

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

Теория рисков в предпринимательской деятельности

Уровень высшего образования
Магистратура

Направление подготовки / специальность
38.04.01 - Экономика

Направленность образовательной программы
Информационная безопасность экономических процессов

Форма обучения
очная

г. Нижний Новгород

2024 год начала подготовки

1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.01 Теория рисков в предпринимательской деятельности 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 критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	<p>УК-1.1: Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними, прогнозируя результат.</p> <p>УК-1.2: Осуществляет поиск вариантов решения поставленной проблемной ситуации на основе доступных источников информации, определяет в рамках выбранного алгоритма вопросы (задачи), подлежащие дальнейшей разработке, предлагает способы их решения, разрабатывает стратегию достижения поставленной цели</p>	<p>УК-1.1: Знать перечень основных соответствующих методических, нормативных и отчетных документов экономических субъектов для анализа проблемной ситуации как системы, выявлять ее составляющие и связи между ними, прогнозируя результат; Уметь проводить анализ деятельности хозяйствующего субъекта и выявлять проблемы; Владеть навыком анализа проблемной ситуации как системы, выявляя ее составляющие и связи между ними, прогнозируя результат.</p> <p>УК-1.2: Знать, как осуществить поиск вариантов решения поставленной проблемной ситуации на основе доступных источников информации, определять в рамках выбранного алгоритма вопросы (задачи), подлежащие дальнейшей разработке, предлагать способы их решения, разрабатывать стратегию достижения поставленной цели; Уметь осуществить поиск</p>	<p>Практическое задание Тест Эссе</p>	<p>Зачёт: Тест</p>

		<p>вариантов решения поставленной проблемной ситуации на основе доступных источников информации, определять в рамках выбранного алгоритма вопросы (задачи), подлежащие дальнейшей разработке, предлагать способы их решения, разрабатывать стратегию достижения поставленной цели;</p> <p>Владеть навыками осуществления поиска вариантов решения поставленной проблемной ситуации на основе доступных источников информации, определяет в рамках выбранного алгоритма вопросы (задачи), подлежащие дальнейшей разработке, предлагать способы их решения, разрабатывать стратегию достижения поставленной цели.</p>		
<p>ПК-2: Способен обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования</p>	<p>ПК-2.1: Обосновывает актуальность избранной темы научного исследования.</p> <p>ПК-2.2: Демонстрирует теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования.</p>	<p>ПК-2.1:</p> <p>Знать ключевые признаки актуальности исследования;</p> <p>Уметь диагностировать проблему в своем исследовании;</p> <p>Владеть навыками формулирования актуальности исследования.</p> <p>ПК-2.2:</p> <p>Знать методы оценки эффективности проектов и программ с учетом факторов неопределенности и риска,;</p> <p>Уметь выбирать методы оценки для эффективности работы предприятия, проектов и программ и доказывать их необходимость;</p> <p>Владеть навыками выявления проблем экономического</p>	<p>Кейс-задача</p> <p>Практическое задание</p> <p>Тест</p>	<p>Зачёт:</p> <p>Тест</p>

		характера на основе проведения стратегического анализа в условиях неопределенности и риска для последующего исследования.		
ПК-7: Способен разрабатывать стратегии поведения и направления развития экономических субъектов, в том числе имеющих обособленные подразделения, на различных рынках с учетом внутренних и внешних приоритетов организации	<p>ПК-7.1: Определяет направления развития экономических субъектов на различных рынках.</p> <p>ПК-7.2: Разрабатывает стратегии поведения экономических субъектов, в том числе имеющих обособленные подразделения, с учетом внутренних и внешних приоритетов организации.</p>	<p>ПК-7.1:</p> <p>Знать способы разработки стратегии поведения и направления развития экономических субъектов, в том числе имеющих обособленные подразделения на различных рынках, с учетом внутренних и внешних приоритетов организации;</p> <p>Уметь определять направления развития экономических субъектов на различных рынках;</p> <p>Владеть навыками определения направлений развития экономических субъектов на различных рынках.</p> <p>ПК-7.2:</p> <p>Знать методы разработки стратегии поведения экономических субъектов, в том числе имеющих обособленные подразделения, с учетом внутренних и внешних приоритетов организации;</p> <p>Уметь разрабатывать стратегии поведения экономических субъектов, в том числе имеющих обособленные подразделения, с учетом внутренних и внешних приоритетов организации;</p> <p>Владеть навыками разработки стратегии поведения экономических субъектов, в том числе имеющих обособленные подразделения, с учетом внутренних и внешних приоритетов организации.</p>	<p>Кейс-задача</p> <p>Практическое задание</p> <p>Тест</p>	<p>Зачёт:</p> <p>Тест</p>

