

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 и предпринимательства

УТВЕРЖДЕНО

решением президиума Ученого совета ННГУ

протокол № 1 от 16.01.2024 г.

Рабочая программа дисциплины

Управление рисками торгового предприятия

Уровень высшего образования

Бакалавриат

Направление подготовки / специальность

38.03.06 - Торговое дело

Направленность образовательной программы

Управление торговой и логистической деятельностью

Форма обучения

очная, очно-заочная

г. Нижний Новгород

2024 год начала подготовки

1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.ДВ.05.01 Управление рисками торгового предприятия 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: ИД-1УК-1 Четко описывает состав и структуру требуемых данных и информации, грамотно реализует процессы их сбора, обработки и интерпретации</p> <p>УК-1.2: ИД-2УК-1 Грамотно, логично, аргументировано формирует собственные суждения и оценки</p> <p>УК-1.3: ИД-3УК-1 Отличает факты от мнений, интерпретаций, оценок и т.д. в рассуждениях других участников деятельности</p> <p>УК-1.4: ИД-4УК-1 Аргументированно и логично представляет свою точку зрения посредством и на основе системного описания</p> | <p>УК-1.1: ИД-1УК-1 У1 (УК-1) Уметь анализировать риски и источники их возникновения в деятельности торгового предприятия</p> <p>31 (УК-1) Знать сущность и факторы риска, источники информации для его анализа</p> <p>В1(УК-1) Владеть навыками использования концепции риск-менеджмента для решения задач развития торговой деятельности</p> <p>УК-1.2: ИД-2УК-1 У2 (УК-1) Уметь анализировать и оценивать инвестиционные, финансовые, операционные риски в торговой деятельности</p> <p>32 (УК-1) Знать природу инвестиционных, финансовых и операционных рисков, методы их анализа и оценки</p> <p>В2(УК-1) Владеть навыками расчета стоимости бизнеса доходным подходом на основе прогнозов и планов ключевых ценообразующих показателей</p> <p>УК-1.3: ИД-3УК-1 У3 (УК-1) Уметь анализировать информацию для оценки рисков с учетом человеческого аспекта</p> | <p>Практическое задание</p> <p>Тест</p> | <p>Экзамен:</p> <p>Контрольные вопросы</p> <p>Практическое задание</p> |

| | | | | |
|---|--|---|---|--|
| | | <p>33 (УК-1) Знать влияние человеческого аспекта в процессе управления рисками</p> <p>В3(УК-1) Владеть навыками формирования информационной базы системы управления рисками с учетом человеческого аспекта</p> <p>УК-1.4:</p> <p>ИД-4УК-1 У4 (УК-1) Уметь реализовывать системный подход в процессе анализа рисков торговой деятельности</p> <p>34 (УК-1) Знать принципы применения системного подхода в риск-менеджменте и современные стандарты управления рисками</p> <p>В4 (УК-1) Владеть навыками разработки управленческих решений в торговой деятельности на основе системного подхода и применения стандартов управления рисками.</p> | | |
| <p>ПК-10: Способен к принятию обоснованных решений в своей профессиональной деятельности (коммерческой, маркетинговой, рекламной, логистической и (или) товароведной), исходя из расчетов целевых показателей</p> | <p>ПК-10.1: ИД-1ПК-10</p> <p>Разрабатывает целевые показатели с учетом выбранных критериев и имеющихся ограничений для дальнейшего формирования решений</p> <p>ПК-10.2: ИД-2 ПК-10</p> <p>Формирует альтернативные решения на основе разработанных для них целевых показателей</p> | <p>ПК-10.1:</p> <p>ИД-1ПК-10 У1(ПК-10) Уметь применять принципы проектирования системы управления рисками при решении проблем развития торговой деятельности</p> <p>31 (ПК-10) Знать принципы проектирования системы управления рисками и показатели эффективности ее функционирования</p> <p>В1 (ПК-10) Владеть навыками проектирования системы управления рисками на основе анализа ключевых требований для ее функционирования, существующих ограничений</p> <p>ПК-10.2:</p> <p>ИД-2 ПК-10 У2 (ПК-10)</p> <p>Уметь осуществлять стратегический анализ направлений развития торговой деятельности в</p> | <p>Практическое задание</p> <p>Тест</p> | <p>Экзамен:</p> <p>Контрольные вопросы</p> <p>Практическое задание</p> |

