

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 Ученого совета ННГУ  
протокол № 12 от 09.11.2022 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Риск-менеджмент

---

Уровень высшего образования  
Магистратура

---

Направление подготовки / специальность  
38.04.02 - Менеджмент

---

Направленность образовательной программы  
Креативный менеджмент

---

Форма обучения  
очная, очно-заочная

---

г. Нижний Новгород

2023 год начала подготовки

## 1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.В.07 Риск-менеджмент 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
ПК-5: Способность оценивать результаты инновационной и инвестиционной деятельности предприятий и организаций	ПК-5.2: Оценивает результаты инновационной и инвестиционной деятельности предприятий и организаций	ПК-5.2: Знать: - общую схему формирования риска, обработки и подготовки информации по инновационной и инвестиционной деятельности предприятия; Уметь: - использовать систему знаний о задачах и принципах инновационной и инвестиционной деятельности предприятий для подготовки и оценки информации об уровне риска Владеть - навыками обобщения данных об экономических процессах хозяйствующего субъекта;	Практическое задание Реферат Творческое задание	Зачёт: Контрольные вопросы
ПК-6: Способность анализировать экономические показатели эффективности деятельности предприятий и организаций, определять направления ее дальнейшего развития	ПК-6.1: Анализирует экономические показатели эффективности деятельности предприятий и организаций	ПК-6.1: Знать: - экономическую сущность показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности как источников информации для принятия управленческих решений Уметь: - анализировать и интерпретировать информацию, содержащуюся в бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций, и использовать полученные сведения для принятия	Деловая игра Доклад Практическое задание	Зачёт: Контрольные вопросы

		управленческих решений Владеть - навыками анализа и интерпретации информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и использования полученных сведений для принятия управленческих решений		
--	--	--	--	--

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная	очно-заочная
<b>Общая трудоемкость, з.е.</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Часов по учебному плану</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
в том числе		
<b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>		
- занятия лекционного типа	8	8
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	18	18
- КСР	1	1
<b>самостоятельная работа</b>	<b>81</b>	<b>81</b>
<b>Промежуточная аттестация</b>	<b>0</b> <b>зачёт</b>	<b>0</b> <b>зачёт</b>

#### 3.2. Содержание дисциплины

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

Наименование и краткое содержание 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			
	очная	очно-заочная	очная	очно-заочная	очная	очно-заочная	очная	очно-заочная	очная	очно-заочная
Тема 1. Основные аспекты риск-менеджмента	24	24	2	2	4	4	6	6	18	18

Тема 2. Управление рисками как система менеджмента	24	24	2	2	4	4	6	6	18	18
Тема 3. Система управления риском: анализ, управление и контроллинг	26	26	2	2	4	4	6	6	20	20
Тема 4. Риск-менеджмент в инвестиционной стратегии	33	33	2	2	6	6	8	8	25	25
Аттестация	0	0								
КСР	1	1					1	1		
Итого	108	108	8	8	18	18	27	27	81	81

#### 4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

- Тема 1. Основные аспекты риск-менеджмента.
- Вопросы 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.
  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. В чем отличие предпринимательского риска от других видов рисков?
- Задания:
- На транспорте выделяют следующие виды рисков:
1. Коммерческий риск (срывы поставок, неготовность груза в срок, нарушение сроков, невыполнение финансовых результатов сторон).
  2. Риск утраты имущества из-за стихийных бедствий, неблагоприятных условий транспортировки.
  3. Риск утраты имущества по причине забастовок, массовых волнений, военных действий.
  4. Риски, обусловленные нарушениями техники безопасности и пожарной безопасности.
  5. Риски хищений.
  6. Риски экологические (например, несоответствие свойств товара упаковке, в результате чего может быть нанесен ущерб окружающей среде).
  7. Технический риск – отказ или поломка транспортных средств и, как следствие, возможные задержки доставки груза и повышение вероятности других рисков.
  8. Риски, причиной которых является низкая квалификация контрагентов системы (например, халатность, утрата документов, их задержка).
  9. Риск гражданской ответственности от нанесения ущерба третьим лицам [7].
- Вопросы

1. Все ли виды рисков, характерные для транспортной отрасли, выделены в задании.
2. Какие риски являются общими для всех видов транспорта?
3. Какие виды специфичны для автомобильного, железнодорожного, воздушного, речного, морского видов транспорта?

