

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования_
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского»**

Институт экономики

УТВЕРЖДЕНО

решением Ученого совета ННГУ

протокол № 10 от 02.12.2024 г.

Рабочая программа дисциплины

Управление рисками и корпоративные стратегии

Уровень высшего образования

Бакалавриат

Направление подготовки / специальность

38.03.01 - Экономика

Направленность образовательной программы

Бухгалтерский учет

Форма обучения

очная

г. Нижний Новгород

2025 год начала подготовки

1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.03.02 Управление рисками и корпоративные стратегии относится к части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

Формируемые компетенции (код, содержание компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства	
	Индикатор достижения компетенции (код, содержание индикатора)	Результаты обучения по дисциплине	Для текущего контроля успеваемости	Для промежуточной аттестации
УК-1: Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	<p>УК-1.1: Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации</p> <p>УК-1.2: Грамотно, логично, аргументировано формирует собственные суждения и оценки</p> <p>УК-1.3: Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности</p> <p>УК-1.4: Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания</p>	<p>УК-1.1:</p> <p>Знать: методы анализа и сопоставления источников информации с точки зрения временных и пространственных условий их возникновения</p> <p>Уметь: использовать логический анализ модели для поиска решения, генерирования новых идей и их оценки. Владеть (иметь опыт деятельности): современным и инструментам и технологиями обработки информации</p> <p>УК-1.2:</p> <p>Знать: основные научные подходы к определению, интерпретации и ранжированию информации, требуемой для решения поставленной задачи.</p> <p>Уметь: выделять, критически оценивать и систематизировать научную информацию</p> <p>Владеть: методикой работы с деловой информацией и способами применения современных, наиболее эффективных технологий</p> <p>УК-1.3:</p> <p>УК-1.3</p>	Собеседование	Экзамен: Контрольные вопросы

		<p>Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности</p> <p>Знать: основные методы научно-исследовательской деятельности.</p> <p>Уметь: анализировать альтернативные варианты решения исследовательских и практических задач и оценивать потенциальные выигрыши/проигрыши реализации этих вариантов.</p> <p>Владеть: навыками критического анализа и оценки современных научных достижений и результатов деятельности по решению исследовательских и практических задач</p> <p>УК-1.4:</p> <p>Знать:</p> <p>Уметь: при решении исследовательских и практических задач генерировать новые идеи, поддающиеся операционализации исходя из наличных ресурсов и ограничений</p> <p>Владеть: навыками анализа методологических проблем, возникающих при решении исследовательских и практических задач, в том числе в междисциплинарных областях</p>		
<p>ПК-2: Способен критически оценивать варианты управленческих решений и разрабатывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев эффективности, возможных рисков и социально-экономических</p>	<p>ПК-2.1: Критически оценивает результаты управленческих решений</p> <p>ПК-2.2: Разрабатывает предложения по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев эффективности, возможных рисков и социально-экономических последствий</p>	<p>ПК-2.1:</p> <p>Знать типовые методики проведения исследований в сфере управления рисками с использованием автоматизированных систем</p> <p>Уметь на основе типовых методик обрабатывать экономические данные, формируемые в системе управления рисками, в целях проведения самостоятельных</p>	<p>Тест</p> <p>Практическое задание</p>	<p>Экзамен:</p> <p>Контрольные вопросы</p> <p>Задачи</p>

последствий		<p>исследований с использованием средств автоматизации</p> <p>Владеть навыками применения типовых методик обработки экономических данных, формируемых в системе управления рисками, в целях проведения самостоятельных исследований с использованием средств автоматизации</p> <p>ПК-2.2:</p> <p>Знать экономическую сущность и порядок формирования бухгалтерской информации, как важнейшего источника для решения задач профессиональной деятельности</p> <p>Уметь анализировать и интерпретировать учетную информацию для принятия управленческих решений и разрабатывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев эффективности, возможных рисков и социально-экономических последствий</p> <p>Владеть навыками формирования и интерпретации бухгалтерской информации</p>		
ПК-6: Способен на основе типовых методик собрать и проанализировать экономические данные, рассчитать и обосновать социально-экономические показатели, используя для решения задач современные технические средства и информационные технологии	<p>ПК-6.1: Использует типовые методики, современные технические средства и информационные технологии для сбора и анализа экономических данных</p> <p>ПК-6.2: Рассчитывает и обосновывает социально-экономические показатели на основе типовых методик с использованием современных технических средств и информационных технологий</p>	<p>ПК-6.1:</p> <p>Знать типовые методики стратегического управления проектами, реализуемые с учетом фактора риска, в условиях цифровой экономики</p> <p>Уметь на основе типовых методик сбора и обработки экономических данных, формируемых в системе управления рисками, готовить методические, нормативные и отчетные документы экономических субъектов необходимые для стратегического управления</p>	Тест Практическое задание	Экзамен: Контрольные вопросы Задачи