| | | | | | | | | | | |
|--|-----|-----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| Тема 1. Неопределенность и риск. Факторы риска | 14 | 14 | 4 | 2 | 4 | 2 | 8 | 4 | 6 | 10 |
| Тема 2. Оценка рисков | 14 | 14 | 4 | 2 | 4 | 2 | 8 | 4 | 6 | 10 |
| Тема 3. Человеческий аспект управления рисками | 14 | 14 | 4 | 2 | 4 | 2 | 8 | 4 | 6 | 10 |
| Тема 4. Инвестиционные, финансовые, операционные, страновые риски в деятельности торгового предприятия | 18 | 16 | 6 | 2 | 6 | 2 | 12 | 4 | 6 | 12 |
| Тема 5. Управление рисками как система | 18 | 16 | 6 | 2 | 6 | 2 | 12 | 4 | 6 | 12 |
| Тема 6. Проектирование системы управления рисками | 14 | 18 | 4 | 4 | 4 | 4 | 8 | 8 | 6 | 10 |
| Тема 7 Стратегия развития торгового бизнеса в условиях неопределенности на основе системы управления рисками | 14 | 14 | 4 | 2 | 4 | 2 | 8 | 4 | 6 | 10 |
| Аттестация | 36 | 36 | | | | | | | | |
| КСР | 2 | 2 | | | | | 2 | 2 | | |
| Итого | 144 | 144 | 32 | 16 | 32 | 16 | 66 | 34 | 42 | 74 |

Содержание разделов и тем дисциплины

Тема 1. Неопределенность и риск. Факторы риска

Особенности принятия решений в условиях неопределенности будущих результатов. Определение риска на основе неопределенных будущих результатов. Риски бизнеса в торговой деятельности. Основные разновидности факторов риска. Внешние факторы риска. Внутренние факторы риска.

Тема 2. Оценка рисков

Этапы процесса оценки рисков. Подходы к оценке рисков. Методы оценки рисков: расчетно-аналитические, вероятностные, статистические, экспертная. Абсолютные, относительные показатели оценки риска. Шкалы оценки рисков. Вероятностные показатели оценки рисков. Экспертные методы оценки рисков. Качественный подход к оценке рисков: SWOT, PEST, GETS анализ. Методы количественной оценки рисков и неопределенности: статистические методы, метод оценки вероятностей, методы вероятностного распределения потоков платежей, метод экспертных оценок, Метод Дельфи, метод аналогий, аналитические методы. Анализ чувствительности, анализ безубыточности, анализ сценариев, метод ставки процента с поправкой на риск, агрегированные методы. Критерии принятия решений в условиях риска. Имитационное моделирование по методу Монте-Карло. Использование методов теории игр.

Тема 3. Человеческий аспект управления рисками

Индивидуальное и групповое поведение людей и управление рисками. Поведенческие аспекты управления рисками. Факторы восприятия финансового риска. Матрица оценки рисков ситуации. Способы выражения психологического отношения к риску. Психологические особенности реакции на риск. Риски работы с кадрами. Кадровая безопасность. Критерии оценки персонала для диагностики риска. Классификация сотрудников по отношению к рискам организации. Методики оценки индивидуальной склонности к риску. Оценка кадровой рискованной позиции.

Тема 4. Инвестиционные, финансовые, операционные, страновые риски в деятельности торгового предприятия

Понятие инвестиционного портфеля и цели его формирования. Измерение риска портфеля. Оптимальный портфель. Стратегия управления инвестиционным портфелем. Теория арбитражного ценообразования. Классификация финансовых рисков, процентные риски. Кредитные риски: основные модели погашения долга, расчеты по ипотечным кредитам, финансовый левередж, ипотечно-инвестиционная техника Риск ликвидности, инфляционный риск, валютный риск, риск банкротства. Операционные риски.

