

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
имени И.Т. ТРУБИЛИНА»

Учетно-финансовый факультет  
Экономического анализа



УТВЕРЖДЕНО  
Декан  
Башкатов В.В.  
09.09.2025

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
«АНАЛИЗ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ»**

Уровень высшего образования: бакалавриат

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Формы обучения: очная, очно-заочная

Год набора (приема на обучение): 2025

Срок получения образования: Очная форма обучения – 4 года  
Очно-заочная форма обучения – 4 года 8 месяца(-ев)

Объем: в зачетных единицах: 2 з.е.  
в академических часах: 72 ак.ч.

2025

**Разработчики:**

Доцент, кафедра экономического анализа Сапрунова Е.А.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 954, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Бизнес-аналитик", утвержден приказом Минтруда России от 22.11.2023 № 821н; "Маркетолог", утвержден приказом Минтруда России от 08.11.2023 № 790н; "Специалист по управлению персоналом", утвержден приказом Минтруда России от 09.03.2022 № 109н; "Бухгалтер", утвержден приказом Минтруда России от 21.02.2019 № 103н; "Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)", утвержден приказом Минтруда России от 22.11.2022 № 731н; "Статистик", утвержден приказом Минтруда России от 08.09.2015 № 605н; "Аудитор", утвержден приказом Минтруда России от 19.10.2015 № 728н; "Специалист в сфере закупок", утвержден приказом Минтруда России от 10.09.2015 № 625н; "Специалист по работе с инвестиционными проектами", утвержден приказом Минтруда России от 16.04.2018 № 239н; "Специалист по экономике труда", утвержден приказом Минтруда России от 17.11.2020 № 795н; "Специалист по прогнозированию и экспертизе цен на товары, работы и услуги", утвержден приказом Минтруда России от 03.12.2019 № 764н; "Экономист предприятия", утвержден приказом Минтруда России от 30.03.2021 № 161н; "Специалист по финансовому консультированию", утвержден приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н; "Специалист по корпоративному кредитованию", утвержден приказом Минтруда России от 09.10.2018 № 626н; "Специалист по кредитному брокериджу", утвержден приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 175н; "Внутренний аудитор", утвержден приказом Минтруда России от 24.06.2015 № 398н; "Специалист по внешнеэкономической деятельности", утвержден приказом Минтруда России от 17.06.2019 № 409н.

**Согласование и утверждение**

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Экономического анализа	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Васильева Н.К.	Согласовано	28.04.2025, № 10
2	Учетно-финансовый факультет	Председатель методической комиссии/совета	Хромова И.Н.	Согласовано	06.05.2025, № 9

## 1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - «Анализ предпринимательских рисков» является формирование комплекса знаний о классификации предпринимательских рисков, научно-методологических основах их оценки, а также умений выбора и навыков принятия эффективных управленческих решений для их минимизации.

Задачи изучения дисциплины:

- формирование способности на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические показатели, характеризующие финансовое состояние хозяйствующих субъектов с целью оценки уровня предпринимательских рисков;;
- формирование способности анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для анализа различных видов предпринимательских рисков; ;
- формирование способности выбора и принятия обоснованных управленческих решений, способствующих предотвращению и минимизации предпринимательских рисков..

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

*Компетенции, индикаторы и результаты обучения*

ПК-П4 Пк-4 способность анализировать экономические показатели деятельности организаций

ПК-П4.2 Проводит экономический анализ деятельности организации, определяет резервы повышения ее эффективности

*Знать:*

ПК-П4.2/Зн15 Методику определения направлений экономического анализа с целью оценки предпринимательских рисков

*Уметь:*

ПК-П4.2/Ум13 Выбрать методы анализа экономических показателей с целью оценки предпринимательских рисков,

*Владеть:*

ПК-П4.2/Нв14 Навыками экономического анализа деятельности организации с целью оценки предпринимательских рисков

ПК-П5 Пк-5 способен анализировать финансовое состояние и инвести-ционную привлекательность орга-низации

ПК-П5.3 Оценивает финансово-экономические риски организации

*Знать:*

ПК-П5.3/Зн13 Методику определения видов предпринимательских рисков

*Уметь:*

ПК-П5.3/Ум9 Выбирать методики анализа финансового состояния для оценки предпринимательского риска

*Владеть:*

ПК-П5.3/Нв11 Навыками проведения анализа финансово-экономических показателей с целью оценки уровня предпринимательского риска