		<p>проектами и программами с использованием средств автоматизации</p> <p>Владеть навыками применения типовых методик сбора и обработки экономических данных, формируемых в системе управления рисками, для подготовки методических, нормативных и отчетных документов экономических субъектов необходимых для стратегического управления проектами и программами с использованием средств автоматизации</p> <p>ПК-6.2:</p> <p>Знать основные методики оценки эффективности проектов и программ в условиях неопределенности и рисков.</p> <p>Уметь на основе типовых методик оценки эффективности проектов и программ в условиях неопределенности и риска реализовывать предложения и мероприятия, направленные на снижения влияния данных факторов с использованием средств автоматизации.</p> <p>Владеть навыками применения типовых методик оценки эффективности проектов и программ в условиях неопределенности и риска в целях реализации предложений и мероприятий, направленных на снижения влияния данных факторов в условиях цифровой экономики.</p>		
--	--	--	--	--

3. Структура и содержание дисциплины

3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная
Общая трудоемкость, з.е.	4

Часов по учебному плану	144
в том числе	
аудиторные занятия (контактная работа):	
- занятия лекционного типа	32
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	32
- КСР	2
самостоятельная работа	42
Промежуточная аттестация	36 Экзамен

3.2. Содержание дисциплины

(структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий)

Наименование разделов и тем дисциплины	Всего (часы)	в том числе			
		Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них			Самостоятельная работа обучающегося, часы
		Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа (практические занятия/лабораторные работы), часы	Всего	
	о ф о	о ф о	о ф о	о ф о	о ф о
Тема 1. Понятие «риск» относительно деятельности хозяйствующего субъекта. Идентификация и анализ риска в хозяйственной деятельности организации	26	8	8	16	10
Тема 2. . Методы управления рисками. Процедуры разработки и контроля управления рисками	26	8	8	16	10
Тема 3. Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками хозяйственной деятельности.	26	8	8	16	10
Тема 4. Кризисы в развитии организации. Антикризисное управление	28	8	8	16	12
Аттестация	36				
КСР	2			2	
Итого	144	32	32	66	42

Содержание разделов и тем дисциплины

Тема 1. Понятие «риск» относительно деятельности хозяйствующего субъекта. Идентификация и анализ риска в хозяйственной деятельности организации

Сущность понятия риска. Информационный подход в определении риска. Объективное и субъективное понимание риска. Структурные характеристики риска. Финансовые риски в бухгалтерской отчетности.

Экономические риски. Кредитные риски. Риски ликвидности. Содержание и этапы идентификации и анализа рисков. Принципы информационного обеспечения системы управления рисками.

Подверженность, концентрация, механизм управления и изменения рисками. Оценка риска.

Вопросы и задания для самопроверки

1. Что такое риск?

2. Как различаются понятия «риск» и «риск хозяйственной деятельности»?

3. В чем специфика информационного и оценочного подхода к разделению понятий «риск» и «неопределенность»?
4. В чем состоит объективное и субъективное понимание риска?
5. Группировка финансовых рисков в бухгалтерской отчетности
6. Функции хозяйственного риска.

Тема 2. Методы управления рисками. Процедуры разработки и контроля управления рисками
Методы трансформации рисков. Программа управления рисками. Руководство по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками. Информация по убыткам. Информация о методах управления рисками. Информация по методам оценки финансовых возможностей предотвращения и борьбы с рисками. Принципы управления рисками, обусловленные стратегией фирмы. Отбор превентивных мероприятий.