Тема 5. Управление рисками как система

Стандарты построения системы управления рисками. История развития стандартов и их структуры. Стандарт ИСО 31000. Стандарты управления рисками COSO и FERMA. Организация управления

риском в системе управления предприятием и торговой деятельностью. Модель стратегического управления риском. Процедура комплексного управления риском. Организация управления риском в системе управления предприятием и его торговой деятельностью. Карты рисков, план мероприятий по управлению рисками, структура описания рисков. Оценка эффективности управления рисками. Разработка профиля риска. Стратегия управления рисками. Ключевые индикаторы риска. Организационная методическая структура системы управления рисками организации. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала. Риски, связанные с торговой деятельностью и методы их компенсации.

Тема 6. Проектирование системы управления рисками

Элементы проектирования системы управления рисками как основы обеспечения экономической безопасности. Элементы проектирования системы управления рисками. Механизмы проектирования системы управления рисками. Культура непрерывных улучшений в организации. Метод повышения качества «8D». Этапы проектирования системы управления рисками как основы экономической безопасности. Схемы проектирования системы управления рисками.

Тема 7 Стратегия развития торгового бизнеса в условиях неопределенности на основе системы управления рисками

Подходы к формированию и реализации потенциала развития предпринимательского бизнеса и торговой деятельности. Развитие бизнеса на основе концепций товара, хозяйствующего субъекта, объекта инвестиций, участника рынка. Инструментарий выбора рациональных направлений развития систем. Методические особенности разработки стратегии формирования и реализации потенциала развития предпринимательского бизнеса и торговой деятельности. Особенности формирования стратегии развития торговой деятельности в условиях неопределенности. Регулирование риска предпринимательских решений путем реализации мер, безразличных к информации.

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 используются:

- электронный курс "Управление рисками торгового предприятия (Цветков М.А.)" (<https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=10190>).

Иные учебно-методические материалы: Тема 1. Неопределенность и риск. Факторы риска

- 1) Практическое задание (типовые задания см. п.5) Задание выполняет в письменной форме в размере не более 2 страниц. При необходимости сопровождается иллюстрациями. Шкала оценивания - по семибалльной шкале.
- 2) Тесты (см.п.5). Шкала оценивания - семибалльная. Минимальный процент правильных ответов должен составлять не менее 56%.

Тема 2. Оценка рисков

- 1) Практическое задание (типовые задания см. п.5) Задание выполняет в письменной форме в размере не более 2 страниц. При необходимости сопровождается иллюстрациями. Шкала оценивания - по семибалльной шкале.
- 2) Тесты (см.п.5). Шкала оценивания - семибалльная. Минимальный процент правильных ответов должен составлять не менее 56%.

Тема 3. Человеческий аспект управления рисками

- 1) Творческое задание. Описание задания и алгоритм его выполнения приведен ниже (см. п.5). Творческое задание выполняется объемом до 5 страниц. В ходе выполнения задания необходимо аргументированно раскрыть все вопросы, обозначенные в тексте задания. Творческое задание оценивается по семибалльной шкале.
- 2) Тесты (см.п.5). Шкала оценивания - семибалльная. Минимальный процент правильных ответов должен составлять не менее 56%.

Тема 4. Инвестиционные, финансовые, операционные, страновые риски в деятельности торгового предприятия

- 1) Практическое задание (типовые задания см. п.5) Задание выполняется в письменной форме в размере не более 2 страниц. При необходимости сопровождается иллюстрациями. Шкала оценивания - по семибалльной шкале.
- 2) Тесты (см.п.5). Шкала оценивания - семибалльная. Минимальный процент правильных ответов должен составлять не менее 56%.

