного моделирования
29. Преимущества и недостатки имитационного моделирования для целей изучения рискованных ситуаций
30. Понятие показателей предельного уровня
31. Основные представители группы показателей предельного уровня
32. Понятие точки безубыточности
33. Условия применения и ограничения метода расчета точки безубыточности
34. Теоретические аспекты проведения анализа чувствительности
35. Матрица чувствительности
36. Понятие сценарного анализа
37. Алгоритм сценарного анализа
38. Теоретические аспекты экспертного анализа
39. Алгоритм экспертного анализа
40. Индивидуальные и коллективные методы оценки экспертов
41. Понятия стратегических игр
42. Платежная матрица
43. Виды стратегических игр
44. Подходы игроков
45. Теоретические аспекты игр с природой
46. Понятие игры с природой
47. Критерии выбора
48. Матрица игры
49. Основные понятия балансовых моделей
50. История создания и практическое применение балансовых моделей

6.3.2.2. Рекомендуемые задачи

Задача 1.

Расчет коэффициента конкордации. В процессе качественного анализа выявлены семь видов риска, которым может подвергаться проект в процессе его реализации. Перед экспертами стоит задача проранжировать эти риски (представить в порядке их важности: ранг 1 присваивался наиболее рискованному проекту) по степени возможного их влияния на уровень потерь. Результаты оценок этих рисков пятью экспертами (ранговые последовательности) представлены в

таблице. Требуется вычислить коэффициент конкордации и охарактеризовать степень согласованности мнений экспертов. Для проведения расчетов рекомендуется использовать программу MS Excel.

Ранговые последовательности оценки рисков

Эксперты (m)	Виды риска (n)						
	1	2	3	4	5	6	7
1	1	2	3	4	5	6	7
2	2	1	3	4	6	5	7
3	1	3	2	4	5	7	6
4	1	2	3	5	4	7	6
5	1	3	2	4	5	6	7
Суммарный ранг по каждому виду риска							
Отклонение от средней суммы рангов							
Квадрат отклонения от средней суммы рангов							

Задача 2

Небольшая компания, занимающаяся разработкой новых средств бытовой химии, управляет биохимической лабораторией. Недавно сотрудники лаборатории нашли новое интересное решение для средства чистки ковровых покрытий. Потенциально это средство может принести весьма значительные прибыли, но компания не имеет достаточных финансовых ресурсов, для того, чтобы вывести это средство на рынок так, чтобы полностью реализовать его рыночный потенциал.

Президент компании рассматривает следующие три возможности.

1. Довести исследования до конца и попытаться вывести средство на рынок за счет собственных средств. Это потребует \$2 млн. инвестиций в разработку конечного продукта и \$500 тыс. на продвижение средства на рынок. Такие средства у компании имеются. Однако в этом случае дальнейшая рыночная история средства будет сильно зависеть от действий крупных компаний. Анализ рыночной ситуации показывает, что наиболее вероятно (65%) получение в течение следующего года \$12 млн. валового дохода от продаж. При менее благоприятных обстоятельствах компания получит не более \$6 млн. (вероятность этого 25%). И, наконец, в случае высокой активности в этом сегменте рынка других компаний (вероятность 10%), будет получено только \$2 млн. Дальше чем на год аналитики предпочитают не заглядывать, так как неопределенность оценок становится слишком велика.

2. Продать свои разработки крупной компании. Это не потребует никаких инвестиций и может принести в среднем \$5 млн.

3. Найти необходимые средства у стороннего инвестора и профинансировать программу исследований и продвижение средства на рынок в полном объеме. Для этого потребуется \$5.5 млн. на разработку конечного продукта и \$9 млн. на продвижение средства на рынок. Таким образом, \$12 млн. вложит в дело инвестор. При этом прибыли (после компенсации издержек) придется делить пополам. В этом случае с вероятностью 50% от продажи средства за тот же период будет получено \$35 млн. В более сложной ситуации, вероятность которой оценивается в 25%, можно будет получить только \$25 млн. И в худшем случае будет получено только \$15 млн.

Требуется:

1. Определить величину ожидаемых доходов в каждом случае с использованием имитационной модели оценки риска.