Вопросы и задания для самопроверки

1. Перечислите возможные классификации методов управления рисками. Какие признаки лежат в основе классификаций методов управления риском?
2. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы непосредственно воздействуют на риск? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?
3. Для каких целей разрабатывается программа управления рисками?
4. Какой документ может быть использован для разработки программы управления рисками?
5. Какая информация должна содержаться в руководстве по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками хозяйственной деятельности?

Тема 3. Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками хозяйственной деятельности

Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Взаимосвязь систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля с компонентами аудиторского риска. Эффективность системы внутреннего контроля. Концепция внутреннего контроля. Мониторинг системы внутреннего контроля, необходимый для определения его эффективности.

Автоматизированные системы мониторинга риска.

Вопросы и задания для самопроверки

1. Системы внутреннего контроля. Организационные аспекты построения
2. Дайте сравнительные характеристики служб внутреннего аудита, внутреннего контроля и контрольно-ревизионной службы
3. Элементы внутреннего контроля (Финансовый контроль, в том числе контроль за полнотой и достоверностью бухгалтерских записей и составлением финансовой отчетности);

Тема 4. Кризисы в развитии организации. Антикризисное управление

Внешние и внутренние факторы кризисных ситуаций. Диагностика кризисов в процессах управления.

Статика и динамика антикризисного менеджмента. Финансовое оздоровление предприятия.

Реструктуризация предприятия.

Вопросы и задания для самопроверки

1. Проблемы возникновения кризисов в организации
2. Основные антикризисные мероприятия
3. Основные подсистемы антикризисного управления
4. Какие факторы влияют на антикризисное управление?

4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя подготовку к контрольным вопросам и заданиям для текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведенным в п. 5.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используется электронный курс «Управление рисками и корпоративные стратегии» созданный в системе электронного обучения ННГУ - <https://e-learning.unn.ru>.

Иные учебно-методические материалы:

Практические занятия по дисциплине неразрывно связаны с домашними заданиями как основным видом текущей самостоятельной работы, являясь, в сочетании с систематическим изучением теоретического материала, основой оценки знаний, фиксируемой в промежуточной и итоговой аттестациях.

Самостоятельная работа обучающихся включает изучение отдельных теоретических вопросов по темам учебной программы по соответствующим литературным источникам, решение практических заданий и прикладных задач по заданию преподавателя, тестирование знаний, подготовку к сдаче экзамена. Результаты самостоятельной работы обучающихся:

- решения практических заданий;
- решения прикладных ситуационных заданий;
- тестирование знаний;

Оценка результатов самостоятельной работы обучающихся осуществляется посредством ресурсов электронного курса «Управление рисками и корпоративные стратегии». Результаты самостоятельной работы обучающихся контролируются преподавателем в течение семестра.

5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

5.1 Типовые задания, необходимые для оценки результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости с указанием критериев их оценивания:

5.1.1 Типовые задания (оценочное средство - Собеседование) для оценки сформированности компетенции УК-1:

1. Что такое риск?
2. Как различаются понятия «риск» и «риск хозяйственной деятельности»?
3. В чем специфика информационного и оценочного подхода к разделению понятий «риск» и «неопределенность»?
4. В чем состоит объективное и субъективное понимание риска?
5. Группировка финансовых рисков в бухгалтерской отчетности
6. Функции хозяйственного риска.
7. Назовите структурные составляющие «карты риска».
8. Дайте определение понятия «экономический риск».
9. Приведите примеры экономических рисков.

10. Связано ли понятие «экономические риски» исключительно с теми рисками, возникновение которых приводит к денежному ущербу?
11. Перечислите возможные классификации методов управления рисками. Какие признаки лежат в основе классификаций методов управления риском?
12. Какая группа методов управления рисками и какие конкретно методы непосредственно воздействуют на риск? Каким процедурам управления рисками они соответствуют?
13. Для каких целей разрабатывается программа управления рисками?
14. Какой документ может быть использован для разработки программы управления рисками?
15. Какая информация должна содержаться в руководстве по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками хозяйственной деятельности?
16. Какие разделы может содержать руководство по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками?
17. При каких условиях применение любого конкретного метода управления рисками можно считать экономически целесообразным?
18. Какой документ может быть использован для разработки программы управления рисками на уровне фирмы? Каково его назначение и содержание?
19. Каково условие применения любого превентивного мероприятия? 3. Как могут оцениваться финансовые возможности фирмы по покрытию различных видов убытков – максимально возможного, наиболее вероятного и ожидаемого?
20. Назовите условия экономической целесообразности использования любого конкретного метода управления рисками хозяйственной деятельности.