3. Структура и содержание дисциплины

3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная
Общая трудоемкость, з.е.	2
Часов по учебному плану	72
в том числе	
аудиторные занятия (контактная работа):	
- занятия лекционного типа	8
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	16
- КСР	1
самостоятельная работа	47
Промежуточная аттестация	0 Зачёт

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	
	0 0	0 0	0 0	0 0	0 0
Тема 1. Теории предпринимательских рисков	16	2	4	6	10
Тема 2. Риск банкротства организации и другие виды предпринимательских рисков.	16	2	4	6	10
Тема 3. Анализ и оценка предпринимательских рисков	19	2	4	6	13
Тема 4. Управление рисками предпринимательской деятельности	20	2	4	6	14
Аттестация	0				
КСР	1				1
Итого	72	8	16	25	47

Содержание разделов и тем дисциплины

Содержание дисциплины:

Тема 1. Теории предпринимательских рисков.

Понятие экономической среды предпринимательства. Внешние факторы и внутренние факторы экономической предпринимательской среды. Определение риска. Определение черт риска. Функции риска. Риск и неопределенности предпринимательской среды бизнеса. Основные теории риска.

Классическая, неоклассическая и современные теории риска.

Тема 2. Риск банкротства организации и другие виды предпринимательских рисков.

Классификация рисков по различным классификационным признакам. Виды рисков: промышленные, производственные, коммерческие, предпринимательские и т.д.

Определение финансовых рисков. Риск банкротства, как основной вид финансового риска предприятий.

Модели оценки банкротства. Спекулятивные риски. Биржевой риск. Понятие, виды и анализ чистых рисков предприятия. Определение чистых рисков. Расчет чистых рисков предприятий. Расчет промышленного риска. Расчет технического риска.

Тема 3. Анализ и оценка предпринимательских рисков.

Методы анализа рисков. Кривая риска. Карта рисков. Роза рисков. Количественные методы оценки риска. Статистические методы оценки рисков. Качественные методы оценки рисков. Экспертные методы оценки рисков.

Тема 4. Управление рисками предпринимательской деятельности

Система управления предпринимательскими рисками. Этапы и принципы управления рисками. Риск-менеджмент на предприятии. Система управления рисками предприятий. Методы и приемы управления предпринимательскими рисками.

Инструменты управления рисками. Снижение риска. Минимизация риска. Страхование рисков.

Хеджирование рисков. Диверсификация рисков.

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.

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Материал, представляемый для оценки Формы контроля и оценки

Тестирование Оценка результатов тестирования преподавателем

Эссе Представление эссе, обсуждение в группе. Оценка результатов преподавателем.

Выполнение практических заданий Разбор практических заданий. Оценка результатов преподавателем.

Кейс задачи Дискуссия по итогам обсуждения представления кейсов по мини группам. Оценка результатов защиты презентации кейса.

Комплексное изучение учебной дисциплины «Исследование проблем эффективности функционирования компаний» предполагает овладение материалами лекций, учебной литературы, творческую работу студентов в ходе проведения практических и интерактивных занятий, а также систематическое выполнение заданий для самостоятельной работы студентов. В ходе лекций раскрываются основные вопросы в рамках рассматриваемой темы, делаются акценты на наиболее сложные и интересные положения изучаемого материала, которые должны быть приняты студентами во внимание. Материалы лекций являются основой для подготовки студента к практическим и интерактивным занятиям.

Основной целью практических и интерактивных занятий является контроль степени усвоения

пройденного материала, хода выполнения студентами самостоятельной работы и рассмотрение наиболее сложных и спорных вопросов в рамках темы практического занятия. Ряд вопросов дисциплины, требующих авторского подхода к их рассмотрению, излагаются студентами в форме реферативных обзоров с последующей их оценкой преподавателем и кратким изложением на практическом занятии или заслушиваются на практических занятиях в виде сообщений (10-15 минут) с обсуждением их студентами группы.

