

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского»
(ННГУ)**

Институт экономики и предпринимательства

УТВЕРЖДЕНО
решением президиума Ученого совета ННГУ
протокол от
«20» апреля 2021 г. № 1

Рабочая программа дисциплины
«ОЦЕНКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ»

Уровень высшего образования
бакалавриат

(бакалавриат / магистратура / специалитет)

Направление подготовки / специальность
38.03.01 Экономика

(указывается код и наименование направления подготовки / специальности)

Направленность образовательной программы
Экономика, международный бизнес и предпринимательство

(указывается профиль / магистерская программа / специализация)

Квалификация (степень)
бакалавр

(бакалавр / магистр / специалист)

Форма обучения

Очная/очно-заочная/заочная

Нижний Новгород
2021

1. Место и цели дисциплины (модуля) в структуре ООП

Дисциплина «Оценка предпринимательских рисков» относится к вариативной части Блока 1 «Дисциплины, модули», дисциплины по выбору, ООП по направлению подготовки 38.03.01 Экономика. Профиль: Экономика, международный бизнес и предпринимательство. Дисциплина обязательна для освоения в 7 семестре.

Студенты к моменту освоения дисциплины «Оценка предпринимательских рисков», согласно ОС ННГУ, ознакомлены с основными теоретическими понятиями и прикладными знаниями, полученными в рамках изучения дисциплин «Математический анализ», «Теория вероятностей и математическая статистика», «Эконометрика», «Экономика инновационной деятельности», «Информационные технологии в менеджменте и экономике», «Маркетинга», «Менеджмента», «Экономическая среда и предпринимательские риски».

К моменту изучения дисциплины у студентов присутствуют устойчивые представления, касающиеся понятийного аппарата в области математического анализа, экономики инновационной деятельности, студенты владеют основами экономической среды и предпринимательских рисков.

№ варианта	Место дисциплины в учебном плане образовательной программы	Стандартный текст для автоматического заполнения в конструкторе РПД
1	Блок 1. Дисциплины (модули) дисциплины по выбору	Дисциплина Б1.В.ДВ.09.02 «Оценка предпринимательских рисков» относится к части ООП направления подготовки 38.03.01 Экономика, формируемой участниками образовательных отношений.

Целями освоения дисциплины являются:

- приобретение студентами знаний и навыков применения методологии предпринимательских рисков бизнес-процессов.
- приобретение студентами знаний и навыков анализ предпринимательских рисков бизнес-процессов анализ

Задачи преподавания дисциплины:

- формирование знаний по теории и практике анализа рисков предприятий;
- вырабатывание умений по оценке уровня риска и принятия решений по его снижению;
- формирование навыков владения методами систематизации и обобщения информации о рисках деятельности предпринимательской организации; использования методов идентификации рисков; инструментами управления рисками.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников)

Формируемые компетенции (код компетенции, уровень освоения – при наличии в карте компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций
ПК-2: способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы	З1 (ПК-2): Знать собирать и обрабатывать данные о рискованных ситуациях с помощью различных программных методов У1 (ПК-2): Уметь представлять информацию о

рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	рисках по стандартам риск-менеджмента <i>В1 (ПК-2): Владеть</i> навыками расчетами и оценкой эффективности риска
<i>ПК-11:</i> способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	<i>З1 (ПК-11): Знать</i> методы количественного анализа и моделирования хозяйственных и финансовых ситуаций, связанных с рисками предпринимательской деятельности <i>У1 (ПК-11): Уметь</i> анализировать и оценивать финансовую информацию по вопросам риск-менеджмента <i>В1 (ПК-11): Владеть</i> навыками выявления тенденций в развитии социально-экономических процессов, характеризующихся наличием рисков предпринимательской деятельности

3. Структура и содержание дисциплины

Трудоемкость дисциплины

	очная форма обучения	очно-заочная форма обучения	заочная форма обучения
Общая трудоемкость	3 ЗЕТ	3 ЗЕТ	3 ЗЕТ
Часов по учебному плану	108	108	108
в том числе			
аудиторные занятия (контактная работа):			
- занятия лекционного типа	16	16	4
- занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы)	16	16	8
самостоятельная работа	75	75	91
КСР	1	1	1
Промежуточная аттестация – зачет			4

Содержание дисциплины (модуля)

Тема 1 Предмет курса и задачи его изучения.

Зачем оценивать риск на предприятии, минимизация риска, избежание риска, а также зависимость уровня риска и уровня дохода.

Тема 2. Качественная оценка риска.

Основные качественные методы оценки риска. Особенности методов качественной оценки рисков. Достоинства и недостатки качественных методов оценки рисков.

Тема 3. Качественная оценка риска методом математико-статистического моделирования.

Основа метода математико-статистического моделирования. Особенности метода математико-статистического моделирования. Достоинства и недостатки метода математико-статистического моделирования.

Тема 4. Параметрическая оценка риска методом вероятностного моделирования.