Критерии оценивания (оценочное средство - Собеседование)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	ставится, если обучающийся грамотно оперирует знаниями, превышающими программу подготовки; использует правильную терминологию, демонстрирует знания разнообразных информационных источников, приводит при необходимости аргументированные примеры по вопросу
отлично	ставится, если обучающийся грамотно оперирует знаниями, использует правильную терминологию, демонстрирует знания разнообразных информационных источников, приводит при необходимости аргументированные примеры по вопросу
очень хорошо	ставится, если обучающийся грамотно оперирует знаниями, использует правильную терминологию, демонстрирует знания необходимых информационных источников, приводит при необходимости в целом аргументированные примеры по вопросу
хорошо	ставится, если обучающимся основные знания освоены, обучающийся

Оценка	Критерии оценивания
	использует правильную терминологию и основные информационные источники, также обучающийся приводит в целом аргументированные примеры по вопросу
удовлетворительно	ставится, если обучающийся показывает владение только базовыми знаниями, есть проблемы в использовании источников информации, обучающийся показывает знания только основных терминов по дисциплине и способен привести при необходимости минимум один пример по вопросу
неудовлетворительно	ставится, если обучающийся демонстрирует явную недостаточность знаний в ответе на вопрос или не дает ответа на вопрос
плохо	ставится, если обучающийся не дает ответа на вопрос

5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-2:

Тест

1. У любого риска есть:

- А) причины и последствия
- Б) только причины и вероятность
- В) только последствия и ущерб
- Г) факторы и следствия

2 Абсолютные показатели оценки риска основаны на:

- А) распределении прогнозируемых значений показателей
- Б) субъективных оценках величины риска
- В) фактических показателях финансовой документации

3 Реальное влияние при управлении по целям имеют руководители уровня:

- А) среднего
- Б) низшего
- В) высшего

4 Принятие рискового решения в управленческой практике должно осуществляться:

- А) только коллегиально
- Б) финансовым менеджером (риск-менеджером) единолично
- В) совместно

5 Виды анализа рисков:

- А) количественный и качественный
- Б) имитационное моделирование, количественный и качественный
- В) имитационное моделирование и качественный

6 Последствия риска могут быть:

- А) скорее положительными
- Б) как положительными, так и отрицательными
- В) только отрицательными

7 Риск – это:

- А) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
- Б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
- В) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

8 Функциями субъекта управления в риск-менеджменте не является:

- А) прогнозирование
- Б) нормирование
- В) регулирование

9.Идентификация риска это:

- А) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

Б) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

В) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

10 Мониторинг рисков это:

А) периодический пересмотр рисков компании с целью корректировки их оценок, выявления новых рисков и оценки эффективности внедряемых мероприятий

Б) анализ рисков с целью определения наиболее критичных с точки зрения вероятности и ущерба

В) определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании

||

5.1.3 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-6:

1 Систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты это _____ (анализ).

2 Суть риск-менеджмента состоит в _____

3 Исключение из деятельности организации заведомо рискованных операций, это метод _____

4 Определение количественным или качественным способом величины (степени) рисков это их _____

5 Чем выше неопределенность, тем риск (степень риска) _____

6 Способ решения проблемы приспособления в сложившейся ситуации это инструмент_____

7 Методы управления риском - это методы сокращения расходов, связанных с _____

8 Создание системы резервов относится к методу _____

9 Процесс сравнения рассчитанного риска с представленными критериями риска для определения его существенности это его_____

10 Метод, который является наиболее простым и быстрым в реализации оценки называется _____

Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки.
не зачтено	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки

5.1.4 Типовые задания (оценочное средство - Практическое задание) для оценки сформированности компетенции ПК-2:

Задача 1.