ПК-П8 Способность предлагать обоснованные управленческие решения по повышению экономической эффективности и минимизации рисков деятельности организации

ПК-П8.2 Обосновывает организационно-управленческие решения по минимизации финансово-экономических рисков

*Знать:*

ПК-П8.2/Зн1 Нормативные правовые акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность организации

ПК-П8.2/Зн15 Методы классификации направлений минимизации предпринимательских рисков

*Уметь:*

ПК-П8.2/Ум1 Применять методики определения экономической эффективности производства

ПК-П8.2/Ум11 Выбрать основные направления принятия организационно-управленческих решений с целью предотвращения и уменьшения предпринимательских рисков

*Владеть:*

ПК-П8.2/Нв1 Формирование и проверка планов финансово-экономического развития организации

ПК-П8.2/Нв13 Навыками разработки управленческих решений, направленных на снижения предпринимательских рисков

### 3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Анализ предпринимательских рисков» относится к формируемой участниками образовательных отношений части образовательной программы и изучается в семестре(ах): Очная форма обучения - 8, Очно-заочная форма обучения - 8.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

### 4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

#### Очная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Внеаудиторная контактная работа (часы)	Зачет (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)
Восьмой семестр	72	2	39	1		14	24	33	Зачет
Всего	72	2	39	1		14	24	33	

#### Очно-заочная форма обучения

Период	Трудоемкость (часы)	Трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Внеаудиторная контактная работа (часы)	Зачет (часы)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация (часы)

обучения	Общая труд (час)	Общая труд (ЗЕ)	Контактн (часы,	Внеаудиторна работа	Зачет	Лекционн (ча	Практичес (ча	Самостоятел (ча	Промежуточ (ча
Восьмой семестр	72	2	15	1		6	8	57	Зачет
Всего	72	2	15	1		6	8	57	

## 5. Содержание дисциплины (модуля)

### 5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

#### Очная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Внеаудиторная контактная работа	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соотношенные с результатами освоения программы
<b>Раздел 1. Анализ предпринимательских рисков</b>	<b>72</b>	<b>1</b>	<b>14</b>	<b>24</b>	<b>33</b>	ПК-П4.2 ПК-П5.3 ПК-П8.2
Тема 1.1. Основные положения современной теории рисков	10		2	2	6	
Тема 1.2. Классификация рисков	8		2	2	4	
Тема 1.3. Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях	8		2	2	4	
Тема 1.4. Методы анализа рисков	13		2	4	7	
Тема 1.5. Показатели анализа предпринимательского риска.	12		2	6	4	
Тема 1.6. Управление рисками	10		2	4	4	
Тема 1.7. Управление предпринимательским риском	11	1	2	4	4	
<b>Итого</b>	<b>72</b>	<b>1</b>	<b>14</b>	<b>24</b>	<b>33</b>	

#### Очно-заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Внеаудиторная контактная работа	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Планируемые результаты обучения, соотношенные с результатами освоения программы

<b>Раздел 1. Анализ предпринимательских рисков</b>	<b>72</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>57</b>	ПК-П4.2 ПК-П5.3 ПК-П8.2
Тема 1.1. Основные положения современной теории рисков	12		1	1	10	
Тема 1.2. Классификация рисков	12		1	1	10	
Тема 1.3. Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях	10		1	1	8	
Тема 1.4. Методы анализа рисков	10		1	1	8	
Тема 1.5. Показатели анализа предпринимательского риска.	10		1	1	8	
Тема 1.6. Управление рисками	7,5		0,5	2	5	
Тема 1.7. Управление предпринимательским риском	10,5	1	0,5	1	8	
<b>Итого</b>	<b>72</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>57</b>	

## 5.2. Содержание разделов, тем дисциплин

### **Раздел 1. Анализ предпринимательских рисков**

*(Очная: Внеаудиторная контактная работа - 1ч.; Лекционные занятия - 14ч.; Практические занятия - 24ч.; Самостоятельная работа - 33ч.; Очно-заочная: Внеаудиторная контактная работа - 1ч.; Лекционные занятия - 6ч.; Практические занятия - 8ч.; Самостоятельная работа - 57ч.)*

#### *Тема 1.1. Основные положения современной теории рисков*

*(Очная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 6ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 1ч.; Самостоятельная работа - 10ч.)*

1. Риск и неопределенность – взаимосвязь и различие понятий.
2. Функции риска в экономике.
3. Эволюция исследования неопределенности и риска. Аксиомы теории риска. Случайность как причина риска.
4. Концепция «риск-доходность». Модель CAPM.