Основа метода вероятностного моделирования. Особенности метода вероятностного моделирования. Достоинства и недостатки метода вероятностного моделирования.

Тема 5. Нормативный подход к определению уровня и параметров предпринимательских рисков.

Сущность нормативного подхода к определению риска. Параметры для определения допустимого риска. Особенности нормативного подхода к определению риска. Достоинства и недостатки нормативного подхода к определению риска.

Тема 6. Количественная оценка уровня риска по результатам экономического мониторинга.

Методы определения рисков. Количественные методы оценки риска. Статистические методы оценки рисков.

Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины (модуля), форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)	Всего (часы)			В том числе														
				Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы												Самостоятельная работа обучающегося, часы		
				из них									Всего					
	Очная	Очно-заочная	Заочная	Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	Занятия лабораторного типа	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная
Тема 1. Предмет курса и задачи его изучения	18	18	17	3	3	1	3	3	1				6	6	2	12	12	15
Тема 2. Качественная оценка риска	18	18	17	3	3	1	3	3	1				6	6	2	12	12	15
Тема 3. Качественная оценка риска методом математико-статистического моделирования	18	18	18	3	3	1	3	3	2				6	6	3	12	12	15
Тема 4. Параметрическая оценка риска методом вероятностного моделирования	18	18	16	3	3	-	3	3	1				6	6	1	12	12	15
Тема 5. Нормативный подход к определению уровня и параметров предпринимательских рисков.	16	16	17	2	2	1	2	2	1				4	4	2	12	12	15
Тема 6. Количественная оценка уровня риска по результатам экономического мониторинга.	19	19	18	2	2	-	2	2	2				4	4	2	15	15	16
В т.ч. текущий контроль	1	1	1										1	1	1			
Промежуточная аттестация зачет для очной формы зачет для очно-заочной формы зачет для заочной формы – 4 часа																		
ИТОГО	108	108	108	16	16	4	16	16	8				33	33	13	75	75	91

Практические занятия организуются, в том числе в форме практической подготовки, которая предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка предусматривает: решение прикладной задачи. По теме 3: Качественная оценка риска методом математико-статистического моделирования.

На проведение практических занятий в форме практической подготовки отводится 4 часа.

Практическая подготовка направлена на формирование и развитие:

- практических навыков в соответствии с профилем ОП: расчетно-экономическую.

Обучающиеся осуществляют выбор организации для анализа вероятности банкротства. На основании бухгалтерской или иной финансово-экономической информации осуществляют расчет вероятности банкротства организации, с применением различных методик банкротства (зарубежных и российских). На основании полученных данных делают выводы о вероятности банкротства и о экономическом состоянии организации. Также предлагают пути выхода из сложившейся ситуации, путем различных управленческих решений. Также они могут составить план выхода предприятия из сложившейся кризисной ситуации, могут рассчитать прогнозные показатели деятельности организации.

- компетенций:

- ПК-2: способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность

Текущий контроль успеваемости проходит в рамках занятий семинарского и практического типа, групповых или индивидуальных консультаций. Итоговый контроль осуществляется на зачете.

4. Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Экономика, международный бизнес и предпринимательство» реализация компетентного подхода должна предусматривать широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся.

В соответствии с рабочей программой и тематическим планом изучение дисциплины проходит в виде аудиторной и самостоятельной работы студентов. Учебный процесс в аудитории осуществляется в форме практических занятий.

Образовательные технологии, способствующие формированию компетенций используемые на занятиях лекционного типа:

- лекции-беседы с использованием мультимедийных средств поддержки образовательного процесса;

- лекции с проблемным изложением учебного материала.

используемые на занятиях практического типа:

- регламентированная самостоятельная деятельность студентов;
- частично-поисковая деятельность при выполнении методических разработок частей занятия;
- решение проблемных ситуаций для реализации технологии коллективной мыслительной деятельности.

На лекциях раскрываются следующие основные темы изучаемого курса, которые входят в рабочую программу: Предмет курса и задачи его изучения. Качественная оценка

риска. Качественная оценка риска методом математико-статистического моделирования. Параметрическая оценка риска методом вероятностного моделирования. Нормативный подход к определению уровня и параметров предпринимательских рисков. Количественная оценка уровня риска по результатам экономического мониторинга предприятий сферы услуг.

На практических занятиях более подробно изучается программный материал в плоскости отработки практических умений и навыков и усвоения следующих тем: Адаптация методом теории вероятностей к решению прогностических задач: распределение Пуассона; формула сложения вероятностей; условные вероятности; вероятность суммы двух и более событий; реализация цепей Маркова; системы массового обслуживания. Оценка вероятности реализации единичного неблагоприятного события на основе общих представлений о частоте реализации и Пуассоновском распределении. Учет двух и более сценариев реализации неблагоприятных событий. Моделирование риск-проявлений: оценка конечного ряда параметров, функция ущерба, функция толерантности. Многопараметрическая оценка риска и его цена. Оценка и минимизация риска в условиях мониторинга. Стандартные и нестандартные методы экономического мониторинга предпринимательских рисков сферы услуг.