Необходимо предоставить руководителю компании отчет о достоверности прогнозов в 1 полугодии 2014 года, если за анализируемый период специалисты по информационной безопасности прогнозировали появление 47 новых видов вредоносных программ, а в итоге системой мониторинга было обнаружено 62 новых вида вредоносных программ, причем 41 из них совпал с прогнозами специалистов.

Задача 2

В ходе анализа специалистами компании экспертным путем были даны оценки вероятности получения прибыли (убытков) для двух вариантов информатизации бизнеса:

Прибыль, Млн,руб	-4	-3	-2	-1	0	1	2	3	4
Вариант А	0,05	0,1	0,1	0,05	0,2	0,2	0,1	0,2	0
Вариант Б	0	0	0,1	0,2	0	0,3	0,3	0,05	0,05

Сравните эти варианты и выберите наилучший, исходя из критерия минимизации рисков

Задача 3

Рассчитать эффект финансового рычага, если у предприятия валюта баланса составляет \$ 2000. Собственный капитал и заемные средства занимают равную долю в структуре пассивов. По результатам деятельности суммарная прибыль до уплаты процентов и налогов составит \$ 300. величина ставки налогообложения прибыли – 20%. Средняя расчетная ставка процента за кредиты – 17%. Назовите финансовые риски, характерные для: промышленного предприятия, торгового предприятия.

Систематизируйте эти риски по степени актуальности и тяжести возможных ущербов. Для каких из этих рисков целесообразно использовать какие известные способы управления финансовыми рисками?

5.1.5 Типовые задания (оценочное средство - Практическое задание) для оценки сформированности компетенции ПК-6:

Задание . Компания хочет узнать, как различные варианты маркетинговой кампании повлияют на продажи новой модели смартфона.

Определить какой сценарий распределения финансовых ресурсов более выгодный для компании. возможными сценариями.

Исходные данные	Сценарии распределения бюджета маркетинговой кампании	Результаты (ожидаемое количество продаж)
Бюджет маркетинговой кампании: 2 млн. рублей		
Каналы маркетинга — реклама на ТВ, в интернете, социальных сетях.	1) 50% на рекламу на ТВ, 30% на рекламу в интернете, 20% на рекламу в социальных сетях.	1) Количество продаж: 100 000 штук. Прибыль: 50 млн рублей.
Стоимость или конверсия каждого канала маркетинга: реклама на ТВ — от 500 тыс. рублей; реклама в интернете — конверсия от 4,5%; реклама в	2) 30% на рекламу на ТВ, 40% на рекламу в интернете,	2) Количество продаж: 120 000

социальных сетях — от 20 тыс. рублей, конверсия — от 8%.	30% на рекламу в социальных сетях.	штук. Прибыль: 60 млн рублей.
Целевая аудитория: подростки 14-18 лет, студенты.	3) 10% на рекламу на ТВ, 60% на рекламу в интернете, 30% на рекламу в социальных сетях.	3) Количество продаж: 80 000 штук. Прибыль: 40 млн рублей.

Задание .Выявите несколько рисков своего проекта и занесите их в таблицу.

Воспользуйтесь несколькими из вышеописанных методик.

Колонки:

- Риск: краткое описание риска.

- Категория. Выберите, как вы будете их классифицировать. Например, по функциональным областям.

В этом случае категории: маркетинговый, технологический и т.д. Возьмите для рассмотрения более-менее реальные риски из разных категорий.

- Причины возникновения. Важно отличать риск от его причин. Например, если вы собираетесь на рыбалку, то возможный дождь – это не риск. Зато это причина таких рисков как: застрять по дороге, промокнуть и заболеть, ничего не поймать и т.д. Получается, что одна причина может приводить к нескольким рискам, а у одного риска бывает несколько причин.

- Признаки приближения. Их важно заранее описать, чтобы успеть предвидеть наступление риска и принять соответствующие меры. Обычно это многократно дешевле, чем «расхлебывать последствия».

Риск	Категория	Причины возникновения	Признаки приближения

Задание 3 Определите специфические виды риска для следующих организаций (не менее 5 рисков)

- Строительная организация.
- Коммерческий банк.
- Сельскохозяйственная организация.
- Высшее учебное заведение.