Для успешной подготовки устных сообщений на практических занятиях, кроме рекомендуемой к изучению литературы, должны использовать публикации по изучаемой теме в журналах «Российский экономический журнал», «ЭКО», «Коммерсант», «Экономист», «Экономическое развитие России», «Проблемы современной экономики», «Российское предпринимательство» и др. Предусмотрено проведение индивидуальной работы (консультаций) со студентами в ходе изучения материала данной дисциплины.

В процессе обучения должны сочетаться как активные, так и интерактивные формы проведения занятий (компьютерные симуляции, деловые игры, разбор ситуаций, мастер-классы).

Рекомендуются инновационные компьютерные технологии, основанные на операционных системах Windows, Linux, OpenSourse, а также интернет-ресурсы (сайты образовательных учреждений, ведомств, журналов, информационно-справочные системы, электронные учебники), которые ввиду их глобального распространения становятся на сегодняшний день обязательной компонентой стандартов образования.

При проведении занятий в аудитории используется интерактивное оборудование (компьютер, мультимедийный проектор, интерактивный экран), что позволяет значительно активизировать процесс обучения. Это обеспечивается следующими предоставляемыми возможностями:

отображением содержимого рабочего стола операционной системы компьютера на активном экране, имеющем размеры классной доски, имеющимися средствами мультимедиа; средствами дистанционного управления компьютером с помощью электронного карандаша и планшета.

Использование интерактивного оборудования во время проведения занятий требует знаний и навыков работы с программой ACTIVstudio и умения пользоваться информационными технологиями.

Самостоятельная работа студентов в ходе семестра является важной составной частью учебного процесса и необходима для закрепления и углубления знаний, полученных в период сессии на лекциях, практических и интерактивных занятиях, а также для индивидуального изучения дисциплины в соответствии с программой и рекомендованной литературой. Самостоятельная работа выполняется в виде подготовки домашнего задания или сообщения по отдельным вопросам, паспортизации объекта исследования, реферативного обзора.

Контроль качества самостоятельной работы может осуществляться с помощью устного опроса на лекциях или практических занятиях, решение практических задач и кейс-задач.

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведены в п. 5.2.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используется электронный курс «Теория рисков в предпринимательской деятельности» (<https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=4677>), созданный в системе электронного обучения ННГУ -<https://e-learning.unn.ru>.

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:

Задание 1.

На рынке представлены две купонные облигации со сроком до погашения 2 года и частотой выплат 1 раз в год. Купон по первой облигации равен 10%, по второй – 20%. Котировки спроса и предложения (по которым можно соответственно продать или купить на рынке эти бумаги) равны 89% и 93% для первой бумаги, 106% и 108% для второй.

Если дополнительно к двум описанным выше купонным облигациям на рынке представлена бескупонная облигация со сроком до погашения 1 год, что можно сказать про ее котировки спроса и предложения исходя из предположения об отсутствии арбитражных возможностей?

Если дополнительно к двум описанным выше купонным облигациям на рынке представлена бескупонная облигация со сроком до погашения 2 года, что можно сказать про ее котировки спроса и предложения исходя из предположения об отсутствии арбитражных возможностей?

Если дополнительно к двум описанным выше купонным облигациям на рынке представлены две бескупонные облигации со сроком до погашения 1 и 2 года, что можно сказать про их котировки спроса и предложения исходя из предположения об отсутствии арбитражных возможностей?

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

Задание 1.

Два бизнес-подразделения, установили для определения Показателя Потенциальных Потерь (VaR) портфеля временной горизонт в 1 день и доверительный уровень в 95%, VaR портфеля 1-го подразделения равен 15 млн. долларов, VaR портфеля 1-го подразделения равен 25 млн. долларов, что можно сказать про VaR портфеля?

Если VaR рассчитывается для рыночных рисков на основе модели Башелье и портфель не содержит производных с нелинейными функциями выплат, что можно сказать про VaR портфеля, рассчитанный таким образом?