Формой итогового контроля знаний студентов по дисциплине является зачет, в ходе которого оценивается уровень теоретических знаний и навыки решения практических задач.

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.

Преподавание учебной дисциплины «Оценка предпринимательских рисков» строится на сочетании лекций, практических занятий и различных форм самостоятельной работы бакалавров.

Для достижения поставленных целей преподавания дисциплины реализуются следующие средства, способы и организационные мероприятия:

- изучение теоретического материала дисциплины на лекции с использованием компьютерных технологий;
- самостоятельное изучение теоретического материала дисциплины с использованием Internet-ресурсов, информационных баз, методических разработок, специальной и научной литературы;
- закрепление теоретического материала при проведении практических занятий с использованием учебного и научного оборудования, выполнения проблемно-ориентированных, поисковых, творческих заданий.

Самостоятельная работа студентов включает:

1. Изучение учебной литературы по курсу.
2. Решение практических ситуаций и задач

3. Изучение источников управленческой информации
4. Работу с ресурсами Интернет
5. Решение практических ситуаций в виде кейсов
6. Изучение практических материалов деятельности конкретных предприятий
7. Изучение статистикой информации
8. Подготовку к тестированию по темам курса «Оценка предпринимательских рисков»

9. Подготовку к зачету по курсу «Оценка предпринимательских рисков».

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используется электронный курс Оценка предпринимательских рисков (<https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=10255>), созданный в системе электронного обучения ННГУ - <https://e-learning.unn.ru/>.

Самостоятельная работа студентов направлена на самостоятельное изучение отдельных тем рабочей программы. Таких, как: Общие сведения о методах анализа и оценки рисков. Методика постановки модельной задачи. Аппроксимации, интер- и экстраполяции предпринимательских рисков. Гомогенные и гетерогенные модели оценки риска. Методы решения уравнений для простейших моделей, графическое отображение, усложнение риск-моделей. Вывод трендов и аппроксимация эмпирических графиков. Картографирование предпринимательских рисков.

Цель самостоятельной работы - подготовка современного компетентного специалиста и формирование способностей и навыков к непрерывному самообразованию и профессиональному совершенствованию.

Самостоятельная работа является наиболее деятельным и творческим процессом, который выполняет ряд дидактических функций: способствует формированию диалектического мышления, вырабатывает высокую культуру умственного труда, совершенствует способы организации познавательной деятельности, воспитывает ответственность, целеустремленность, систематичность и последовательность в работе студентов, развивает у них бережное отношение к своему времени, способность доводить до конца начатое дело.

Изучение понятийного аппарата дисциплины

Вся система индивидуальной самостоятельной работы должна быть подчинена усвоению понятийного аппарата, поскольку одной из важнейших задач подготовки современного грамотного специалиста является овладение и грамотное применение профессиональной терминологии. Лучшему усвоению и пониманию дисциплины помогут различные энциклопедии, словари, справочники и другие материалы, указанные в списке литературы.

Изучение тем самостоятельной подготовки по учебно-тематическому плану

Особое место отводится самостоятельной проработке студентами отдельных разделов и тем по изучаемой дисциплине. Такой подход вырабатывает у студентов инициативу, стремление к увеличению объема знаний, выработке умений и навыков всестороннего овладения способами и приемами профессиональной деятельности.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ, раскрытия сущности основных категорий системы валютного регулирования, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала.

Работа над основной и дополнительной литературой

Изучение рекомендованной литературы следует начинать с учебников и учебных пособий, затем переходить к нормативно-правовым актам, научным монографиям и материалам периодических изданий. Конспектирование – одна из основных форм самостоятельного труда, требующая от студента активно работать с учебной литературой и не ограничиваться конспектом лекций.

Студент должен уметь самостоятельно подбирать необходимую для учебной и научной работы литературу. При этом следует обращаться к предметным каталогам и библиографическим справочникам, которые имеются в библиотеках.

Для аккумуляции информации по изучаемым темам рекомендуется формировать личный архив, а также каталог используемых источников. При этом если уже на первых курсах обучения студент определяет для себя наиболее интересные сферы для изучения, то подобная работа будет весьма продуктивной с точки зрения формирования библиографии для последующего написания дипломного проекта на выпускном курсе.

Самоподготовка к практическим занятиям

При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что данная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми дисциплинами «Математический анализ», «Теория вероятностей и математическая статистика», «Эконометрика», «Экономика инновационной деятельности», «Информационные технологии в менеджменте и экономике», «Маркетинга», «Менеджмента», «Экономическая среда и предпринимательские риски».

На семинарских занятиях студент должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументировано их отстаивать.