Тема 5. Управление рисками как система

- 1) Практическое задание (типовые задания см. п.5) Задание выполняется в письменной форме в размере не более 2 страниц. При необходимости сопровождается иллюстрациями. Шкала оценивания - по семибалльной шкале.
- 2) Тесты (см.п.5). Шкала оценивания -зачет/незачет. Тест считается зачетным при 60% правильных ответов

Тема 6. Проектирование системы управления рисками

- 1) Практическое задание (типовые задания см. п.5) Задание выполняется в письменной форме в размере не более 2 страниц. При необходимости сопровождается иллюстрациями. Шкала оценивания - по семибалльной шкале.
- 2) Тесты (см.п.5). Шкала оценивания -зачет/незачет. Тест считается зачетным при 60% правильных ответов

Тема 7 Стратегия развития торгового бизнеса в условиях неопределенности на основе системы управления рисками

- 1) Практическое задание (типовые задания см. п.5) Задание выполняется в письменной форме в размере не более 2 страниц. При необходимости сопровождается иллюстрациями. Шкала оценивания - по семибалльной шкале.
- 2) Тесты (см.п.5). Шкала оценивания -зачет/незачет. Тест считается зачетным при 60% правильных ответов

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 - Практическое задание) для оценки сформированности компетенции УК-1:

Определите ставку дисконта, используя модель оценки капитальных активов (САРМ), если известны следующие данные:

Безрисковая ставка дохода – 10 %

Коэффициент бета - 1,2

Средняя доходность на сегменте рынка – 18 %

Премия для малых предприятий – 3 %

Премия за риск для конкретной фирмы – 2%

Практическое задание (Задача) 2.

Необходимо определить норму дохода для инвестиций компании «Омега», если известно, что: номинальная доходность государственных облигаций – 20%, темп инфляции – 11%; среднерыночная доходность на фондовом рынке в реальном выражении – 16%; коэффициент «бета» для оцениваемой компании – 1,2.

Практическое задание (задача) 3.

Пусть рассматриваются три вида рискованных инвестиций и выделены четыре будущих состояния экономики (табл. 1). Проверьте, выполняются ли условия абсолютного доминирования и доминирования по состоянию в каждом случае. Поясните отличия рассматриваемых видов доминирования

Таблица 1

| Акция | Будущее состояние экономики | | | |
|-------|-----------------------------|----------|----------|----------|
| | 1-е | 2-е | 3-е | 4-е |
| | P1 = 0,2 | P2 = 0,4 | P3 = 0,1 | P4 = 0,3 |
| 1 | 16 | 15 | 19 | 20 |
| 2 | 13 | 14 | 13 | 9 |
| 3 | 14 | 10 | 12 | 11 |

5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Практическое задание) для оценки сформированности компетенции ПК-10:

Рассматривается проект приобретения торгового оборудования стоимостью 5000 тыс. руб. Будущие доходы от его использования с учетом дерева событий и вероятности их реализации приведены на рис. 1.

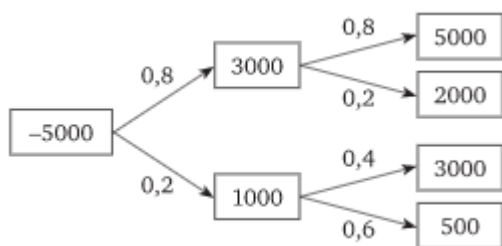


Рисунок 1 – Будущие доходы от использования оборудования

Указанное оборудование можно приобрести по лизингу при условии авансового платежа 1000 тыс. руб. и ежегодного лизингового платежа 1200 тыс. руб. Используя эти данные и учитывая ставку процента, равную 10 %, выполните следующие задания:

- определите ожидаемое значение NPV и риск в форме стандартного отклонения для исходного проекта;
- рассчитайте ожидаемое значение NPV и риск в форме стандартного отклонения при реализации проекта лизинга, поясните преимущества использования оборудования по лизингу по сравнению с приобретением его в собственность;
- поясните влияние реального опциона на возврат на условия исполнения проекта, определите его предельную стоимость.

Практическое задание 2

Задание 1. Инвестор рассматривает возможность строительства 20 или 15-квартирного дома в следующем году. Стоимость строительства первого дома составляет 65 000 тыс. руб.; второго — 42 000 тыс. руб.; текущая цена квартиры равна 5000 тыс. руб. В одном состоянии экономики эта цена увеличивается на 30 %, во втором — сокращается на 20 %. Ставка процента равна 20 %. Определите предельную стоимость участка земли под застройку в том случае, если строительство откладывается на один год.