5.1.3 Типовые задания (оценочное средство - Практическое задание) для оценки сформированности компетенции ПК-7:

Задание 1.

Организация рассматривает возможность приобретения акций двух предприятий «А» и «В». Экспертные оценки предполагаемых значений доходности по акциям и их вероятности представлены в таблице:

Прогноз	Вероятность	Доходность акций, %	
		Предприятие «А»	Предприятие «В»
Пессимистический	0,3	10	20
Вероятный	0,4	30	30
Оптимистический	0,3	50	40

Определите уровень риска вложений по каждому предприятию с использованием статистических характеристик (среднее ожидаемое (математическое) значение, дисперсия, стандартное (среднее квадратическое) отклонение).

Критерии оценивания (оценочное средство - Практическое задание)

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

Оценка	Критерии оценивания

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

1. Понятие риска в обыденном сознании связано с ...

А. Закономерностями социальной жизни

Б. Непредсказуемостью ситуации

В. Сознательными действиями людей

Г. Определенными действиями руководителей.

2. Можно ли оградить бизнес от всякого риска?

А. Да, безусловно.

Б. Возможно по ситуации.

В. Нельзя, учитывая все факторы бизнеса.

Г. Это зависит от дальновидности менеджера.

3. Исключите неверное: «Понятие риска в бизнесе связано с...»:

А. Возможностью недополучения прибыли или дохода

Б. Частотой возникновения или тяжесть ущерба

В. Застрахованным объектом, подвергающийся ущербу

Г. Интересами бизнесмена.

1. Какая из функций риска связана с нетрадиционными подходами к управлению?

А. Регулятивная.

Б. Инновационная.

В. Защитная

Г. Аналитическая.

2. Аналитическая функция риска обозначает...
- А. Преодоление косности и стереотипности мышления.
 - Б. Нетрадиционные решения в бизнесе.
 - В. Терпимое отношение к возможной неудаче.
 - Г. Выбор наиболее рентабельных альтернатив специальными методами.
3. Субъективное понимание риска предполагает...
- А. Наше отношение к имеющейся неопределенности.
 - Б. Воздействие непреодолимых обстоятельств.
 - В. Отношение окружающих к нашим возможностям.
 - Г. Наличие возможного неблагоприятного исхода дела.

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

1. Что является источниками рисков?
- А. Вся окружающая реальность.
 - Б. Условия и факторы, представляющие некоторую угрозу.
 - В. Наши обдуманные действия.
 - Г. Экономическая деятельность людей.
2. Какие из источников рисков можно связать с деятельностью людей?
- А. Естественно – природные
 - Б. Техногенные.
 - В. Социальные.
 - Г. Все вместе перечисленные.
3. Какие из перечисленных источников рисков можно отнести к внутренним?
- А. Хозяйственная деятельность организации.
 - Б. Экологическая ситуация в регионе.

- В. Криминогенная обстановка.
- Г. Соблюдение технологии производства.
- Д. Соблюдение дисциплины в организации.
- Е. Юридические требования и нормы.

5.1.6 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-7:

1. В чем заключается метод отказа от риска?

- А. В ликвидации причин крупных убытков
- Б. В ликвидации службы управления рисками
- В. В дополнительном финансировании управления рисками
- Г. В ликвидации последствий серьёзных рисков.

2. Когда метод отказа от рисков наиболее эффективен?

- А. В случае небольшого возможного размера прибыли
- Б. В случае большого возможного размера убытков
- В. В случае возможного сокращения персонала
- Г. В случае оптимального возможного размера убытков.

3. Суть метода снижения частоты ущерба заключается в ...

- А. Создании системы управления рисками в подразделениях
- Б. Проведении дополнительного обучения по проблемам рисков
- В. Проведении превентивных мероприятий по снижению риска
- Г. Создании дополнительных служб по управлению рисками.

4. Почему оценка эффекта применения метода снижения частоты ущерба риска затруднена?

- А. Из-за отсутствия качественных критериев
- Б. Из-за отсутствия количественных критериев

В. Риск может и не наступить из-за длительного срока реализации риска.

5. Метод уменьшения размера убытков направлен на ...

А. На ликвидацию причин возникновения рисков

Б. На снижение вероятного ущерба

В. На дополнительное финансирование управления рисками

Г. На предупреждение убытков.