2. Какое решение вы считаете лучшим? Обоснуйте свой ответ

Задача 3.

Используя метод цепных подстановок для определите влияния отдельных факторов на изменение величины результативного показателя путем постепенной замены базисной (плановой) величины каждого факторного показателя в объеме результативного показателя, на фактическую в отчетном периоде. Каждая замена связана с отдельным расчетом. Степень влияния того или иного показателя выявляется последовательным вычитанием: из результатов второго отчета вычитаются результаты первого, из третьего второго и т.д. При первом расчете все показатели плановые. Т.о. общее число расчетов всегда на единицу больше чем число показателей расчетной формулы. В последнем расчете все показатели будут фактическими.

показатель	плановый	фактический	+, -	выполнение плана, %
Валовая продукция	160000	240000	+80000	150
Среднегодовая числен-ть рабочих, чел.	1000	1200	+200	120
Среднегодовая выработка 1-го рабочего, млн.руб.	160	200	+40	125

Задача 4.

Рассмотрите два финансовых проекта А и В, для которых возможные нормы доходности (IRR) находятся в зависимости от будущего состояния экономики. Данная зависимость отражена в таблице.

Данные для расчета ожидаемой нормы доходности вариантов
Вложения капитала инвестиционных проектов А и В

Состояние экономики	Вероятность данного состояния	Проект А, IRR	Проект В, IRR
Подъем	$P_1 = 0,25$	90%	25%
Норма	$P_2 = 0,5$	20%	20%
Спад	$P_3 = 0,25$	- 50%	15%

6.3.2.3. Итоговое тестирование

Задание 1. Соотношение понятий «риск» и «доходность»:

4. риск и доходность изменяются в одном направлении;
5. риск и доходность изменяются в противоположных направлениях;
6. риск и доходность не связаны между собой.

Задание 2. Хеджирование риска:

4. внесение рисков премий, покрывающих ожидаемую величину потерь;
5. открытие противоположных позиций, снижающих совокупный уровень риска;
6. ограничение каких-либо параметров, влияющих на риск заданной величиной.

Задание 3. Дисперсия:

5. стандартное квадратичное отклонение;
6. сумма квадратов отклонений случайной величины от ее среднего значения, взвешенных на соответствующие вероятности;

8. сумма произведений значений случайной величины на их вероятности.
- Задание 4. Показателем эффективности финансового решения (операции) служит:
4. риск;
 5. рентабельность;
 6. прибыль.
- Задание 5. Математическое ожидание:
4. среднее значение случайной величины;
 5. сумма произведений значений случайной величины на их вероятности;
 6. сумма квадратов отклонений случайной величины от ее среднего значения.
- Задание 6. К показателям измерения риска относятся:
4. дисперсия;
 5. коэффициент вариации;
 6. дисконтирование потоков платежей.
- Задание 7. Соотношение понятий «риск» и «неопределенность»:
5. в отличие от неопределенности, риск возникает только в тех ситуациях, когда
 6. субъект принимает решение действовать;
 7. риск и неопределенность – тождественные понятия;
 8. риск – это измеримая неопределенность.
- Задание 8. Кредитный риск:
5. риск, возникающий из-за изменений условий на рынке, в результате которого
 6. может произойти частичная или полная потеря;
 7. риск, возникающий из-за возможности невыполнения заемщиком своих обязательств частично или полностью;
 8. риск, обусловленный деятельностью самого финансового института.
- Задание 9. Метод VAR:
4. метод управления процентным сальдо;
 5. метод хеджирования рисков;
 6. метод управления рисками.
- Задание 10. Риск:
4. опасность потерь;
 5. вероятность неблагоприятного исхода финансовой операции;
 6. неопределенность в предсказании результата проведения операции.
- Задание 11. Ссудный риск:
4. кредитный риск;
 5. риск невозврата размещенных ресурсов банка;
 6. риск невозврата заемщиком кредитов или процентов по ним.
- Задание 12. Соотношение понятий «риск» и «объем актива»:
4. риск растет вместе с ростом объема актива;
 5. риск уменьшается с ростом объема актива;
 6. риск и объем актива – понятия не взаимосвязанные.
- Задание 13. Антагонистическая игра:
4. игра двух или более лиц с нулевой суммой;
 5. взаимодействие двух лиц с противоположными интересами;
 6. игра двух лиц, где в качестве одного из игроков выступает «природа».
- Задание 14. Чистая стратегия:
4. выбор с определенной вероятностью смешанных стратегий;
 5. каждая фиксированная стратегия, которую может выбрать игрок;
 6. прямоугольная игра с конечным числом стратегий двух игроков.
- Задание 15. Достоверное событие:
4. событие, вероятность которого равна 0,5;
 5. событие, в котором каждый элементарный исход испытания не благоприятствует событию;
 6. событие, вероятность которого равна 1.