Тема 2. Управление рисками как система менеджмента.  
Вопросы для самопроверки:

1. В чем состоит содержание идентификации и анализа рисков?
2. Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации и анализе риска?
3. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков?
4. Перечислите и кратко охарактеризуйте основные принципы информационного обеспечения системы управления риском. Показатели бухгалтерской отчетности.
5. Дайте общую характеристику внутренних источников информации, необходимой для управления риском.
6. Почему необходимо использовать внешние источники данных?
7. Охарактеризуйте внешние источники информации, необходимой для управления риском.
8. Перечислите и кратко охарактеризуйте источники информации для идентификации риска.
9. Укажите причины, по которым необходимо использовать информационные технологии в процессе управления риском.

Тема 3. Система управления риском: анализ, управление и контроллинг.  
Вопросы 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?
6. Какие разделы может содержать руководство по разработке, контролю и пересмотру программы управления рисками?
7. При каких условиях применение любого конкретного метода управления рисками можно считать экономически целесообразным?

Тема 4. Риск-менеджмент в инвестиционной стратегии  
Вопросы для самопроверки:

1. Состав стратегии в антикризисном управлении
2. Опишите стратегию «выживания»
3. Опишите стратегию «прорыва»
4. Что представляет собой защитная тактика
5. Что представляет собой наступательная тактика

Задания:

Имеем два варианта рискового вложения капитала. В первом варианте с вероятностью 0,6 можно получить доход 1 млн руб. и с вероятностью  $(1 - 0,6) = 0,4$  получить убыток 0,6 млн руб. Во втором варианте с вероятностью 0,8 можно получить доход 2 млн. руб. и с вероятностью  $(1 - 0,8) = 0,2$  получить убыток в 1,5 млн. руб.

Средний ожидаемый доход составляет по вариантам:

- первый вариант:  $0,6 \times 1 + 0,4 \times (-0,6) = 0,36$  млн руб.;
- второй вариант:  $0,8 \times 2 + 0,2 \times (-1,5) = 1,3$  млн руб.

На первый взгляд более доходным является второй вариант, т. к. при нем доходность на  $[(1,3 - 0,36) / 0,36 \times 100] = 261$  % выше, чем при первом варианте. Необходимо провести углубленный анализ и принять верное решение.

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

## 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 ПК-5

Задание 1.

Инновационный проект реализуется в три этапа. Вероятность прекращения проекта на 1-м этапе – 0,5, на 2-м – 0,3, на 3-м – 0,1. Потери на 1-м этапе составят 200 тыс.р., на 2-м – 400 тыс.р., на 3-м – 300 тыс.р. Какова степень риска и мера риска всего проекта?

Задание 2.

Определить целесообразность инвестирования в акции компании А, имеющей индекс доходности (коэффициент, представляющий собой индекс доходности данного актива по отношению к доходности рынка ценных бумаг в целом)  $b = 1,6$ , или компании Б, имеющей  $b = 0,9$ , если доходность безрисковых ценных бумаг  $R_r = 6\%$ , а доходность в среднем на рынке ценных бумаг в текущем периоде  $R_m = 12\%$ . Инвестиция осуществляется в том случае, если доходность составляет не менее 15 %.

Решение

Ожидаемая доходность акции соответственно

– для компании А:  $R_c = 6\% + 1,6 \times (12\% - 6\%) = 15,6\%$ ;

– для компании Б:  $R_c = 6\% + 0,9 \times (12\% - 6\%) = 11,4\%$ .

Таким образом, инвестиция в акции компании А целесообразна.

#### 5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Практическое задание) для оценки сформированности компетенции ПК-6

Задание 1.

В результате производственного дефекта автомобиля произошла авария, в которой пострадал владелец и посторонние (третьи) лица. Потерпевшие подали иски с требованием возместить причиненный им вред. Автопроизводитель выплатил им компенсацию. Из-за понесенных расходов и утраты репутации стоимость фирмы уменьшилась. С точки зрения

предприятия причина данного события (ошибка при изготовлении автомобиля) является внутренней. Опасное событие (причинение вреда) произошло за пределами предприятия, иски поданы со стороны внешних лиц. Но в результате этих внешних событий предприятие понесло убытки [10].