6. Когда применение метода уменьшения размера убытков оправдано?

А. В случае высокой вероятности реализации данного риска

Б. В случае возможной вероятности возникновения данного риска

В. В любом случае возникновения данного риска

Г. В случае небольшой вероятности реализации риска.

7. Какие мероприятия могут применяться при аутсорсинге рисков?

А. Услуги охранной фирмы

Б. Привлечение внешнего исполнителя работ

В. Введение внешнего кризисного управления

Г. Все вышеперечисленные мероприятия.

8. Какой метод из перечисленных представляет сокращение рисков?

А. Покрытие убытков из текущего дохода

Б. Покрытие убытков на основе спонсорства

В. Покрытие убытка на основе нестрахового пула

Г. Покрытие убытка на основе государственной поддержки.

9. Какой метод из перечисленных представляет передачу риска?

А. Покрытие убытка из резервов

Б. Покрытие убытка за счет использования займов

В. Покрытие убытков за счет муниципальной поддержки

Г. Покрытие убытка на основе самострахования.

Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
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», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»
хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «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»
неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

5.1.7 Типовые задания (оценочное средство - Эссе) для оценки сформированности компетенции УК-1:

1. Категория риска в науке и практике менеджмента организаций.
2. Роль анализ и оценки риска в организации риск-менеджмента предпринимательской деятельности.
3. Роль неопределенности в формировании и оценке риска. Взаимосвязь риска и эффективности управления.
4. Теории предпринимательских рисков

Критерии оценивания (оценочное средство - Эссе)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Обучаемый, выполнил все требования к написанию и защите эссе: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.
отлично	Обучаемый, выполнил все требования к написанию и защите эссе: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы, но есть небольшие замечания, которые не влияют на содержание эссе.
очень хорошо	Обучаемым выполнены требования к эссе и его защите, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; не выдержан объём эссе; имеются упущения в оформлении.
хорошо	Обучаемым выполнены требования к эссе и его защите, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём эссе; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.
удовлетворительно	Обучаемым допущены существенные отступления от требований к эссе. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании эссе или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.
неудовлетворительно	Обучаемым, тема эссе не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.
плохо	Обучаемым, тема эссе не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы, отсутствие выступления или в результате защиты, обучаемый не ответил ни на один вопрос.

5.1.8 Типовые задания (оценочное средство - Кейс-задача) для оценки сформированности компетенции ПК-2:

Кейс 1. Фонд-призрак

Несколько лет назад гражданином США был создан хедж фонд Strategic Trading, зарегистрированный в оффшорной юрисдикции, для инвестирования в развивающиеся рынки, в том числе в фондовый рынок

России. Фонд действовал довольно успешно, принося своим пайщикам ощутимый доход. С фондом работали ряд российских инвестиционных компаний, в том числе и Мега, которым Strategic Trading предоставлял отчетность и регулярно проходил процедуры комплаенс и, исходя из чего, подтверждал свой лимит и аккредитацию. Своим пайщикам фонд также регулярно предоставлял отчеты и принимал новые взносы.

Спустя некоторое время Strategic Trading практически перестал проявлять активность на российском фондовом рынке и Мега, потеряв интерес к работе с фондом, закрыл на него лимит. Еще через некоторое время, выяснилось, что создатель Strategic Trading фактически похитил средства вкладчиков, купил себе яхту, на которой жил и откуда посылал подложные отчеты своим пайщикам и контрагентам. Самое интересное, что это выяснилось случайным образом, спустя практически три года, после того как создатель фонда разослал всем своим вкладчикам видеообращение, в котором он признавался в содеянном, говорил, что не может так дальше жить и просил прощения.

История умалчивает, простили ли вкладчики создателя фонда, но в это трудно поверить. Интересно другое — даже выстроенная система риск менеджмента и комплаенса не защищает полностью от подложной отчетности и фальшивых документов, на основе которых должны приниматься решения.

Не смотря на то, что, в результате вышеописанных событий пострадали лишь вкладчики Strategic Trading, а Мега не понес убытков, в компании были ужесточены некоторые требования в процедуре комплаенс проверки документов, в частности в том, что касается их нотариального и аудиторского заверения.