Задание 16. Игра:

4. создание математических моделей реструктуризации объединений и их компьютерная реализация;
5. упрощенная математическая модель реальной конфликтной ситуации;
6. исключение из матрицы строк и столбцов, приводящее к уменьшению размерности платежной матрицы.

Задание 17. Коэффициент асимметрии:

4. четвертый нормированный центральный момент;
5. нормированная величина третьего центрального момента;
6. отношение коэффициентов эксцесса и скоса.

Задание 18. Коэффициент вариации:

4. степень риска на единицу дохода;
5. положительный корень из дисперсии;
6. диапазон вероятностного распределения ожидаемой доходности.

Задание 19. Критерий Вальда:

4. критерий максимакса;
5. максиминный критерий
6. критерий минимаксного риска.

Задание 20. Риск процентной ставки относится к следующей категории:

4. риски операционной среды;
5. риски поставки финансовых услуг;
6. финансовые риски.

Задание 21. Диверсификация:

5. добавление активов к портфелю, которые имеют низкие корреляции с активами,
6. присутствующими в портфеле;
7. анализ средств, вложенных в активы с повышенным риском;
8. внесение рисков премий, покрывающих ожидаемую величину потерь.

Задание 22. Коэффициент диверсификации привлеченных средств показывает:

4. финансовую и рисковую устойчивость банка;
5. эффективность политики банка по привлечению и размещению ресурсов;
6. опасность возникновения кредитного риска.

Задание 23. Процентный риск:

5. риск изменения покупательной способности денег;
6. риск для прибыли, возникающий из-за колебаний процентной ставки;
7. риск принятия такого решения о предоставлении кредита, которое не приведет к
8. получению наибольшего дохода из-за изменений процентных ставок.

Задание 24. Возможность возникновения неблагоприятных ситуаций в ходе реализации планов предприятия – это....

4. издержки
5. риск
6. скидки

Задание 25. Факторы влияющие на риск:

4. общие
5. внешние
6. внутренние

Задание 26. К основным видам риска относят:

4. коммерческий
5. материальный
6. трудовой

Задание 27. К методам оценки уровня риска относятся:

4. экономические методы
5. организационные методы

- 6. статистические методы

Задание 28. К факторам внешнего характера относится:

- 4. потеря товара от небрежности работников торгового предприятия
- 5. демографические
- 6. вероятность нечестности служащих

Задание 29. Потери от риска разделяют на:

- 4. рыночные
- 5. трудовые
- 6. потери времени

Задание 30. К факторам внутреннего характера относится

- 4. вынужденный ремонт помещений вследствие аварийных ситуаций
- 5. экономическая обстановка в стране в целом
- 6. конъюнктура рынков, на которых работает предприятие

Задание 31. В зависимости от того, чьими силами, и за чей счет проводятся методы по управлению риском различают:

- 4. экономические способы снижения степени риска
- 5. внешние способы снижения степени риска
- 6. внутренние способы оптимизации риска

Задание 32. К основным способам уменьшения риска относят:

- 4. резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов
- 5. привлечение к разработке проекта компетентных партнеров
- 6. два выше указанных варианта ответа

Задание 33. Результатом деятельности, какого фактора, может быть рискованная коммерческая сделка, ошибочное управленческое решение

- 4. факторы внутреннего характера
- 5. факторы внешнего характера
- 6. нет правильного ответа.