Вопросы

1. Какие виды рисков можно выделить в описываемой ситуации?
2. Какие методы управления способны снизить риск возникновения подобных ситуаций?
3. Какие методы управления рисками способны снизить вероятность наступления негативных последствий в подобных ситуациях для организаций?

Задание 2.

Риск увеличения безработицы в регионе может рассматриваться как:

- политический, т.к. зависит от социальной политики, проводимой государством и местными властями;
- рыночный, т.к. во многом определяется уровнем развития рынка труда и положением предприятия в данном регионе;
- социальный, поскольку зависит от уровня образования, демографической ситуации и настроений населения.

Вопросы

1. Существует ли зависимость между отнесением риска к определенной категории и выбором методов управления им?
2. Каким образом риск увеличения безработицы в регионе может отразиться на деятельности организации?
3. Существует ли возможность управления данным риском со стороны организации?

Задание 3.

Владелец груза, который следует перевезти автотранспортом, знает, что в результате гибели автомобиля он теряет груз стоимостью 100 млн руб. Ему также известно, что вероятность ДТП не-значительная и составляет всего 5%; страховой тариф при страховании груза составляет 3% от страховой суммы.

С учетом этих данных можно определить вероятность перевозки груза без ДТП. Она равна  $(1 - 0,05) = 0,95$ .

Затраты владельца на страхование груза, т.е. его потери при перевозке груза без ДТП составляют  $(100 \times 0,03) = 3$  млн руб.

Владелец груза стоит перед выбором страховать или не страховать свой груз.

Для решения вопроса определим величину выигрыша владельца груза для двух вариантов его действия.

При страховании груза владельцем его выигрыш составит

$$100 \times 0,05 + (-3) \times 0,95 = 2,15 \text{ млн руб.}$$

При отказе от страхования убыток равен:

$$(-100) \times 0,05 + 3 \times 0,95 = 2,15 \text{ млн руб.}$$

Владелец принимает решение о страховании своего груза, т.к. оно обеспечивает ему наибольший выигрыш.

**Критерии оценивания (оценочное средство - Практическое задание)**

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Задание решено верно, без существенных недостатков.
не зачтено	Задание решено не верно.

### 5.1.3 Типовые задания (оценочное средство - Реферат) для оценки сформированности компетенции ПК-5

1. Показатели эффективности инвестиционных проектов, сущность и сферы применения.
2. Показатель ЧДД, его расчет и применение.
3. Показатель внутренней нормы доходности, его расчет и применение.
4. Срок окупаемости, его определение и применение.
5. Индекс доходности, его расчет и применение.
6. Коммерческая, бюджетная и общественная эффективность инвестиционного проекта.
7. Понятие инвестиционного портфеля. Формирование инвестиционного портфеля предприятия

### Критерии оценивания (оценочное средство - Реферат)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Обоснована актуальность темы реферата, соответствие содержания теме, хорошая проработка материала, правильность и полнота использования источников.
не зачтено	Актуальность темы реферата не обоснована, не выявлено соответствие содержания теме, проработка материала на низком уровне, отсутствие правильности и полноты использования источников

### 5.1.4 Типовые задания (оценочное средство - Творческое задание) для оценки сформированности компетенции ПК-5

Экономический кризис, начавшийся в 2014 году, сильно ударил по российской машиностроительной отрасли. По сравнению с 2008 годом, положение предприятий осложнили политические санкции против России. Двукратное падение рубля, с одной стороны, стало положительным фактором, повысившим стоимость аналогичных зарубежных машин и снизивших конкуренцию на внутреннем рынке для отечественных производителей. С другой стороны, подорожали импортные комплектующие, от которых сильно зависит выпуск российской техники. Стоимость машиностроительной продукции выросла. Заводы-производители озаботились импортозамещением, но пока эта задача не решена.

Еще одним негативным фактором стало снижение потребностей экономики. За исключением заказов, размещаемых оборонно-промышленным комплексом и госкорпорациями, весь остальной рынок резко просел. Общий спрос на продукцию машиностроительных компаний снизился больше, чем в 2008 году.

В отличие от наших предприятий, зарубежные компании быстро переориентировались и стали дополнительно стимулировать спрос на свою продукцию в России за счет внедрения новых финансовых услуг. Они начали предоставлять покупателям беспрецедентные скидки, долгосрочную беспроцентную рассрочку, лизинг, практиковать другие методы, стимулирующие покупательскую активность.