Критерии оценивания (оценочное средство - Практическое задание)

| Оценка | Критерии оценивания |
|--------------|--|
| превосходно | Задание выполнено в полном объеме (все поставленные задачи решены), ответ логичен и обоснован, обучающийся отвечает четко и последовательно, показывает глубокое знание основного и дополнительного материала. |
| отлично | Задание выполнено в полном объеме (все поставленные задачи решены), ответ логичен и обоснован, обучающийся отвечает четко и последовательно, показывает глубокое знание основного материала |
| очень хорошо | Задание выполнено в полном объеме (все поставленные задачи решены), ответ логичен и обоснован, обучающийся отвечает четко и последовательно, показывает глубокое знание материала, допущено не более 2 неточностей |

| Оценка | Критерии оценивания |
|---------------------|---|
| | непринципиального характера |
| хорошо | Задание выполнено в полном объеме (все поставленные задачи решены), ответ логичен и обоснован, допущены неточности не принципиального характера, но обучающийся показывает систему знаний по теме своими ответами на поставленные вопросы |
| удовлетворительно | Задание выполнено не в полном объеме (решено более 50% поставленных задач), но обучающийся допускает ошибки, нарушена последовательность ответа, но в целом раскрывает содержание основного материала |
| неудовлетворительно | Задание выполнено не в полном объеме (решено менее 50% поставленных задач), обучающийся дает неверную информацию при ответе на поставленные задачи, допускает грубые ошибки при толковании материала, демонстрирует незнание основных терминов и понятий. |
| плохо | Задание не выполнено, обучающийся демонстрирует полное незнание материала |

5.1.3 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции УК-1:

1. Сопоставьте конкретный риск с его видом:

А) Ненадлежащая маркировка

Б) Потеря потребительской ценности

В) Появление конкурента

Г) Повреждение товара по причине аварии поставщика

1. Риск транспортировки товаров

2. Риск продажи товаров

3. Риск при хранении товаров

4. Риск размещения товаров

5. Риск при приемке товаров

2. Выделите субъективные факторы предпринимательского риска:

- а) сезонность в реализации продукции;
- б) изменение региональных платежей;
- в) изменение стратегии продаж;
- г) повышение квалификации кадров;
- д) изменение демографической ситуации в регионах;
- е) увеличение издержек производства;
- ж) состояние конкуренции в соответствующем регионе;
- з) уменьшение доходов предприятия
- и) возможность получения покупателями потребительского кредита;
- к) средний доход на душу населения в регионе;
- л) сбои в формировании материальных запасов предприятия.

3. Риск тем больше, чем:

- А) меньше число разбросов исходов события;
- Б) меньше число вероятных исходов;
- В) меньше ожидаемая доходность;
- Г) больше разброс исходов события.

4. Операционный риск:

- А) связан со структурой источников средств;
- Б) связан с направлениями инвестирования источников финансирования бизнеса;
- В) связан с финансовым положением всего государства;
- Г) связан с отраслевыми особенностями бизнеса

5. Систематический риск:

- А) характерен для ценных бумаг данного класса;
- Б) связан с риском потерь в результате изменения процентных ставок;
- В) связан с направлениями инвестирования источников финансирования бизнеса;
- Г) связан с изменением курса национальных валют.

5.1.4 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-10:

1. Поставьте соответствующему описанию модель проектирования систем управления рисками:

- А) Особое внимание уделяется начальным этапам разработки - выработке стратегии, анализу и проектированию, где реализуемость тех или иных технических решений проверяется и обосновывается посредством создания прототипов (макетирования).
- Б) Разработка проекта ведется шагами — итерациями с циклами обратной связи между этапами.
- В) Переход на следующий этап означает полное завершение работ на предыдущем этапе.

1. Каскадная модель

2. Циклическая модель

3. Поэтапная модель с промежуточным контролем

4. Спиральная модель

2. Какие ключевые индикаторы риска связаны с функционированием системы управления рисками?