- Международная компания с представительством в России.
- Туристическая фирма.

Задание 4 Предложите результаты проявления неопределенности (для конкретного предприятия): 1) положительные; 2) отрицательные; 3) нулевые.

Критерии оценивания (оценочное средство - Практическое задание)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Задание решено в полном объеме, получен достоверный и полный ответ, дано полное и грамотное обоснование всех рассчитанных показателей
отлично	Задание решено в полном объеме, получен достоверный и полный ответ, дано в целом грамотное обоснование всех рассчитанных показателей
очень хорошо	Имеются несущественные неточности в решении задания и ответе на поставленные вопросы
хорошо	Задание решено, но с заметными ошибками или недочетами
удовлетворительно	Решение содержат существенные ошибки, все необходимые расчеты не произведены
неудовлетворительно	Задание имеет только попытки решения
плохо	Плохо Задание полностью не выполнено

5.2. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине при промежуточной аттестации

Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций (индикатор достижения компетенций)	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено		зачтено				
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Ошибок нет.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.

					ошибок		
<u>Умения</u>	Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с отдельным и несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов
<u>Навыки</u>	Отсутствие базовых навыков. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Продемонстрирован творческий подход к решению нестандартных задач

Шкала оценивания при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
зачтено	превосходно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне выше предусмотренного программой
	отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».
	очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»
	хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо».
	удовлетворительно	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»
не зачтено	неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».
	плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

5.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения на промежуточной аттестации с указанием критериев их оценивания:

5.3.1 Типовые задания (оценочное средство - Контрольные вопросы) для оценки сформированности компетенции УК-1

Сущность понятия риска.

Информационный подход в определении риска. Объективное и субъективное понимание риска.

Структурные характеристики риска.

Финансовые риски в бухгалтерской отчетности.

Экономические риски.

Кредитные риски.

Риски ликвидности.

Сфера применения определения экономического риска.

5.3.2 Типовые задания (оценочное средство - Контрольные вопросы) для оценки сформированности компетенции ПК-2

1. Объекты исследований в теории рисков.
2. Индикаторы и категории риска.
3. Методы исследований рискованных ситуаций.
4. Цели, виды и задачи анализа риска.
5. Информационная система анализа риска.
6. Методы анализа риска.
7. Этапы оценки риска.
8. Методы и приемы оценки рисков.
9. Методики оценки рисков.
10. Прогнозирование рисков.
11. Принципы и стратегические задачи управления рисками.
12. Риск-менеджмент как система управления.

5.3.3 Типовые задания (оценочное средство - Контрольные вопросы) для оценки сформированности компетенции ПК-6

1. Управление хозяйственным риском. Этапы управления хозяйственным риском.
2. Методы управления рисками.
3. Основные правила менеджмента риска.
4. Методы уклонения от риска. Методы компенсации риска.
5. Методы финансирования рисков (покрытия убытков).
6. Принятие решения о выборе метода управления риском.
7. Покрытие убытков на основе страхования.
8. Содержание и виды страхования. Способы определения суммы страхового возмещения.

9. Основные показатели в страховании.
10. Страхование финансовых рисков.
11. Хеджирование рисков. Система управления хозяйственными рисками в организации.
12. Основные элементы эффективной системы управления рисками в организации.
13. Разработка программы управления рисками. Реализация программы управления рисками.
14. Оценка риска и выбор управленческих решений.