#### *Тема 1.2. Классификация рисков*

*(Очная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 4ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 1ч.; Самостоятельная работа - 10ч.)*

1. Критерии классификации по характеристикам опасности.
2. Критерии классификации по характеристике подверженности риску. Критерии классификации по характеристике уязвимости.
3. Критерии классификации по характеристике взаимодействия с другими рисками.
4. Критерии классификации по характеристике имеющейся информации о риске.
5. Классификация по величине риска.
6. Критерии классификации по характеристике расходов (издержек), связанных с риском.
7. Специфические классификации рисков

#### *Тема 1.3. Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях*

*(Очная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 4ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 1ч.; Самостоятельная работа - 8ч.)*

- 1 Индивиды, несклонные к риску или противники риска (risk-aversers); нейтральные к риску (risk-neutrals) и склонные к риску (risk-takers).
- 2 Модель выбора индивида в условиях неопределенности.
- 3 Функция полезности дохода индивида. Безрисковый эквивалент и премия за риск.
- 4 Индексы неприятия риска Эрроу-Пратта.

#### *Тема 1.4. Методы анализа рисков*

*(Очная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 7ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 1ч.; Самостоятельная работа - 8ч.)*

1. Статистические методы исследования и оценки рисков: вероятность, мат. ожидание, дисперсия, среднее квадратическое отклонение, коэффициент вариации. Закон нормального распределения вероятностей. Правило «трех сигм».
2. Метод экспертных оценок.
3. Метод аналогий.
4. Ожидаемая полезность и теория риска Бернулли. Шкалы полезности. Функция полезности фон Неймана-Моргенштерна.

#### *Тема 1.5. Показатели анализа предпринимательского риска.*

*(Очная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 6ч.; Самостоятельная работа - 4ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 1ч.; Практические занятия - 1ч.; Самостоятельная работа - 8ч.)*

1. Предпринимательские потери и зоны риска.
2. Система показателей оценки риска.
3. Абсолютные показатели оценки риска.
4. Относительные показатели оценки риска.

#### *Тема 1.6. Управление рисками*

*(Очная: Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 4ч.; Очно-заочная: Лекционные занятия - 0,5ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 5ч.)*

1. Управление рисками в системе менеджмента предприятия. Объект и субъект управления рисками. Основные задачи при управлении рисками. Принципы и правила управления рисками.
2. Этапы процесса управления риском: выявление (идентификация) риска, оценка риска, принятие решений, контроль риска. Информационное обеспечение процесса управления рисками.
3. Методы управления рисками: диверсификация, страхование, хеджирование.

#### *Тема 1.7. Управление предпринимательским риском*

*(Очная: Внеаудиторная контактная работа - 1ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 4ч.; Очно-заочная: Внеаудиторная контактная работа - 1ч.; Лекционные занятия - 0,5ч.; Практические занятия - 1ч.; Самостоятельная работа - 8ч.)*

1. Механизмы нейтрализации риска.
2. Средства разрешения риска.
3. Приемы снижения степени риска.
4. Методы компенсации риска.
5. Политика управления рисками.

## **6. Оценочные материалы текущего контроля**

### **Раздел 1. Анализ предпринимательских рисков**

*Форма контроля/оценочное средство: Задача*



*Вопросы/Задания:*

1. Определите, какой показатель из перечисленного ниже позволяет измерить уровень материальных затрат на производство единицы продукции

материалоёмкость  
материалоотдачи  
фондоёмкости  
затратоемкости

2. Определите, что из перечисленного ниже отличает полную себестоимость продукции от величины производственной себестоимости

управленческие расходы  
расходы на реализацию продукции  
расходы будущих периодов  
расходы на оплату процентов по кредитам

3. Определите, что из перечисленного ниже является методикой расчета маржинального дохода

сумма прибыли от продаж и постоянных затрат  
разница между выручкой от продаж и переменными и постоянными затратами  
разница между выручкой от продаж и постоянными затратами

4. Определите, что из перечисленного ниже является методикой расчета коэффициента автономии

отношение собственного капитала к валюте баланса  
отношение заемного капитала к валюте баланса  
отношение функционирующего капитала к валюте баланса  
отношение привлеченного капитала к валюте баланса

5. Рассчитайте рентабельность активов в процентах (округлите до десятых), если прибыль 200 тыс. руб., среднегодовая стоимость имущества – 400 тыс. руб.