Вопросы:

1. Определите, какому виду риска в данном случае были подвергнуты компании-партнеры.
2. Опишите возможные меры по снижению вероятности наступления таких рисков.

5.1.9 Типовые задания (оценочное средство - Кейс-задача) для оценки сформированности компетенции ПК-7:

Кейс 3. Зона турбулентности

Акция энергокомпании по всем формальным признакам, утвержденным риск-менеджментом (ликвидность, волатильность, спрэд и т.д.), всегда относилась к голубым фишкам и, соответственно, на операции с данной акцией в Мега были открыты различные лимиты: на долю в собственном торговом портфеле, в том числе на короткие позиции, на операции РЕПО, на операции маржинальной торговли. Однако в результате масштабной скупки данных акций на рынке резко возник дефицит предложения и за считанные дни, и даже часы, акция перестала быть голубой фишкой, потеряв ряд своих основных риск характеристик.

Возникла ситуация, когда формально в Мега лимиты на данную акцию были утверждены и еще формально действовали. Это означало, что могли быть открыты короткие позиции, иметь место незакрытые сделки РЕПО с данными акциями и акция могла находиться в портфелях клиентов, пользующихся услугами маржинальной торговли. Все это могло привести к существенным убыткам для Мега.

Ключевое значение в данной кризисной ситуации сыграла скорость реакции риск-менеджмента: сделки, приводящие к увеличению риска на данную акцию были запрещены; была проанализирована текущая ситуация с открытыми позициями, а также с возможными проблемами с поставками контрагентов по сделкам купли-продажи и РЕПО; маржинальные клиенты были оповещены о прекращении приема акции в качестве обеспечения и им были направлены требования о доведении средств; были предприняты мероприятия по неттингу, расшивке расчетов и принудительном закрытии позиций. Все эти меры позволили локализовать и ограничить возможные убытки.

Вопросы:

1. Идентифицируйте риски, которым подверглась компания в этой ситуации.
2. Определите причины возникновения подобных рисков.
3. Предложите меры по снижению рисков в данной ситуации.

Критерии оценивания (оценочное средство - Кейс-задача)

Оценка	Критерии оценивания
превосходно	Студент демонстрирует полные и глубокие знания теоретического материала курса, уверенно применяет полученные знания на практике, приобрёл умение быстро ориентироваться в содержании материала, понимает и умеет логично и последовательно разъяснить смысл своего ответа, доказать необходимость использования тех или иных теоретических положений, аргументированно и корректно отстаивает свою позицию, во всех случаях способен предложить альтернативные варианты решения проблемы.
отлично	Студент демонстрирует полные и глубокие знания теоретического материала курса, уверенно применяет полученные знания на практике, приобрёл умение быстро ориентироваться в содержании материала, понимает и умеет логично и последовательно разъяснить смысл своего ответа, доказать необходимость использования тех или иных теоретических положений, аргументированно и корректно отстаивает свою позицию, в более чем 50% случаев способен предложить альтернативные варианты решения проблемы.
очень хорошо	Студент демонстрирует знание теоретического материала, но применение теоретических положений на практике вызывает несущественные затруднения, связанные с аргументацией своей позиции. Обучающийся в полной мере понимает суть проблемы. Основные требования к заданию выполнены. В более чем 50% случаев способен предложить альтернативные варианты решения проблемы.
хорошо	Студент демонстрирует знание теоретического материала, но применение теоретических положений на практике вызывает некоторые затруднения, связанные с аргументацией своей позиции. Обучающийся в полной мере понимает суть проблемы. Основные требования к заданию выполнены. В принципе способен предложить альтернативные варианты решения

Оценка	Критерии оценивания
	проблемы.
удовлетворительно	Студент обладает знанием необходимого минимума теоретического материала, способен дать ответ не менее, чем на 50% поставленных заданий, но не способен аргументированно излагать свою позицию, не видит альтернативных вариантов разрешения проблемной ситуации, не может последовательно изложить суть решения.
неудовлетворительно	Студент не обладает знанием требуемым объемом знаний теоретического материала, способен дать ответ менее, чем на 50% поставленных заданий, не способен аргументированно излагать свою позицию, не видит альтернативных вариантов разрешения проблемной ситуации, не может последовательно изложить суть решения.
плохо	Студент не обладает требуемым объемом знаний теоретического материала и не может решить практическое задание.