Экономические критерии оценки эффективности управления риском

Критерии оценивания (оценочное средство - Контрольные вопросы)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	ставится, если обучающийся грамотно оперирует знаниями, превышающими программу подготовки; использует правильную терминологию, демонстрирует знания разнообразных информационных источников, приводит при необходимости аргументированные примеры по экзаменационному вопросу
отлично	ставится, если обучающийся грамотно оперирует знаниями, превышающими программу подготовки; использует правильную терминологию, демонстрирует знания разнообразных информационных источников, приводит при необходимости аргументированные примеры по экзаменационному вопросу
очень хорошо	ставится, если обучающийся грамотно оперирует знаниями, превышающими программу подготовки; использует правильную терминологию, демонстрирует знания разнообразных информационных источников, приводит при необходимости аргументированные примеры по экзаменационному вопросу
хорошо	ставится, если обучающийся грамотно оперирует знаниями, превышающими программу подготовки; использует правильную терминологию, демонстрирует знания разнообразных информационных источников, приводит при необходимости аргументированные примеры по экзаменационному вопросу
удовлетворительно	ставится, если обучающийся грамотно оперирует знаниями, превышающими программу подготовки; использует правильную терминологию, демонстрирует знания разнообразных информационных источников, приводит при необходимости аргументированные примеры по экзаменационному вопросу
неудовлетворительно	ставится, если обучающийся грамотно оперирует знаниями, превышающими программу подготовки; использует правильную терминологию, демонстрирует знания разнообразных информационных источников, приводит при необходимости аргументированные примеры по

Оценка	Критерии оценивания
	экзаменационному вопросу
плохо	ставится, если обучающийся грамотно оперирует знаниями, превышающими программу подготовки; использует правильную терминологию, демонстрирует знания разнообразных информационных источников, приводит при необходимости аргументированные примеры по экзаменационному вопросу

5.3.4 Типовые задания (оценочное средство - Задачи) для оценки сформированности компетенции ПК-2

Задача 1.

В 2021 году в компании было зафиксировано 38 различных видов утечек конфиденциальной информации, в 2022 году – 34, в 2023 году – 41, в 2024 году – 43, в 2025 году – 46. Как специалист по информационной безопасности, используя метод экстраполяции по сложившемуся среднегодовому темпу роста числа утечек, сделайте прогноз относительно числа утечек конфиденциальной информации в вашей компании в 2024 году.

Задача 2. Выявите несколько рисков своего проекта и занесите их в таблицу.

Воспользуйтесь несколькими из вышеописанных методик.

Колонки:

- Риск: краткое описание риска.
- Категория. Выберите, как вы будете их классифицировать. Например, по функциональным областям.

В этом случае категории: маркетинговый, технологический и т.д. Возьмите для рассмотрения более-менее реальные риски из разных категорий.

- Причины возникновения. Важно отличать риск от его причин. Например, если вы собираетесь на рыбалку, то возможный дождь – это не риск. Зато это причина таких рисков как: застрять по дороге, промокнуть и заболеть, ничего не поймать и т.д. Получается, что одна причина может приводить к нескольким рискам, а у одного риска бывает несколько причин.
- Признаки приближения. Их важно заранее описать, чтобы успеть предвидеть наступление риска и принять соответствующие меры. Обычно это многократно дешевле, чем «расхлебывать последствия».

Риск	Категория	Причины возникновения	Признаки приближения

--	--	--	--

5.3.5 Типовые задания (оценочное средство - Задачи) для оценки сформированности компетенции ПК-6

Задача 1. Для финансирования проекта бизнесмену нужно занять сроком на один год 15000 долларов. Банк может одолжить ему эти деньги под 15% годовых или вложить в другое дело со 100%-ным возвратом суммы, но под 9% годовых. Из прошлого опыта банкиру известно, что 4% таких клиентов ссуду не возвращают. Что делать? Давать ему заем или нет? Решение (по таблице доходов).

Максимизируем ожидаемый в конце года чистый доход, который представляет собой разность суммы, полученной в конце года, и инвестированной в его начале. Таким образом, если заем был выдан и возвращен, то чистый доход составит:

$$\text{Чистый доход} = ((15000 + 15\% \text{ от } 15000) - 15000) = 2250 \text{ ДОЛ}$$

Таблица 1. Чистый доход в конце года, долл.

	Возможные решения		
Возможные исходы	выдавать заем	не выдавать заем	Вероятность
Клиент заем возвращает	2250	1350	0,96
Клиент заем не возвращает	-15000	1350	0,04
Ожидаемый чистый доход	1560	1350	

Задача 2. Банк решает вопрос, проверять ли конкурентоспособность клиента перед тем, как выдавать заем. Аудиторская фирма берет с банка 80 евро. за каждую проверку. В результате этого перед банком встают две проблемы:

первая – проводить или нет проверку,

вторая – выдавать после этого заем или нет.