В кризисной ситуации отечественные компании выбрали разную тактику. Ряд предприятий (например, завод по производству кранов в Челябинске) резко диверсифицировались, изменили ассортимент, сконцентрировав усилия на экспорте и работе с ключевыми клиентами. Но большинство машиностроительных компаний предпочли резко снизить количество выпускаемой продукции, сосредоточиться на различных способах оптимизации расходов и снижения затрат.

Одно из предприятий, попавших в водоворот этих экономических событий и испытывавшее негативные последствия кризиса, холдинг «Машинстрой» (название изменено).



## О компании

Производственный холдинг «Машинстрой» имеет давнюю историю и традиции. Он включает в себя производственные предприятия, конструкторское бюро и собственное сбытовое подразделение. Холдинг выпускает тракторы, коммунальную технику, бульдозеры и технику специального назначения для ОПК с достаточно широкой линейкой модификаций. Это одна из немногих машиностроительных компаний в России, которая сохранила инженерные компетенции и производственную базу, необходимую для выпуска современной продукции.

## Рынок сбыта

«Машинстрой» работает с заказчиками из России и небольших развивающихся стран, продажи в которые осуществляются в большей степени по политическим каналам. Конкурентная среда, в которой он предлагает свою продукцию, не сильно насыщена. С одной стороны – это западные производители, техника которых после падения рубля превышает стоимость подобной продукции холдинга на 30% и выше, с другой – китайские заводы, техника которых хуже по качеству и пока мало распространена в России.

## Управление

Машиностроительный холдинг представляет собой ряд самостоятельных предприятий, расположенных в разных регионах России. Руководит ими управляющая компания, расположенная в Екатеринбурге. Полномочия директоров заводов ограничиваются решением только оперативных вопросов. Все стратегические задачи формируются в управляющей компании. Все коммуникации между предприятиями осуществлялись в большинстве случаев также через управляющую компанию.

Формализованная стратегия развития машиностроительного холдинга в сложившихся условиях стала неактуальной. Новая антикризисная стратегия не принята. В этой ситуации каждый руководитель предприятия, входящего в холдинг, самостоятельно ищет решения по выходу из кризиса.

## Финансы

В холдинге сохранился высокий уровень постоянных расходов. При этом резко снизился выпуск продукции, что привело к падению оборота и рентабельности. Высокая закредитованность и невозможность взять новые кредиты в банках, увеличили потребность в оборотных средствах. По этой причине сорвались сроки выполнения ряда контрактов. Финансовые потоки на этом фоне еще сильнее уменьшились.

## Персонал

В результате сокращения объемов производства в большинстве подразделений холдинга упала зарплата. Ключевые специалисты начали увольняться. Уровень мотивации и вовлеченности персонала резко снизился. Постепенно часть предприятий стали переходить на неполную рабочую неделю, это послужило еще одним толчком к увольнению ряда важных специалистов.

## Продукты

Линейка выпускаемой продукции достаточно широкая: это коммунальная, сельскохозяйственная, карьерная и строительная техника. Кроме того, ряд предприятий имеют компетенции по выпуску техники военного назначения. В инжиниринговой компании постоянно ведется разработка новой техники, в том числе и инновационной. Постоянно разрабатываются новые модификации существующей продукции, обновляются зарекомендовавшие себя на рынке модели.

## Общая ситуация

Начиная с 2014 года ситуация в холдинге постоянно ухудшается. Дефицит оборотных средств не позволяет обеспечивать сроки выполнения существующих контрактов. Несмотря на востребованность техники холдинга, возможности предприятий обеспечивать потребность машиностроительного рынка также снизились. Параллельно с этим уменьшается емкость рынка России.

При отсутствии актуальной стратегии в области продаж и маркетинга появилось большое количество незавершенки, что на фоне дефицита оборотных средств еще больше усугубляет положение машиностроительного холдинга.

При стремительно падающем обороте, постоянные затраты холдинга оставались на

прежнем уровне достаточно долго. Стала стремительно падать рентабельность, которая уже через год ушла в минус. Имея большой кредитный портфель, холдинг стал задерживать выплаты по кредитам. На предприятии появились задержки с выплатой заработной платы в каждом из бизнес-подразделений.