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	Продемонстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками.	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с отдельным	Продемонстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном

			все задания, но не в полном объеме	Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	в полном объеме, но некоторые с недочетами	и несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	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	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторым и 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 - Тест) для оценки сформированности компетенции УК-1

1. Понятие риска в обыденном сознании связано с ...

А. Закономерностями социальной жизни

Б. Непредсказуемостью ситуации

В. Сознательными действиями людей

Г. Определенными действиями руководителей.

2. Можно ли оградить бизнес от всякого риска?

А. Да, безусловно.

Б. Возможно по ситуации.

В. Нельзя, учитывая все факторы бизнеса.

Г. Это зависит от дальновидности менеджера.

3. Исключите неверное: «Понятие риска в бизнесе связано с...»:

А. Возможностью недополучения прибыли или дохода

Б. Частотой возникновения или тяжесть ущерба

В. Застрахованным объектом, подвергающийся ущербу

Г. Интересами бизнесмена.

1. Какая из функций риска связана с нетрадиционными подходами к управлению?

А. Регулятивная.

Б. Инновационная.

В. Защитная

Г. Аналитическая.

2. Аналитическая функция риска обозначает...

А. Преодоление косности и стереотипности мышления.

Б. Нетрадиционные решения в бизнесе.

В. Терпимое отношение к возможной неудаче.

Г. Выбор наиболее рентабельных альтернатив специальными методами.

3. Субъективное понимание риска предполагает...

А. Наше отношение к имеющейся неопределенности.

- Б. Воздействие непреодолимых обстоятельств.
- В. Отношение окружающих к нашим возможностям.
- Г. Наличие возможного неблагоприятного исхода дела.

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

1. Что является источниками рисков?

- А. Вся окружающая реальность.
- Б. Условия и факторы, представляющие некоторую угрозу.
- В. Наши обдуманные действия.
- Г. Экономическая деятельность людей.

2. Какие из источников рисков можно связать с деятельностью людей?

- А. Естественно – природные
- Б. Техногенные.
- В. Социальные.
- Г. Все вместе перечисленные.

3. Какие из перечисленных источников рисков можно отнести к внутренним?

- А. Хозяйственная деятельность организации.
- Б. Экологическая ситуация в регионе.
- В. Криминогенная обстановка.
- Г. Соблюдение технологии производства.
- Д. Соблюдение дисциплины в организации.
- Е. Юридические требования и нормы.

5.3.3 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ПК-7

1. В чем заключается метод отказа от риска?

А. В ликвидации причин крупных убытков

Б. В ликвидации службы управления рисками

В. В дополнительном финансировании управления рисками

Г. В ликвидации последствий серьёзных рисков.

2. Когда метод отказа от рисков наиболее эффективен?

А. В случае небольшого возможного размера прибыли

Б. В случае большого возможного размера убытков

В. В случае возможного сокращения персонала

Г. В случае оптимального возможного размера убытков.

3. Суть метода снижения частоты ущерба заключается в ...

А. Создании системы управления рисками в подразделениях

Б. Проведении дополнительного обучения по проблемам рисков

В. Проведении превентивных мероприятий по снижению риска

Г. Создании дополнительных служб по управлению рисками.

4. Почему оценка эффекта применения метода снижения частоты ущерба риска затруднена?

А. Из-за отсутствия качественных критериев

Б. Из-за отсутствия количественных критериев

В. Риск может и не наступить из-за длительного срока реализации риска.

5. Метод уменьшения размера убытков направлен на ...

А. На ликвидацию причин возникновения рисков

Б. На снижение вероятного ущерба

В. На дополнительное финансирование управления рисками

Г. На предупреждение убытков.

6. Когда применение метода уменьшения размера убытков оправдано?

- А. В случае высокой вероятности реализации данного риска
- Б. В случае возможной вероятности возникновения данного риска
- В. В любом случае возникновения данного риска
- Г. В случае небольшой вероятности реализации риска.

7. Какие мероприятия могут применяться при аутсорсинге рисков?