Решая первую проблему, банк проверяет правильность выдаваемых аудиторской фирмой сведений. Для этого выбираются 1000 человек, которые были проверены и которым впоследствии выдавались ссуды (табл.1). Какое решение должен принять банк?

Таблица 1. Рекомендации аудиторской фирмы и возврат ссуды

Рекомендации после проверки кредитоспособности	Фактический результат
--	-----------------------

	Клиент ссуду вернул	Клиент ссуду не вернул	Всего
Давать ссуду	735	15	750
Не давать ссуду	225	25	250
Всего	960	40	1000

Решение.

Вычислим вероятность каждого исхода:

$P(\text{клиент ссуду вернет; фирма рекомендовала}) = 7,35/750 = 0,98;$

$P(\text{клиент ссуду не вернет; фирма рекомендовала}) = 15/750 = 0,02;$

$P(\text{клиент ссуду вернет; фирма не рекомендовала}) = 225/250 = 0,9;$

$P(\text{клиент ссуду не вернет; фирма не рекомендовала}) = 25/250 = 0,1.$

Критерии оценивания (оценочное средство - Задачи)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Задание решено в полном объеме, получен достоверный и полный ответ, дано полное и грамотное обоснование всех рассчитанных показателей
отлично	Задание решено в полном объеме, получен достоверный и полный ответ, дано в целом грамотное обоснование всех рассчитанных показателей
очень хорошо	Имеются несущественные неточности в решении задания и ответе на поставленные вопросы
хорошо	Задание решено, но с заметными ошибками или недочетами
удовлетворительно	Решение содержат существенные ошибки, все необходимые расчеты не произведены
неудовлетворительно	Задание имеет только попытки решения
плохо	Задание полностью не выполнено

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

Основная литература:

1. Антонов Геннадий Дмитриевич. Управление рисками организации : Учебник / Национальный исследовательский Томский политехнический университет; Национальный исследовательский

- Томский политехнический университет. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 153 с. - ВО - Бакалавриат. - ISBN 978-5-16-013060-6. - ISBN 978-5-16-105840-4., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=834636&idb=0>.
2. Булетова Н. Е. Управление информационными рисками в организации : учебное пособие / Булетова Н. Е., Карпухина Н. Н. - Москва : РТУ МИРЭА, 2024. - 85 с. - Книга из коллекции РТУ МИРЭА - Экономика и менеджмент. - ISBN 978-5-7339-2334-5., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=930536&idb=0>.
3. Рыхтикова Наталья Александровна. Анализ и управление рисками организации : Учебное пособие / Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ. - 3. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 248 с. - ВО - Бакалавриат. - ISBN 978-5-16-013163-4. - ISBN 978-5-16-105940-1., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=837630&idb=0>.

Дополнительная литература:

1. Гварлиани Т. Е. Страхование и управление рисками : методические рекомендации по изучению дисциплины для студентов магистратуры направления 38.04.01 «экономика» магистерская программа «финансовая и управленческая бизнес-аналитика» / Гварлиани Т. Е., Вербин Ю. И. - Сочи : СГУ, 2021. - 40 с. - Книга из коллекции СГУ - Экономика и менеджмент., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=868432&idb=0>.
2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. - 3-е изд. - Москва : Юрайт, 2024. - 571 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/545454> (дата обращения: 15.08.2024). - ISBN 978-5-534-18731-1 : 2329.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=908897&idb=0>.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины):

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» - <http://www.consultant.ru/>. Свободный доступ
2. Справочно-правовая система «Гарант» <http://www.garant.ru/>. Свободный доступ
3. Официальный сайт Минфина РФ <http://www.minfin.ru/>. Свободный доступ
4. «Электронная отчетность налогоплательщика» (<https://www.gnivc.ru/software/eon/>)
5. Налоговый мониторинг (<https://grc.gnivc.ru/>)

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки/специальности 38.03.01 - Экономика.

Автор(ы): Лохина Ирина Николаевна, кандидат экономических наук, доцент.

Заведующий кафедрой: Мизиковский Игорь Ефимович, доктор экономических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 12.11.2024 г., протокол № № 5.