Вопросы

- Какие вы видите решения по выводу из кризиса холдинга «Машинстрой»?
- Как должны быть вписаны эти решения в общую стратегию развития холдинга?

Рассматривая кейс, вы можете предложить как системные решения, включающие в себя комплекс мер в области продаж, производства, персонала и финансов, так и отдельные решения для каждой из указанных бизнес-сфер.

**Критерии оценивания (оценочное средство - Творческое задание)**

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Задание решено верно, без существенных недостатков.
не зачтено	Задание решено не верно.

### **5.1.5 Типовые задания (оценочное средство - Деловая игра) для оценки сформированности компетенции ПК-6**

Не секрет, что перспективные прибыльные бизнесы привлекают к себе интерес рейдеров. Рейдерские захваты происходят по всему миру, но особенно эта проблема актуальна в молодых рыночных экономиках. Рейдерство ориентируется на компании среднего размера. Захватывать маленькую компанию экономического смысла нет. Захват больших компаний сопряжен с большими рисками и затратами больших ресурсов, может вызвать политический резонанс.

Технологии рейдерства

Рейдерство основано на том, чтобы сделать бизнес компании невозможным или убыточным, а владельца поставить под физическую угрозу. Тогда лучшим выходом становится уступка прав на условиях покупателя. Времена, когда захват осуществлялся совсем бандитскими способами, в основном прошли. И хотя до сих пор иногда встречается информация о силовом захвате предприятий, основное рейдерство проходит по другой схеме. К компании предъявляются претензии налогового, экологического, юридического или другого похожего характера. Иницируются проверки, блокируются счета, арестовываются руководители и владельцы. В результате предприятие перестает работать, несет убытки, оказывается на грани закрытия. Владельцы, чтобы выйти на свободу, вынуждены отказываться от своей собственности за бесценок.

Задание

Какие советы вы можете дать рекомендации (описать инструменты и методы) по снижению риска рейдерского захвата (удорожанию стоимости рейдерского захвата организации) в областях:

- страхования бизнеса;
- информационных систем и технологии хранения, защиты информации;
- организации бизнес-структур (структурирования бизнеса);
- правовой/юридической защиты;
- бухгалтерского сопровождения;
- работы с персоналом компании (можно разделить на 4 категории: топ-менеджмент; менеджмент среднего звена; специалисты; рядовые служащие);
- прочие области.

Примечания: 1. Можно объединять группы, добавлять новые, менять названия. 2. При

выполнении задания пользоваться графическим отображением информации (таблицы, рисунки, схемы). 3. Желательно ответы подкреплять реальными примерами.

### Критерии оценивания (оценочное средство - Деловая игра)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Активное участие студента в работе группы, участие в обсуждениях, высказывание типовых рекомендаций, демонстрация информационной готовности к игре
не зачтено	Не участие студента в работе группы, не высказывание никаких суждений; демонстрация полной неосведомленности по сути изучаемой темы

### 5.1.6 Типовые задания (оценочное средство - Доклад) для оценки сформированности компетенции ПК-6

1. Идентификация и анализ риска в хозяйственной деятельности организации
2. Методы и программа управления рисками
3. Процедуры разработки, контроля и пересмотра программы управления рисками
4. Мониторинг, отчетность и контроль в процессе управления рисками хозяйственной деятельности
5. Страхование рисков.
6. Типичные ошибки в риск-менеджменте и пути их преодоления
7. Кризисы в развитии организации.
8. Основные черты антикризисного управления
9. Диагностика кризисов в процессах управления
10. Стратегия и тактика антикризисного управления

### Критерии оценивания (оценочное средство - Доклад)

Оценка	Критерии оценивания
зачтено	Обоснована актуальность темы доклада, соответствие содержания теме, хорошая проработка материала, правильность и полнота использования источников, соответствие оформления доклада стандартам.
не зачтено	Актуальность темы доклада не обоснована, не выявлено соответствие содержания теме, проработка материала на низком уровне, отсутствие правильности и полноты использования источников, несоответствие оформления доклада стандартам.