Задание 34. Что является объектом обязательного медицинского страхования

- 5. риск гибели
- 6. риск несчастного случая
- 7. риск заболевания
- 8. риск непредвиденных расходов на лечение

Задание 35. Что является страховым случаем при страховании ответственности

- 4. страховой случай с пострадавшим
- 5. иск пострадавшего
- 6. возникновение обязанности застрахованного возместить ущерб

Задание 36.. Юридические отношения между людьми, регулируемые законом по оказанию денежной или материальной помощи пострадавшим лицам от

- 4. катастроф
- 5. опасных событий
- 6. страховых случаев

Задание 37. Является ли взаимосвязь негативных событий (природного или общественного происхождения) с законами развития природы и общества

- 6. точно предсказуемой
- 7. заранее неизвестной
- 8. точно непредсказуемой
- 9. возможной, наблюдаемой и измеряемой
- 10. заранее известной

Задание 38. Перераспределительный характер сущности страхового отношения состоит в том, что оно как экономическое отношение возникает на

- 5. фазе потребления материальных благ или использования их денежной формы
- 6. фазе непосредственного производства материальных благ

7. фазе обмена материальных благ или перераспределения их денежной формы
8. фазе потребления материальных благ

Задание 39. Критерии классификации страхования на отрасли и подотрасли

5. волеизъявление третьих лиц
6. волеизъявление выгодоприобретателя
7. различия в объектах страхования
8. различия в волеизъявлении сторон страховой сделки

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 10-15 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 по дисциплине «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 по дисциплине «Моделирование рискованных ситуаций» проводится в соответствии с учебным планом для очной, очно-заочной и заочной форм обучения в виде экзамена в период экзаменационной сессии в соответствии с графиком проведения.

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

Оценка знаний обучающегося на экзамене 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»; на экзамене – как: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

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. Шимширт, Н. Д. Имитационное бизнес-моделирование : учебное пособие / Н. Д. Шимширт. — Томск : Издательство Томского государственного университета, 2023. — 104 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/132602.html>

2. Ахмадиев, Ф. Г. Математическое моделирование и методы оптимизации : учебное пособие / Ф. Г. Ахмадиев, Р. М. Гильфанов. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2022. — 178 с. — ISBN 978-5-4497-1383-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/116448.html>

б) дополнительная литература

1. Катаргин, Н. В. Экономико-математическое моделирование в Excel : учебно-методическое пособие / Н. В. Катаргин. — 2-е изд. — Саратов : Вузовское образование, 2019. — 83 с. — ISBN 978-5-4487-0456-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт].

1. Жаров, Д. Финансовое моделирование в Excel / Д. Жаров. — Москва : Альпина Паблишер, 2019. — 176 с. — ISBN 978-5-9614-0885-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт].

2. Осипова, Н. В. Математическое моделирование объектов и систем управления : учебное пособие / Н. В. Осипова. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2019. — 67 с. — ISBN 978-5-906953-66-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт].

8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Вид деятельности	Методические указания по организации деятельности студента
Лекция	Лекция – форма обучения студентов, при которой преподаватель последовательно излагает основной материал темы учебной дисциплины. Лекция – это важный источник информации по каждой учебной дисциплине. Она ориентирует студента в основных проблемах изучаемого курса, направляет самостоятельную работу над ним. Для лекций по каждому предмету должна быть отдельная тетрадь для лекций. Прежде всего, запишите имя, отчество и фамилию лектора, оставьте место для списка рекомендованной литературы, пособий, справочников. Будьте внимательны, когда лектор объявляет тему лекции, объясняет Вам место, которое занимает новый предмет в Вашей подготовке и чему новому Вы сможете научиться. Опытный студент знает, что, как правило, на первой лекции преподаватель обосновывает свои требования, раскрывает особенности чтения курса и способы сдачи зачета или экзамена. Отступите поля, которые понадобятся для различных пометок, замечаний и вопросов. Запись содержания лекций очень индивидуальна, именно поэтому

трудно пользоваться чужими конспектами.

Не стесняйтесь задавать вопросы преподавателю! Чем больше у Вас будет информации, тем свободнее и увереннее Вы будете себя чувствовать!