- А) Объем претензий, предъявленных компанией контрагентам;
- Б) Коэффициенты платежеспособности и ликвидности;
- В) Вероятность приостановки деятельности компании;
- Г) Динамика доходов работников;
- Д) Темпы роста производительности труда.

3. Впишите название термина (одним словом), соответствующего определению:

«Способ снижения риска путем распределения его между несколькими рисковыми товарами таким образом, что повышение риска от продажи (или покупки) одного означает снижение риска от продажи (или покупки) другого».

Ответ: диверсификация

4. Какой показатель не относится к показателям оценки эффективности инвестиционных проектов:

А) Срок окупаемости;

Б) Чистая приведенная стоимость (NPV)

В) Производительность труда;

Г) Индекс доходности.

5. Какой показатель не может быть использован для оценки эффективности основных средств:

а) коэффициент износа;

б) коэффициент обновления;

в) коэффициент выбытия;

г) рентабельность продукции

Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

| Оценка | Критерии оценивания |
|---------------------|---------------------------------|
| превосходно | 96-100% правильных ответов |
| отлично | 86-95% правильных ответов |
| очень хорошо | 81-85% правильных ответов |
| хорошо | 66-80% правильных ответов |
| удовлетворительно | 56-65% правильных ответов |
| неудовлетворительно | 46-55% правильных ответов |
| плохо | 45% и меньше правильных ответов |

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

Шкала оценивания сформированности компетенций

| Уровень сформированности компетенций (индикатора 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 ошибок | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Ошибок нет. | Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки. |
| <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 | Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме | Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами | Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами. | Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с отдельным и несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме | Продemonстрированы 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 некоторым и недочетами | Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторым и недочетами | Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов | Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов | Продemonстрирован 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

- Особенности принятия решений в условиях неопределенности будущих результатов.
Определение риска на основе неопределенных будущих результатов.
- Риски бизнеса в торговой деятельности.
- Основные разновидности факторов риска. Внешние факторы риска.
- Внутренние факторы риска.
- Этапы процесса оценки рисков.
- Подходы к оценке рисков.
- Методы оценки рисков: расчетно-аналитические, вероятностные, статистические, экспертная.
- Абсолютные, относительные показатели оценки риска.
- Шкалы оценки рисков. Вероятностные показатели оценки рисков.
- Экспертные методы оценки рисков.
- Качественный подход к оценке рисков: SWOT-анализ
- Качественный подход к оценке рисков: PEST, GETS анализ.
- Методы количественной оценки рисков и неопределенности: статистические методы
- Методы количественной оценки: метод оценки вероятностей, методы вероятностного распределения потоков платежей
- Методы количественной оценки: метод экспертных оценок, Метод Дельфи
- Методы количественной оценки: метод аналогий, аналитические методы.
- Анализ чувствительности, анализ безубыточности, анализ сценариев
- Метод ставки процента с поправкой на риск, агрегированные методы.
- Критерии принятия решений в условиях риска.

20. Имитационное моделирование по методу Монте-Карло. Использование методов теории игр.
21. Индивидуальное и групповое поведение людей и управление рисками.
22. Поведенческие аспекты управления рисками. Факторы восприятия финансового риска.
23. Матрица оценки рисков ситуации. Способы выражения психологического отношения к риску.
24. Психологические особенности реакции на риск.
25. Риски работы с кадрами. Кадровая безопасность.
26. Критерии оценки персонала для диагностики риска. Классификация сотрудников по отношению к рискам организации.
27. Методики оценки индивидуальной склонности к риску. Оценка кадровой рискованной позиции.
28. Понятие инвестиционного портфеля и цели его формирования. Измерение риска портфеля.
29. Оптимальный портфель. Стратегия управления инвестиционным портфелем.
30. Теория арбитражного ценообразования.
31. Классификация финансовых рисков, процентные риски.