Для достижения этой цели необходимо:

- 1) ознакомиться с соответствующей темой программы изучаемой дисциплины;
- 2) осмыслить круг изучаемых вопросов и логику их рассмотрения;
- 3) изучить рекомендованную учебно-методическим комплексом литературу по данной теме;
- 4) тщательно изучить лекционный материал;
- 5) ознакомиться с вопросами очередного семинарского занятия;
- 6) подготовить краткое выступление по каждому из вынесенных на семинарское занятие вопросу.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных положений, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала.

При презентации материала на семинарском занятии можно воспользоваться следующим алгоритмом изложения темы: определение и характеристика основных категорий, эволюция предмета исследования, оценка его современного состояния, существующие проблемы, перспективы развития. Весьма презентабельным вариантом выступления следует считать его подготовку в среде Power Point, что существенно повышает степень визуализации, а, следовательно, доступности, понятности материала и заинтересованности аудитории к результатам научной работы студента.

Самостоятельная работа студента при подготовке к зачету.

Контроль выступает формой обратной связи и предусматривает оценку успеваемости студентов и разработку мер по дальнейшему повышению качества подготовки современных менеджеров.

Итоговой формой контроля успеваемости студентов по учебной дисциплине «Оценка предпринимательских рисков» является зачет.

Бесспорным фактором успешного завершения очередного модуля является кропотливая, систематическая работа студента в течение всего периода изучения дисциплины. В этом случае подготовка к экзамену будет являться концентрированной систематизацией всех полученных знаний по данной дисциплине.

В начале семестра рекомендуется внимательно изучить перечень вопросов к экзамену по данной дисциплине, а также использовать в процессе обучения программу, другие методические материалы, разработанные кафедрой по данной дисциплине. Это позволит в процессе изучения тем сформировать более правильное и обобщенное видение студентом существа того или иного вопроса за счет:

- а) уточняющих вопросов преподавателю;

- б) подготовки рефератов по отдельным темам, наиболее заинтересовавшие студента;
- в) самостоятельного уточнения вопросов на смежных дисциплинах;
- г) углубленного изучения вопросов темы по учебным пособиям.

Кроме того, наличие перечня вопросов в период обучения позволит выбрать из предложенных преподавателем учебников наиболее оптимальный для каждого студента, с точки зрения его индивидуального восприятия материала, уровня сложности и стилистики изложения.

После изучения соответствующей тематики рекомендуется проверить наличие и формулировки вопроса по этой теме в перечне вопросов к экзамену, а также попытаться изложить ответ на этот вопрос. Если возникают сложности при раскрытии материала, следует вновь обратиться к лекционному материалу, материалам практических занятий, уточнить терминологический аппарат темы, а также проконсультироваться с преподавателем.

Изучение сайтов по темам дисциплины в сети Интернет

Ресурсы Интернет являются одним из альтернативных источников быстрого поиска требуемой информации. Их использование возможно для получения основных и дополнительных сведений по изучаемым материалам.

6. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю), включающий:

- 6.1. Перечень компетенций выпускников образовательной программы с указанием результатов обучения (знаний, умений, владений), характеризующих этапы их формирования, описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования

ПК-2: способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

Индикаторы компетенции	Критерии оценивания (дескрипторы)						
	Не зачтено		зачтено				
<u>Знания</u> Знать собирать и обрабатывать данные о рискованных ситуациях с помощью различных программных методов	Отсутствие знаний материала	Наличие грубых ошибок в основном материале	Знание основного материала с рядом негрубых ошибок	Знание основного материала с рядом заметных погрешностей	Знание основного материала с незначительными погрешностями	Знание основного материала без ошибок и погрешностей	Знание основного и дополнительным материала без ошибок и погрешностей
<u>Умения</u> Уметь представлять информацию о рисках по стандартам риск-менеджмента	Полное отсутствие умения представлять информацию о рисках по стандартам риск-менеджмента	Отсутствие умения представлять информацию о рисках по стандартам риск-менеджмента	Умение использовать отдельные нормы представлять информацию о рисках по стандартам риск-менеджмента	Умение использовать отдельные нормы представлять информацию о рисках по стандартам риск-менеджмента	Умение использовать отдельные нормы представлять информацию о рисках по стандартам риск-менеджмента	Умение использовать отдельные нормы представлять информацию о рисках по стандартам риск-менеджмента, с	Умение использовать отдельные нормы представлять информацию о рисках по стандартам риск-менеджмента и