Базовые рекомендации:

- не старайтесь дословно конспектировать лекции, выделяйте основные положения, старайтесь понять логику лектора;
- точно записывайте определения, законы, понятия, формулы и т.д.;
- передавайте излагаемый материал лектором своими словами;
- наиболее важные положения лекции выделяйте подчеркиванием;
- создайте свою систему сокращения слов;
- привыкайте просматривать, перечитывать перед новой лекцией предыдущую информацию;
- дополняйте материал лекции информацией;
- задавайте вопросы лектору;
- обязательно вовремя восполняйте возникшие пробелы.

Правила тактичного поведения и эффективного слушания на лекциях:

- Слушать (и слышать) другого человека - это настоящее искусство, которое очень пригодится в будущей профессиональной деятельности экономиста.

- Если преподаватель «скучный», но Вы чувствуете, что он действительно владеет материалом, то скука - это уже Ваша личная проблема (стоит вообще спросить себя, а настоящий ли Вы студент, если Вам не интересна лекция специалиста?).

Существует очень полезный прием, позволяющий студенту-экономисту оставаться в творческом напряжении даже на лекциях заведомо «неинтересных» преподавателей. Прием прост – постарайтесь всем своим видом показать, что Вам «все-таки интересно» и Вы «все-таки верите», что преподаватель вот-вот скажет что-то очень важное. И если в аудитории найдутся хотя бы несколько таких студентов, внимательно и уважительно слушающих преподавателя, то может произойти «маленькое чудо», когда преподаватель «вдруг» заговорит с увлечением, начнет рассуждать смело и с озорством (иногда преподаватели сами ищут в аудитории внимательные и заинтересованные лица и начинают читать свои лекции, частенько поглядывая на таких студентов, как бы «вдохновляясь» их доброжелательным вниманием). Если это кажется невероятным (типа того, что «чудес не бывает»), просто вспомните себя в подобных ситуациях, когда с приятным собеседником-слушателем Вы вдруг обнаруживаете, что говорите намного увереннее и даже интереснее для самого себя.

- Если Вы в чем-то не согласны с преподавателем, то совсем не обязательно тут же перебивать его и, тем более, высказывать свои представления, даже если они и кажутся Вам верными. Перебивание преподавателя на полуслове - это верный признак невоспитанности. Вопросы следует задавать либо после занятий (для этого их надо кратко записать, чтобы не забыть), либо выбрав момент, когда преподаватель сделал хотя бы небольшую паузу, и обязательно извинившись.

Правила конспектирования на лекциях:

- Не следует пытаться записывать подряд все то, о чем говорит преподаватель. Даже если студент владеет стенографией, записывать все высказывания просто не имеет смысла: важно уловить главную мысль и основные факты.

- Желательно оставлять на страницах поля для своих заметок (и делать эти заметки либо во время самой лекции, либо при подготовке к семинарам и экзаменам).

- Естественно, желательно использовать при конспектировании сокращения, которые каждый может «разработать» для себя самостоятельно (лишь бы самому легко было потом разобраться с этими сокращениями).