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

#### Шкала оценивания сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций (индик)	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено		зачтено				

агора достижения компет енций)							
<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 отдельными 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 некоторыми недочетами	Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми 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	<b>превосходно</b>	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
	<b>отлично</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».
	<b>очень хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»

	<b>хорошо</b>	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо».
	<b>удовлетворительно</b>	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»
<b>не зачтено</b>	<b>неудовлетворительно</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».
	<b>плохо</b>	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

### 5.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения на промежуточной аттестации

#### 5.3.1 Типовые задания, выносимые на промежуточную аттестацию:

#### Оценочное средство - Контрольные вопросы

#### *Зачёт*

#### Критерии оценивания (Контрольные вопросы - Зачёт)

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

#### Типовые задания (Контрольные вопросы - Зачёт) для оценки сформированности компетенции ПК-5 (Способность оценивать результаты инновационной и инвестиционной деятельности предприятий и организаций)

1. Инвестиционная деятельность
2. Этапы инвестиционной деятельности
3. Инвестиционное проектирование и риск
4. Этапы исследования риска в процессе создания инновации
5. Система управления риском как инновационный проект

#### Типовые задания (Контрольные вопросы - Зачёт) для оценки сформированности компетенции ПК-6 (Способность анализировать экономические показатели эффективности деятельности предприятий и организаций, определять направления ее дальнейшего развития)

1. Основные определения и понятия риск-менеджмента
2. Правила риск-менеджмента
3. Функции риск-менеджмента
4. Организация риск-менеджмента
5. Угрозы и опасности

6. Концепция, цели и задачи системы управления рисками
  7. Система управления рисками
  8. Методы управления рисками
  9. Методы уклонения от риска
  10. Идентификация рисков
  11. Описание рисков
  12. Классификация рисков
  13. Оценка рисков
  14. Ранжирование рисков
  15. Реагирование на риск
  16. Воздействие на риск. Информация и коммуникации
  17. Мониторинг рисков
  18. Анализ управления рисками, корректировка, аудит и
  19. оценка эффективности
  20. Основные этапы процесса управления рисками
- 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

Основная

литература:

1. Габдулин С.С. Риск-менеджмент : учебное пособие / Габдулин С.С. - Москва : Дашков и К, 2022. - 322 с. - ISBN 978-5-394-04822-7., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=808330&idb=0>.
2. Казакова Наталия Александровна. Бизнес-анализ и управление рисками : Учебник / Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. - 1. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022. - 336 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-16-016958-3. - ISBN 978-5-16-109534-8., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=833623&idb=0>.
3. Хасянова Светлана Юрьевна. Банковские риски: международные подходы к оценке и управлению : Учебник / Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики". - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 149 с. - ВО - Магистратура. - ISBN 978-5-16-109328-3., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=741229&idb=0>.

Дополнительная

литература:

1. Авдийский Владимир Иванович. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов : Учебное пособие / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; Артнис. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019. - 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=627621&idb=0>.
2. Дзгоева Марина Руслановна. Механизм комплексной оценки и управления рисками предприятий промышленности : Монография / Северо-Осетинский государственный университет им. К.Л. Хетагурова. - Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019. - 120 с. - Дополнительное профессиональное образование. - ISBN 978-5-16-009698-8. - ISBN 978-5-16-101061-7., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=631683&idb=0>.

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

1. Министерство экономического развития РФ. Электронный ресурс [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru>
2. Министерство финансов РФ. Электронный ресурс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>
3. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
4. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
5. Фонд образовательных электронных ресурсов ННГУ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.unn.ru/books/resources>
6. Электронная библиотека учебников [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://studentam.net>
7. Российская государственная библиотека [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.rsl.ru>
8. Научная электронная библиотека [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://elibrary.ru/>
9. Федеральный образовательный портал «Экономика, социология, менеджмент» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [www.ecsocman.edu.ru](http://www.ecsocman.edu.ru)
10. Официальный сайт журнала «Экономист». Электронный ресурс [Режим доступа]: [www.economist.com.ru](http://www.economist.com.ru)
11. Официальный сайт журнала «Эксперт». Электронный ресурс [Режим доступа]: [www.expert.ru](http://www.expert.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 38.04.02 - Менеджмент.

Автор(ы): Иванов Алексей Андреевич, кандидат экономических наук, доцент.

Заведующий кафедрой: Яшин Сергей Николаевич, доктор экономических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 26.09.2022, протокол № 4.