- А. Услуги охранной фирмы
- Б. Привлечение внешнего исполнителя работ
- В. Введение внешнего кризисного управления
- Г. Все вышеперечисленные мероприятия.

8. Какой метод из перечисленных представляет сокращение рисков?

- А. Покрытие убытков из текущего дохода
- Б. Покрытие убытков на основе спонсорства
- В. Покрытие убытка на основе нестрахового пула
- Г. Покрытие убытка на основе государственной поддержки.

9. Какой метод из перечисленных представляет передачу риска?

- А. Покрытие убытка из резервов
- Б. Покрытие убытка за счет использования займов
- В. Покрытие убытков за счет муниципальной поддержки
- Г. Покрытие убытка на основе самострахования.

Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично» Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо» Все

Оценка	Критерии оценивания
	компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо» 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	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо» Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

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

Основная литература:

1. Воронцовский А. В. Оценка рисков / Воронцовский А. В. - Москва : Юрайт, 2022. - 179 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/487735> (дата обращения: 05.01.2022). - ISBN 978-5-534-02411-1 : 619.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=788699&idb=0>.
2. Касьяненко Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе / Касьяненко Т. Г., Маховикова Г. А. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 381 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/489052> (дата обращения: 05.01.2022). - ISBN 978-5-534-00375-8 : 1169.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=784658&idb=0>.
3. Шкурко В. Е. Управление рисками проекта / Шкурко В. Е. ; под науч. ред. Гребенкина А.В. - 2-е изд. - Москва : Юрайт, 2022. - 182 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/493673> (дата обращения: 05.01.2022). - ISBN 978-5-534-05843-7 : 509.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=786110&idb=0>.
4. Белов П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 1 : учебник и практикум / П. Г. Белов. - Москва : Юрайт, 2023. - 211 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-02606-1. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=847264&idb=0>.

Дополнительная литература:

1. Вяткин В. Н. Риск-менеджмент / Вяткин В. Н., Гамза В. А., Маевский Ф. В. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 365 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/489098> (дата обращения: 05.01.2022). - ISBN 978-5-9916-3502-8 : 1129.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=788705&idb=0>.
2. Круи М. Основы риск-менеджмента : - / М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. - Москва : Юрайт, 2022. - 390 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/488656> (дата обращения: 14.08.2022). - ISBN 978-5-534-02578-1 : 1509.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=817680&idb=0>.
3. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК) / под науч. ред. Дугина А.Д.,

Пеникаса Г.И. - Москва : Юрайт, 2022. - 367 с. - (Высшее образование). - URL: <https://urait.ru/bcode/491124> (дата обращения: 05.01.2022). - ISBN 978-5-9916-4949-0 : 1129.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=785165&idb=0>.

4. Страхование и управление рисками : учебник для бакалавров / Г. В. Чернова [и др.] ; под редакцией Г. В. Черновой. - 2-е изд. ; пер. и доп. - Москва : Юрайт, 2022. - 767 с. - (Бакалавр. Академический курс). - URL: <https://urait.ru/bcode/508749> (дата обращения: 14.08.2022). - ISBN 978-5-9916-3042-9 : 2249.00. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=816615&idb=0>.

5. Белов П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 2 : учебник и практикум / П. Г. Белов. - Москва : Юрайт, 2023. - 250 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-02608-5. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=842559&idb=0>.

6. Белов П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование в 3 ч. Часть 3 : учебник и практикум / П. Г. Белов. - Москва : Юрайт, 2023. - 272 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-534-02609-2. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт"., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=842858&idb=0>.

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

1. www.gks.ru / Федеральная служба государственной статистики
2. <http://www.economicus.ru/> Сайт, посвященный экономике.
3. <http://www.rbc.ru/> РосБизнесКонсалтинг.
4. <http://expert.ru/> Эксперт on-line.
5. <http://www.cbr.ru/> - сайт Центрального банка РФ
6. Операционная система Microsoft Windows
7. Прикладное программное обеспечение Microsoft Office

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

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

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 38.04.01 - Экономика.

Автор(ы): Чемоданова Юлия Владимировна, кандидат экономических наук, доцент
Лудушкина Елена Николаевна, кандидат экономических наук, доцент.

Заведующий кафедрой: Болдыревский Павел Борисович, доктор физико-математических наук.

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