- Стараться поменьше использовать на лекциях диктофоны, поскольку

	потом трудно будет «декодировать» неразборчивый голос преподавателя, все равно потом придется переписывать лекцию (а с голоса очень трудно готовиться к ответственным экзаменам), наконец, диктофоны часто отвлекают преподавателя тем, что студент ничего не делает на лекции (за него, якобы «работает» техника) и обычно просто сидит, глядя на преподавателя немигающими глазами (взглядом немного скучающего «удава»), а преподаватель чувствует себя неуютно и вместо того, чтобы свободно размышлять над проблемой, читает лекцию намного хуже, чем он мог бы это сделать (и это не только наши личные впечатления: очень многие преподаватели рассказывают о подобных случаях).
Практические занятия	Практическое занятие – это одна из форм учебной работы, которая ориентирована на закрепление изученного теоретического материала, его более глубокое усвоение и формирование умения применять теоретические знания в практических, прикладных целях. Особое внимание на практических занятиях уделяется выработке учебных или профессиональных навыков. Такие навыки формируются в процессе выполнения конкретных заданий – упражнений, задач и т.п. – под руководством и контролем преподавателя. Готовясь к практическому занятию, тема которого всегда заранее известна, студент должен освежить в памяти теоретические сведения, полученные на лекциях и в процессе самостоятельной работы, подобрать необходимую учебную и справочную литературу. Только это обеспечит высокую эффективность учебных занятий. Отличительной особенностью практических занятий является активное участие самих студентов в объяснении вынесенных на рассмотрение проблем, вопросов; преподаватель, давая студентам возможность свободно высказаться по обсуждаемому вопросу, только помогает им правильно построить обсуждение. Такая учебная цель занятия требует, чтобы учащиеся были хорошо подготовлены к нему. В противном случае занятие не будет действенным и может превратиться в скучный обмен вопросами и ответами между преподавателем и студентами. При подготовке к практическому занятию: - проанализируйте тему занятия, подумайте о цели и основных проблемах, вынесенных на обсуждение; - внимательно прочитайте материал, данный преподавателем по этой теме на лекции; - изучите рекомендованную литературу, делая при этом конспекты прочитанного или выписки, которые понадобятся при обсуждении на занятии; - постарайтесь сформулировать свое мнение по каждому вопросу и аргументировать его обосновать; - запишите возникшие во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературой вопросы, чтобы затем на практическом занятии получить на них ответы. В процессе работы на практическом занятии: - внимательно слушайте выступления других участников занятия, старайтесь соотнести, сопоставить их высказывания со своим мнением; - активно участвуйте в обсуждении рассматриваемых вопросов, не бойтесь высказывать свое мнение, но старайтесь, чтобы оно было подкреплено убедительными доводами; - если вы не согласны с чьим-то мнением, смело критикуйте его, но помните, что критика должна быть обоснованной и конструктивной, т.е. нести в себе какое-то конкретное предложение в качестве альтернативы; - после практического занятия кратко сформулируйте окончательный правильный ответ на вопросы, которые были рассмотрены. Практическое занятие помогает студентам глубоко овладеть предметом, способствует развитию у них умения самостоятельно работать с учебной литературой и первоисточниками, освоению ими методов научной

	работы и приобретению навыков научной аргументации, научного мышления. Преподавателю же работа студента на практическом занятии позволяет судить о том, насколько успешно и с каким желанием он осваивает материал курса.
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 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; • валидность контроля (соответствие предъявляемых заданий тому, что предполагается проверить); • дифференциацию контрольно-измерительных материалов. Формы контроля самостоятельной работы: • просмотр и проверка выполнения самостоятельной работы преподавателем; • организация самопроверки, • взаимопроверки выполненного задания в группе; обсуждение

	результатов выполненной работы на занятии; • проведение письменного опроса; • проведение устного опроса; • организация и проведение индивидуального собеседования; • организация и проведение собеседования с группой; • защита отчетов о проделанной работе.
Опрос	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 дисциплину. Во время проведения устного опроса обучающийся должен уметь обсудить с преподавателем соответствующую проблематику на уровне диалога.
Тестирование	Контроль в виде тестов может использоваться после изучения каждой темы курса. Итоговое тестирование можно проводить в форме: • компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности; • письменных ответов, т.е. преподаватель задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а обучающийся на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов. 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 40 вопросов по всему курсу. Значит, итоговое тестирование займет целое занятие. Оценка результатов тестирования может проводиться двумя способами: 1) по 5-балльной системе, когда ответы студентов оцениваются следующим образом: - «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.
Подготовка к экзамену	При подготовке к экзамену необходимо ориентироваться на конспекты лекций, рекомендуемую литературу и др. Основное в подготовке к сдаче экзамена по дисциплине «Моделирование рискованных ситуаций» - это повторение всего материала дисциплины, по которому необходимо сдавать экзамен. При подготовке к сдаче экзамена обучающийся весь объем работы должен распределять равномерно по дням, отведенным для подготовки к экзамену, контролировать каждый день выполнение намеченной работы. Подготовка к экзамену включает в себя три этапа: • самостоятельная работа в течение семестра; • непосредственная подготовка в дни, предшествующие экзамену по темам курса; • подготовка к ответу на задания, содержащиеся в билетах (тестах) экзамена. Для успешной сдачи экзамена по дисциплине «» обучающиеся должны принимать во внимание, что: • все основные вопросы, указанные в рабочей программе, нужно знать, понимать их смысл и уметь его разъяснить; • указанные в рабочей программе формируемые компетенции в результате освоения дисциплины должны быть продемонстрированы студентом; • практические занятия способствуют получению более высокого