5.3.2 Типовые задания (оценочное средство - Контрольные вопросы) для оценки сформированности компетенции ПК-10

1. Кредитные риски: основные модели погашения долга, расчеты по ипотечным кредитам, финансовый левелердж, ипотечно-инвестиционная техника
2. Риск ликвидности, инфляционный риск, валютный риск, риск банкротства.
3. Операционные риски.
4. Стандарты построения системы управления рисками. История развития стандартов и их структуры.
5. Стандарт ИСО 31000.
6. Стандарты управления рисками COSO и FERMA.
7. Организация управления риском в системе управления предприятием и торговой деятельностью.
8. Модель стратегического управления риском. Процедура комплексного управления риском.
9. Организация управления риском в системе управления предприятием и его торговой деятельностью.
10. Карты рисков, план мероприятий по управлению рисками, структура описания рисков.
11. Оценка эффективности управления рисками.
12. Разработка профиля риска.
13. Стратегия управления рисками. Ключевые индикаторы риска.
14. Организационная методическая структура системы управления рисками организации.
15. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала.
16. Риски, связанные с торговой деятельностью и методы их компенсации.
17. Элементы проектирования системы управления рисками.
18. Механизмы проектирования системы управления рисками.
19. Культура непрерывных улучшений в организации. Метод повышения качества «8D».
20. Этапы проектирования системы управления рисками как основы экономической безопасности. Схемы проектирования системы управления рисками.
21. Подходы к формированию и реализации потенциала развития предпринимательского бизнеса и торговой деятельности.
22. Развитие бизнеса на основе концепций товара, хозяйствующего субъекта, объекта инвестиций, участника рынка.
23. Инструментарий выбора рациональных направлений развития систем.
24. Методические особенности разработки стратегии формирования и реализации потенциала развития предпринимательского бизнеса и торговой деятельности.
25. Особенности формирования стратегии развития торговой деятельности в условиях неопределенности.

26.Регулирование риска предпринимательских решений путем реализации мер, безразличных к информации.

Критерии оценивания (оценочное средство - Контрольные вопросы)

| Оценка | Критерии оценивания |
|---------------------|---|
| превосходно | Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки. |
| отлично | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Ошибок нет. |
| очень хорошо | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки . Допущено несколько несущественных ошибок |
| хорошо | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки . Допущено несколько негрубых ошибок |
| удовлетворительно | Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок |
| неудовлетворительно | Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки |
| плохо | Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа |

5.3.3 Типовые задания (оценочное средство - Практическое задание) для оценки сформированности компетенции УК-1

Практическое задание 1. Менеджер проекта получил заказ на разработку проекта. При этом у него есть два альтернативных направления (отрасли) реализации проекта.

Оценивая риски проекта, менеджер получил следующую статистику доходности инвестиций в названных отраслях за последние 4 года:

| Отрасль | Доходы по годам, млн. руб. | | | |
|----------|--------------------------------|------|------|------|
| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Проект 1 | 19 | 2 | 42 | 19 |
| Проект 2 | 18 | 4 | 35 | 20 |
| | Инвестиции по годам, млн. руб. | | | |
| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Проект 1 | 127 | 6 | 200 | 20 |
| Проект 2 | 257 | 11 | 125 | 19 |

Необходимо дать количественную оценку рисков каждого проекта и сделать вывод о том, реализация проектов в какой отрасли в настоящее время более рискованна.

Практическое задание 2

Менеджер проекта получил заказ на разработку проекта. При этом у него есть два альтернативных направления (отрасли) реализации проекта.

Оценивая риски проекта, менеджер получил следующую статистику доходности инвестиций в названных отраслях за последние 4 года:

| Отрасль | Доходы по годам, млн. руб. | | | |
|----------|--------------------------------|------|------|------|
| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Проект 1 | 10 | 4 | 32 | 1 |
| Проект 2 | 26 | 1 | 24 | 3 |
| | Инвестиции по годам, млн. руб. | | | |
| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Проект 1 | 50 | 24 | 92 | 1 |
| Проект 2 | 186 | 9 | 80 | 1 |

Необходимо дать количественную оценку рисков каждого проекта и сделать вывод о том, реализация проектов в какой отрасли в настоящее время более рискованна.

5.3.4 Типовые задания (оценочное средство - Практическое задание) для оценки сформированности компетенции ПК-10

Практическое задание 1.