			та, с ошибками	та, с незначитель ными ошибками	менедже нта, с погрешно стями	незначите льными погрешно стями	способнос ть принимат ь решение на основе проведен ного анализа
<u>Навыки</u> <i>Владеть</i> навыками расчета и оценкой эффективн ости риска	Полное отсутствие навыков расчета и оценкой эффективно сти риска	Отсутстви е навыков расчета и оценкой эффектив ности риска	Наличие минимальн ых навыков расчета и оценкой эффективно сти риска	Посредстве нное владение навыкам расчета и оценкой эффективно сти риска	Достаточн ое владение навыкам расчета и оценкой эффектив ности риска	Хорошее владение навыкам расчета и оценкой эффектив ности риска	Всесторо ннее владение навыкам расчета и оценкой эффектив ности риска
Мотивация (личностно е отношение)	Полное отсутствие активности и мотивации	Активност ь и мотивация слабо выражены , готовност ь решать поставлен ные задачи качествен но отсутствуе т	Активность и мотивация низкие, слабо выражены, стремление решать задачи качественно	Активность и мотивация проявляютс я на среднем уровне, демонстрир уется готовность выполнять поставленн ые задачи на среднем уровне качества	Активност ь и мотивация проявляютс я на уровне выше среднего, демонстри руется готовност ь выполнять большинс тво поставлен ных задач на высоком уровне качества	Активност ь и мотивация проявляютс я на высоком уровне, демонстри руется готовност ь выполнять все поставлен ные задачи на высоком уровне качества	Активнос ть и мотиваци я проявляютс я на очень высоком уровне, демонстр ируется готовност ь выполнять не стандартн ые дополнит ельные задачи на высоком уровне качества
Шкала оценок по проценту правильно выполненн ых контрольны х заданий	0 – 20 %	20 – 50 %	50 – 70 %	70-80 %	80 – 90 %	90 – 99 %	100%

ПК-11: способностью критически оценивать предлагаемые варианты управленческих решений, разрабатывать и обосновывать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

Индикатор ы компетенци и	Критерии оценивания (дескрипторы)						
	Не зачтено		зачтено				
<u>Знания</u> <i>Знать</i> методы количестве нного	Отсутствие знаний материала	Наличие грубых ошибок в основном материале	Знание основного материала с рядом негрубых	Знание основного материалом с рядом заметных	Знание основного материала без незначите	Знание основного материала без ошибок и	Знание основного и дополнит ельным

анализа и моделирования хозяйственных и финансовых ситуаций, связанных с рисками предпринимательской деятельности			ошибок	погрешностей	льными погрешностями	погрешностей	материала без ошибок и погрешностей
<u>Умения</u> <i>Уметь</i> анализировать и систематизировать финансовую информацию по вопросам риск-менеджмента	Полное отсутствие умения анализировать и систематизировать финансовую информацию по вопросам риск-менеджмента	Отсутствие умения анализировать и систематизировать финансовую информацию по вопросам риск-менеджмента	Умение анализировать и систематизировать финансовую информацию по вопросам риск-менеджмента, с ошибками	Умение анализировать и систематизировать финансовую информацию по вопросам риск-менеджмента, с незначительными ошибками	Умение анализировать и систематизировать финансовую информацию по вопросам риск-менеджмента, с погрешностями	Умение анализировать и систематизировать финансовую информацию по вопросам риск-менеджмента, с незначительными погрешностями	Умение анализировать и систематизировать финансовую информацию по вопросам риск-менеджмента и способность принимать решение на основе проведенного анализа
<u>Навыки</u> <i>Владеть</i> навыками выявления тенденций в развитии социально-экономических процессов, характеризующихся наличием рисков предпринимательской деятельности	Полное отсутствие навыков выявления тенденций в развитии социально-экономических процессов, характеризующихся наличием рисков предпринимательской деятельности	Отсутствие навыков выявления тенденций в развитии социально-экономических процессов, характеризующихся наличием рисков предпринимательской деятельности	Наличие минимальных навыков выявления тенденций в развитии социально-экономических процессов, характеризующихся наличием рисков предпринимательской деятельности	Посредственное владение навыкам выявления тенденций в развитии социально-экономических процессов, характеризующихся наличием рисков предпринимательской деятельности	Достаточное владение навыкам выявления тенденций в развитии социально-экономических процессов, характеризующихся наличием рисков предпринимательской деятельности	Хорошее владение навыкам выявления тенденций в развитии социально-экономических процессов, характеризующихся наличием рисков предпринимательской деятельности	Всестороннее владение навыками выявления тенденций в развитии социально-экономических процессов, характеризующихся наличием рисков предпринимательской деятельности
Мотивация (личностное отношение)	Полное отсутствие активности и мотивации	Активность и мотивация слабо выражены	Активность и мотивация низкие, слабо	Активность и мотивация проявляются на	Активность и мотивация проявляются на	Активность и мотивация проявляются на	Активность и мотивация проявляются

		, готовность решать поставленные задачи качественно но отсутствует	выражены, стремление решать задачи качественно	среднем уровне, демонстрируется готовность выполнять поставленные задачи на среднем уровне качества	уровне выше среднего, демонстрируется готовность выполнять большинство поставленных задач на высоком уровне качества	высоком уровне, демонстрируется готовность выполнять все поставленные задачи на высоком уровне качества	тятся на очень высоком уровне, демонстрируется готовность выполнять не стандартные дополнительные задачи на высоком уровне качества
Шкала оценок по проценту правильно выполненных контрольных заданий	0 – 20 %	20 – 50 %	50 – 70 %	70-80 %	80 – 90 %	90 – 99 %	100%

6.2. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине

Итоговый контроль качества усвоения студентами содержания дисциплины проводится в виде зачета, на котором определяется:

- уровень усвоения студентами основного учебного материала по дисциплине;
- уровень понимания студентами изученного материала
- способности студентов использовать полученные знания для решения конкретных задач.