	уровня знаний и, как следствие, более высокой оценке на экзамене; • готовиться к экзамену необходимо начинать с первой лекции и первого семинара.
--	--

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

Реализация образовательного процесса по дисциплине «Моделирование рискованных ситуаций в проектной деятельности» осуществляется в следующих аудиториях:

1. Занятия лекционного типа - аудитория №704: 36 мест (18 столов, 36 стульев), 1 доска, 6 стендов, 1 кафедра, вешалка напольная – 2 шт.

2. Для проведения практических занятий используется лаборатория для проведения практических занятий №704: 36 мест (18 столов, 36 стульев), 1 доска, 6 стендов, 1 кафедра, вешалка напольная – 2 шт.

3. Для самостоятельной работы студентов используется помещение для самостоятельной работы, оснащенное компьютерной техникой, подключенной к сети «Интернет» и доступом в ЭИОС: Кабинет №405: 20 мест (10 столов, 20 стульев), 1 доска, 8 стендов, 1 кафедра, вешалка напольная – 1 шт, 8 ПЭВМ с выходом в Интернет, принтер – 1.

4. Для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации используется аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации №503: 40 мест (20 столов, 40 стульев), 1 доска, 5 стендов, 1 стол преподавателя, 1 кафедра, вешалка напольная – 2 шт.

10.1 Лицензионное программное обеспечение:

1. Операционная система Microsoft Windows Professional XP
2. Операционная система Microsoft Windows Professional 7
3. Программные средства Microsoft Office 2007, 2010, 2013 Russian
4. Программные средства Microsoft Office Professional Plus 2007, 2013 Russian
5. Программные средства Microsoft Windows Server Standard 2008 Russian
6. Программные средства Total Commander 7.x User license
7. Программные средства WinRAR 3.x Standard license
8. Программные средства АПК Аналитик – авто

10.2. Электронно-библиотечная система:

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

10.3. Современные профессиональные баз данных:

1. Официальный интернет-портал базы данных правовой информации <http://pravo.gov.ru>
2. Портал "Информационно-коммуникационные технологии в образовании" <http://www.ict.edu.ru>
3. Научная электронная библиотека <http://www.elibrary.ru/>
4. Национальная электронная библиотека <http://www.nns.ru/>
5. Электронные ресурсы Российской государственной библиотеки <http://www.rsl.ru/ru/root3489/all>
6. Web of Science Core Collection — политематическая реферативно-библиографическая и наукометрическая (библиометрическая) база данных — <http://webofscience.com>
7. Полнотекстовый архив ведущих западных научных журналов на российской платформе Национального электронно-информационного консорциума (НЭИКОН) <http://neicon.ru>
8. Базы данных издательства Springer <https://link.springer.com>

9. www.minfin.ru Сайт Министерства финансов РФ
10. <http://gks.ru> Сайт Федеральной службы государственной статистики
11. www.skrin.ru База данных СКРИН (крупнейшая база данных по российским компаниям, отраслям, регионам РФ)
12. www.cbr.ru Сайт Центрального Банка Российской Федерации
13. <http://moex.com/> Сайт Московской биржи
14. www.fcsn.ru Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР)
15. www.rbc.ru Сайт РБК («РосБизнесКонсалтинг» - ведущая российская компания, работающая в сферах масс-медиа и информационных технологий)
16. www.expert.ru Электронная версия журнала «Эксперт»
17. <http://ecsn.ru/> «Экономические науки»

10.4. Информационные справочные системы:

1. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
2. Справочная правовая система «Гарант»

Рабочую программу дисциплины составил:

Хвостенко Татьяна Михайловна, кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и управления

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и утверждена на заседании секции «Менеджмент»:

протокол № 6 от «02» июля 2025 г.

Заведующий секцией _____ /Т.М. Хвостенко