Определите ставку дисконта, используя модель оценки капитальных активов (CAPM), если известны следующие данные: Безрисковая ставка дохода – 10 %; Коэффициент бета - 1,2; Средняя доходность на сегменте рынка – 18 %; Премия для малых предприятий – 3 %; Премия за риск для конкретной фирмы – 2%

Практическое задание 2.

Задача 2. Необходимо определить норму дохода для инвестиций компании «Омега», если известно, что: номинальная доходность государственных облигаций – 20%, темп инфляции – 11%; среднерыночная доходность на фондовом рынке в реальном выражении – 16%; коэффициент «бета» для оцениваемой компании – 1,2.

Критерии оценивания (оценочное средство - Практическое задание)

| Оценка | Критерии оценивания |
|---------------------|---|
| превосходно | Задание выполнено в полном объеме (все поставленные задачи решены), ответ логичен и обоснован, обучающийся отвечает четко и последовательно, показывает глубокое знание основного и дополнительного материала. |
| отлично | Задание выполнено в полном объеме (все поставленные задачи решены), ответ логичен и обоснован, обучающийся отвечает четко и последовательно, показывает глубокое знание основного материала |
| очень хорошо | Задание выполнено в полном объеме (все поставленные задачи решены), ответ логичен и обоснован, обучающийся отвечает четко и последовательно, показывает глубокое знание материала, допущено не более 2 неточностей не принципиального характера |
| хорошо | Задание выполнено в полном объеме (все поставленные задачи решены), ответ логичен и обоснован, допущены неточности не принципиального характера, но обучающийся показывает систему знаний по теме своими ответами на поставленные вопросы |
| удовлетворительно | Задание выполнено не в полном объеме (решено более 50% поставленных задач), но обучающийся допускает ошибки, нарушена последовательность ответа, но в целом раскрывает содержание основного материала |
| неудовлетворительно | Задание выполнено не в полном объеме (решено менее 50% поставленных задач), обучающийся дает неверную информацию при ответе на поставленные задачи, допускает грубые ошибки при толковании материала, демонстрирует незнание основных терминов и понятий. |
| плохо | Задание не выполнено, обучающийся демонстрирует полное незнание материала |

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

Основная литература:

1. Воронцовский А. В. Управление рисками : учебник и практикум / А. В. Воронцовский. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2023. - 485 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-12206-0. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=847784&idb=0>.
2. Касьяненко Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум / Т. Г. Касьяненко, Г.

А. Маховикова. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 381 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-00375-8. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт", <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=840227&idb=0>.

Дополнительная литература:

1. Вяткин В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2023. - 365 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-9916-3502-8. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт", <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=843584&idb=0>.
2. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов : Учебное пособие / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; Артнис. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 203 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-16-012236-6. - ISBN 978-5-16-105103-0., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=834861&idb=0>.
3. Синявский Николай Григорьевич. Предпринимательские риски : Монография / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 177 с. - Дополнительное профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-015172-4. - ISBN 978-5-16-107664-4., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=630598&idb=0>.

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

1. Операционная система Microsoft Windows
2. Прикладное программное обеспечение Microsoft Office Professional
3. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
4. www.gks.ru – Федеральная служба государственной статистики
5. www.economy.gov.ru – Министерство экономического развития и торговли Российской Федерации
6. www.rbk.ru – Группа компаний «РосБизнесКонсалтинг»
7. www.akm.ru – Информационное агентство «АК&М»

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), техническими средствами обучения, компьютерами, специализированным оборудованием: Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: компьютер преподавателя с возможностью подключения к сети Интернет, экран для демонстрации и проектор, компьютеры для студентов с возможностью подключения к сети Интернет. Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду организации.

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 38.03.06 - Торговое дело.

Автор(ы): Цветков Максим Алексеевич, кандидат экономических наук, доцент.

Рецензент(ы): Директор АНО «Эксперт-НН», Н.А. Барина.

Заведующий кафедрой: Чкалова Ольга Владимировна, доктор экономических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 12.12.2023, протокол № 6.