Зачет включает устную и письменную часть. Устная часть зачета заключается в ответе студентом на теоретические вопросы курса (с предварительной подготовкой) и последующем собеседовании в рамках тематики курса. Собеседование проводится в форме вопросов, на которые студент должен дать краткий ответ. Практическая часть зачета предусматривает разбор практической ситуации (решение задачи, теста).

Шкала оценки 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», 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»
не зачтено	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»

6.3. Критерии и процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), характеризующих сформированность компетенций
Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются следующие процедуры и технологии:

- *тестирование.*

Оценка выполнения тестовых заданий рассчитывается в следующем процентном соотношении:

Шкала оценивания	Показатели
Превосходно	90% -100%
Отлично	80% -90%
Очень хорошо	70%-80%
Хорошо	60%-70%
Удовлетворительно	40%-60%
Неудовлетворительно	10%-40%
Плохо	Менее 10%

Критерии оценки выполненных кейсов

В ходе работы над кейсом важно уметь выделить ключевые положения ситуации, ответить на поставленные вопросы (выполнить поставленные задачи) и обосновать свой ответ, основываясь на теоретическом материале.

Оценка	Уровень подготовки
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 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 объёмом 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 объёмом знаний теоретического материала и не может решить практическое задание.

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические задания, включающих одну или несколько задач

Критерии оценки выполненных практических заданий

Оценка	Критерии оценивания
Превосходно	изложение материала логично, грамотно, без ошибок; свободное владение профессиональной терминологией.
Отлично	изложение материала логично, без ошибок; умение высказывать и обосновать свои суждения; теория связана с практикой
Очень хорошо	обучающийся грамотно излагает материал; ориентируется в материале, владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет, ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный
Хорошо	обучающийся грамотно излагает материал; владеет

Удовлетворительно	профессиональной терминологией, осознанно применяет, ответ полный, с неточностями или недостаточно полный обучающийся излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для выполнения задания, не может доказательно обосновать свои суждения; обнаруживается недостаточно глубокое понимание изученного материала.
Неудовлетворительно	в ответе обучающегося проявляется незнание основного материала учебной программы, допускаются грубые ошибки в изложении, не может применять знания для выполнения задания
Плохо	отсутствуют необходимые теоретические знания; допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл

Для проведения итогового контроля сформированности компетенции используются: решение практических задач, кейсы

6.4. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения, характеризующих сформированность компетенций и (или) для итогового контроля сформированности компетенции.

Вопросы к зачету

Вопрос	Код компетенции (согласно РПД)
1. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации.	ПК-2
2. Неопределенность, ее роль в развитии организации.	ПК-2
3. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска. Существенные признаки рисков. Влияние риска на эффективность управления. Управление рисками и регулирование рисков.	ПК-2
4. Экономическая автономность, рискозащищенность. Модели экономической рискозащищенности. Классификация факторов риска по степени непосредственного воздействия на эффективность управления.	ПК-11
5. Структурные и процессуальные факторы риска: проблемы идентификации и оценки. Динамика факторов риска как показатель кризисного развития процессов. Использование теории жизненного цикла организации при анализе и планировании рисков.	ПК-11
6. Аксиоматика управления рисками.	ПК-11
7. Методы управления предпринимательскими рисками. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.	ПК-2
8. Методологические принципы оценки рисков. Методические и операционные принципы оценки рисков.	ПК 2
9. Количественные методы оценки рисков.	ПК-2
10. Качественные методы анализа рисков.	ПК 2
11. Параметрические методы анализа рисков.	ПК-11

12. Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска.	ПК-2
13. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску.	ПК11
14. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.	ПК11
15. Качественные методы оценки рисков. Экспертные методы оценки рисков. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы.	ПК-2
16. Использование математического моделирования в управлении рисками.	ПК 2
17. Определение величины потерь и уровня воздействия коммерческих рисков. Определение величины потерь от реализации риска по недвижимому и движимому имуществу.	ПК 2
18. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками. Оценка эффективности программы управления рисками. Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.	ПК11
19. Особенности анализ и оценки рисков в предпринимательстве. Способы снижения рисков организаций.	ПК-11
20. Оценка вероятности дефолта и доля покрытия экспозиции. Показатель дохода на капитал с учетом риска – RAROC.	ПК-11
21. Модельный риск. Инструменты IOSCO, COSO, KJI, RIL, traRI и др.	ПК-11
22. Анализ и управление предпринимательскими рисками методами финансовой инженерии.	ПК-11
23. Техника использования SPV и VAR и стресс-тестирования при анализе рисков.	ПК 11
24. Параметрическая оценка риска методом вероятностного моделирования.	ПК-11

6.4.2 Типовые тестовые задания:

Типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенции ПК-2

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 серьезных 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.

Типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенции ПК-11

1. 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.

2. Какие мероприятия могут применяться при аутсорсинге рисков?

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

3. 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.

4. 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.

Типовые Практические Задания для оценки сформированности умений для оценки сформированности компетенции ПК-2

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?

Задание 2.

Проект порождает потоки платежей с периодичностью 1 раз в квартал, внутренняя норма доходности его равна 30% годовых, и он делится на 2 временных этапа.

На первом этапе идут только выплаты; дюрация этих потоков платежей, рассчитанная по внутренней норме доходности, равна 1,5 года.

На втором этапе идут только поступления; дюрация этих потоков платежей, рассчитанная по внутренней норме доходности, равна 4 года.

Приведенная стоимость потоков платежей на первом этапе по абсолютной величине в 2 раза меньше приведенной стоимости потоков платежей на втором этапе. Насколько приблизительно изменится внутренняя норма доходности при пересмотре стоимости проекта в сторону увеличения на 1%?

Типовые Практические Задания для оценки сформированности умений для оценки сформированности компетенции ПК-11

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 2-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?

Темы эссе для оценки сформированности навыков компетенции ПК-2

1. Комплексное использование методов оценки риска.
2. Особенности оценки рисков в сфере услуг.
3. Организация управления рисками на промышленном предприятии.
4. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
5. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
6. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.

Кейс Задачи для оценки сформированности навыков компетенции ПК-2

Кейс 1. Ложный клиент.

Компания "Мега" изначально ориентировалась на обслуживание западных клиентов, работающих с российскими ценными бумагами. В условиях роста конкуренции, акционеры компании приняли решение расширять российскую клиентскую базу. В списке компаний, с которыми Мега осуществлял торговлю ценными бумагами, начали появляться новые имена.

В Мега существовала система управления рисками и служба комплаенс контроля — поэтому все новые клиенты, до начала операций должны были предоставить документы,

подтверждающие факт своего создания, существования, полномочия лиц, принимающих решения и т.д., а также финансовую отчетность и прочую информацию, необходимую риск-менеджменту для проведения анализа, ранжирования клиента в соответствии с внутренней рейтинговой системой и, при необходимости, установления лимита на торговлю ценными бумагами.

На нового клиента "Регсоюз" лимита открыто не было, что означало, что во всех случаях при расчетах с ценными бумагами с Мега он должен был делать предоплату или предпоставку. Клиент просил установить на него лимит и утверждал, что он очень тесно связан с одним из российских банков, входящих в топ-50, но документального подтверждения этого факта получить не удалось. С Регсоюзом прошло несколько сделок, которые успешно рассчитались.

Спустя пару месяцев Мега в очередной раз продал Регсоюзу ценные бумаги. Ввиду отсутствия лимита, Регсоюз должен был осуществить предоплату. Однако, как в последствии утверждал трейдер Мега, делавший сделку, он не проверил наличие лимита, поскольку думал, что расчеты пройдут напрямую с банком, на аффилированность с которым указывал клиент, и, поэтому заключил сделку с Регсоюзом на условиях предпоставки ценных бумаг. Но это было еще не все. Сотрудник миддл-офиса, совершил операционную ошибку и завел эту сделку во внутреннюю систему на условиях предоплаты со стороны Регсоюза по аналогии с условиями сделок, ранее совершавшимися с данными клиентом. В таком же виде сделка попала в отчеты риск-менеджмента. Бэк-офис, в обязанности которого не входило проверять лимиты, осуществил предпоставку ценных бумаг Регсоюзу.

Далее события развивались в детективном жанре. Клиент исчез, задолжав значительные средства ряду российских инвестиционных компаний. Банк, с которым связывали клиента, сообщил, что не имеет с ним ничего общего и что Регсоюз, находившийся на обслуживании в этом банке, реализовал все свои активы на брокерском счету и вывел все денежные средства. Через несколько дней удалось найти директоров Регсоюза, но они утверждали, что, их в свою очередь, подвели собственные клиенты, и что они объявляют о своем банкротстве. Несмотря на то, что некоторую часть средств удалось вернуть с помощью реализации активов, находящихся на других счетах Регсоюза, в результате вышеописанных событий Мега понес убытки в несколько сотен тысяч долларов США.