6. Риск возможного неполучения прибыли при высоком уровне постоянных затрат называется

Операционным  
Финансовым  
Экономическим  
Кредитным

7. Риск возможного невозврата денег за пользование заемных средств называется

Операционным  
Финансовым  
Экономическим  
кредитным

8. Вставьте пропущенное слово  
Соотношение заемных и собственных средств – это ... рычаг

9. Вставьте пропущенное слово  
отношение маржинального дохода к прибыли называется ... рычаг

10. рассчитать финансовый рычаг, если  
величина заемных средств – 450 тыс. руб.  
собственных – 300 тыс. руб.

11. Антикризисная стратегия, направленная на увеличения выручки от продаж называется

Маркетинговой  
Производственной  
Управленческой

12. Вставьте пропущенное слово

Если вырастет величины операционного рычага, то операционный риск ...

13. Что необходимо сделать, чтобы снизить риск неплатежеспособности

Коэффициент абсолютной ликвидности - 0,350

быстрой – 5,830,

## **7. Оценочные материалы промежуточной аттестации**

*Очная форма обучения, Восьмой семестр, Зачет*

*Контролируемые ИДК: ПК-П4.2 ПК-П8.2 ПК-П5.3*

Вопросы/Задания:

1. Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информации о риске.

Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информации о риске.

2. Классификация рисков по величине риска.

Классификация рисков по величине риска.

3. Критерии классификации рисков по характеристике расходов (издержек), связанных с риском.

Критерии классификации рисков по характеристике расходов (издержек), связанных с риском.

4. Источники информации для идентификации рисков.

Источники информации для идентификации рисков.

5. Точность оценок при измерении рисков.

Точность оценок при измерении рисков.

6. Система показателей оценки риска.

Система показателей оценки риска.

7. Абсолютные показатели оценки риска.

Абсолютные показатели оценки риска.

8. Относительные показатели оценки риска.

Относительные показатели оценки риска.

9. Вероятностные показатели оценки риска.

Вероятностные показатели оценки риска.

10. Математические модели оценки риска.

Математические модели оценки риска.

11. Статистические показатели оценки риска.

Статистические показатели оценки риска.

12. Экспертные показатели оценки риска.

Экспертные показатели оценки риска.

13. Механизмы нейтрализации риска.

Механизмы нейтрализации риска.

14. Средства разрешения риска.

Средства разрешения риска.

15. Методология анализа риска и неопределенности

Методология анализа риска и неопределенности

16. Качественные методы анализа и оценки рисков.

Качественные методы анализа и оценки рисков.

17. Сущность категории «риск».

Сущность категории «риск».

18. Эволюция представлений о риске.

Эволюция представлений о риске.

19. Концепция приемлемого риска.

Концепция приемлемого риска.

20. Цели риск-менеджмента

Цели риск-менеджмента.

21. Распределение рисков между участниками проекта.

Распределение рисков между участниками проекта.

22. Классификация рисков производственной деятельности.

Классификация рисков производственной деятельности.

23. Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в производственной деятельности организации.

Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в производственной деятельности организации.

24. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.

Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.

25. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.

Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.

26. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности.

Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности.

27. Общая последовательность статистической оценки риска.

Общая последовательность статистической оценки риска.

28. Аналитические методы оценки риска.

Аналитические методы оценки риска.

29. Анализ чувствительности проекта к риску.

Анализ чувствительности проекта к риску.

30. Разработка сценариев развития событий.

Разработка сценариев развития событий.

31. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.

Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.

32. Экспертные методы оценки рисков.

Экспертные методы оценки рисков.

33. Историко-ассоциативные методы оценки рисков. Концептуальные подходы.

Историко-ассоциативные методы оценки рисков. Концептуальные подходы.

34. Использование моделирования в управлении рисками.

Использование моделирования в управлении рисками.

35. Предпринимательские потери и зоны риска.

Предпринимательские потери и зоны риска.

36. Источники информации для идентификации рисков.

Источники информации для идентификации рисков.

37. Масштабы проявления факторов риска.

Масштабы проявления факторов риска.

38. Основы построения системы факторов риска.

Основы построения системы факторов риска.

39. Внутренние факторы риска, их анализ.