Таким образом, существующая система лимитов на клиентов не спасла Мега от операционных рисков и рисков мошенничества. После данных событий к трейдеру Мегаи, делавшему сделку и сотруднику мидл-офиса были применены дисциплинарные меры воздействия, кроме того, в компании были усилены требования службы комплаенс, предъявляемые к новым клиентам. Также были введены дополнительные меры для борьбы с операционными рисками, в частности бэк-офис теперь прежде чем осуществить крупную предпоставку ценных бумаг или предоплату денежных средств должен был подтверждать наличие лимита у службы риск-менеджмента. Эти меры позволили избежать подобных ситуаций в будущем.

Вопросы:

1. Опишите причины возникших рисков.
2. Оцените эффективность действий руководства компании по управлению рисками.

Кейс Задача для оценки сформированности навыков компетенции ПК-11

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.

6.5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания.

Положение «О проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в ННГУ», утверждённое приказом ректора ННГУ №630-ОД от 29.12.2017

Положение о фонде оценочных средств, утвержденное приказом ректора ННГУ от 10.06.2015 №247-ОД.

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

а) основная литература:

1. Гражданский кодекс РФ, часть II. - № 14-ФЗ от 26.01.1996 г.
2. Федеральный закон РФ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений». - № 39-ФЗ от 25.02.1999 г.
3. Федеральный закон РФ «О рынке ценных бумаг». - № 39-ФЗ от 22.04.1996 г.
4. Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)". - №127-ФЗ от 26.02.2002 г.
5. Воронцовский А.В. Оценка рисков: Учебник и практикум для вузов / А.В.Воронцовский - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 2179 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-02411-1, (ЭБС Юрайт), <https://biblio-online.ru/viewer/ocenka-riskov-452702>
6. Касьяненко Т.Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе [Электронный ресурс]: Учебник и практикум для вузов / Т.Г.Касьяненко, Г.А.Маховикова - Москва: Издательство

- Юрайт, 2020. - 381 с. - ISBN 978-5-534-00375-8, (ЭБС Юрайт), <https://biblio-online.ru/viewer/analiz-i-ocenka-riskov-v-biznese-450126>
7. Шкурко В.Е. Управление рисками проекта: Учебное пособие для вузов / В.Е.Шкурко; под научной редакцией А.В.Гребенкина - Москва: Издательство Юрайт, 2020. - 182 с. - (Высшее образование) ISBN 978-5-534-05843-7, (ЭБС Юрайт), <https://biblio-online.ru/viewer/upravlenie-riskami-proekta-454911>
 8. Оценка предпринимательских рисков курс созданный в системе электронного обучения ННГУ (<https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=10255>).

б) дополнительная литература:

1. Вяткин В.Н. Риск-менеджмент :учебник [Электронный ресурс] / В.Н.Вяткин, В.А.Гамза, Ф.В.Маевский - Москва : Издательство Юрайт,, 2020. - 365 с. - ISBN 978-5-9916-3502-8, (ЭБС Юрайт), <https://biblio-online.ru/viewer/risk-menedzhment-450164>
2. Круи М. Основы риск-менеджмента Учебник для студентов вузов / Д.Гэлаи, М.Круи, В.Б.Минасян, Р.Марк - Москва: Издательство Юрайт 2020. - 390 с.: ISBN 978-5-534-02578-1 (рус), ISBN 0-07-142966-2 (англ), (ЭБС Юрайт), <https://biblio-online.ru/viewer/osnovy-risk-menedzhmenta-449729>
3. Разработка системы управления рисками и капиталом (ВПОДК): Учебник и практикум для вузов / А.Д.Дугин и др.[и др.]; под научной редакцией А.Д.Дугина, Г.И.Пеникаса - Москва: Издательство Юрайт, 2020 - 367 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-9916-4949-0, (ЭБС Юрайт), <https://biblio-online.ru/viewer/razrabotka-sistemy-upravleniya-riskami-i-kapitalom-vpodk-452243>
4. Страхование и управление рисками [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров / под ред. Г.В.Черновой. - 2-е изд. - Москва: Издательство Юрайт, 2019. - 768 с. - ISBN 978-5-9916-3042-9., (ЭБС Юрайт), <https://biblio-online.ru/viewer/strahovanie-i-upravlenie-riskami-426120>

в) 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
8. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Для проведения лекционных и семинарских занятий по дисциплине используются специально оборудованные лекционные аудитории, оснащенные компьютером, проектором или ЖК-телевизором, акустической системой и микрофоном (при необходимости), а также доской.

Для выполнения заданий для СРС студентам обеспечен доступ в интернет, а так же доступ к ресурсам электронной библиотеки ННГУ.

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», профиль «Экономика, международный бизнес и предпринимательство».

Автор:

к.э.н., доцент кафедры «Экономики
предприятий и организаций»

Ю.В.Чемоданова

к.э.н., доцент кафедры «Экономики
предприятий и организаций»

Е.Н.Лудушкина

Заведующий кафедрой «Экономики
предприятий и организаций»

д.э.н., профессор:

О.В.Трофимов

Программа одобрена на заседании методической комиссии Института экономики и предпринимательства от 15 марта 2021 года, протокол № 3.