Внутренние факторы риска, их анализ.

40. Внешние факторы риска, их анализ.  
Внешние факторы риска, их анализ.
41. Определение величины потерь от реализации риска по машинам, оборудованию и транспортным средствам.  
Определение величины потерь от реализации риска по машинам, оборудованию и транспортным средствам.
42. Определение величины от реализации риска потерь по запасам.  
Определение величины от реализации риска потерь по запасам.
43. Определение величины потерь от реализации риска по нематериальным активам.  
Определение величины потерь от реализации риска по нематериальным активам.
44. Уточнение стратегии организации при разработке программы управления рисками.  
Уточнение стратегии организации при разработке программы управления рисками.
45. Предварительный отбор рисков при разработке программы управления рисками.  
Предварительный отбор рисков при разработке программы управления рисками.
46. Разработка плана превентивных мероприятий программы управления рисками.  
Разработка плана превентивных мероприятий программы управления рисками.
47. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.  
Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.
48. Контроль и пересмотр программы управления рисками.  
Контроль и пересмотр программы управления рисками.
49. Оценка эффективности программы управления рисками.  
Оценка эффективности программы управления рисками.
50. Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.  
Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.
51. Использование технических инноваций для повышения эффективности управления рисками.  
Использование технических инноваций для повышения эффективности управления рисками.
52. Особенности управления рисками в финансовой и инвестиционной сферах деятельности организации.  
Особенности управления рисками в финансовой и инвестиционной сферах деятельности организации.
53. Риск в управлении прямыми и портфельными инвестиция  
Риск в управлении прямыми и портфельными инвестиция
54. Измерение и управление кредитным риском.  
Измерение и управление кредитным риском.
55. Управление консолидированными рисками.  
Управление консолидированными рисками.
56. Управление рисками на уровне компании.  
Управление рисками на уровне компании.
57. Способы страхования валютных рисков.  
Способы страхования валютных рисков.
58. Межбанковские операции «СВОП».  
Межбанковские операции «СВОП».
59. Информационные риски в банковской сфере. Виды экономической информации.  
Виды информационных рисков в банковской сфере: отказ автоматизированных банковских систем, разглашение коммерческой тайны.  
Информационные риски в банковской сфере. Виды экономической информации. Виды информационных рисков в банковской сфере: отказ автоматизированных банковских систем, разглашение коммерческой тайны.

## 60. Минимизация кредитных рисков.

### Минимизация кредитных рисков.

*Очно-заочная форма обучения, Восьмой семестр, Зачет*

*Контролируемые ИДК: ПК-П4.2 ПК-П8.2 ПК-П5.3*

Вопросы/Задания:

1. Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информации о риске.

Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информации о риске.

2. Классификация рисков по величине риска.

Классификация рисков по величине риска.

3. Критерии классификации рисков по характеристике расходов (издержек), связанных с риском.

Критерии классификации рисков по характеристике расходов (издержек), связанных с риском.

4. Источники информации для идентификации рисков.

Источники информации для идентификации рисков.

5. Точность оценок при измерении рисков.

Точность оценок при измерении рисков.

6. Система показателей оценки риска.

Система показателей оценки риска.

7. Абсолютные показатели оценки риска.

Абсолютные показатели оценки риска.

8. Относительные показатели оценки риска.

Относительные показатели оценки риска.

9. Вероятностные показатели оценки риска.

Вероятностные показатели оценки риска.

10. Математические модели оценки риска.

Математические модели оценки риска.

11. Статистические показатели оценки риска.

Статистические показатели оценки риска.

12. Экспертные показатели оценки риска.

Экспертные показатели оценки риска.

13. Механизмы нейтрализации риска.

Механизмы нейтрализации риска.

14. Средства разрешения риска.

Средства разрешения риска.

15. Методология анализа риска и неопределенности

Методология анализа риска и неопределенности

16. Качественные методы анализа и оценки рисков.

Качественные методы анализа и оценки рисков.

17. Сущность категории «риск».

Сущность категории «риск».

18. Эволюция представлений о риске.

Эволюция представлений о риске.

19. Концепция приемлемого риска.

Концепция приемлемого риска.

20. Цели риск-менеджмента

Цели риск-менеджмента.

21. Распределение рисков между участниками проекта.

Распределение рисков между участниками проекта.

22. Классификация рисков производственной деятельности.

Классификация рисков производственной деятельности.

23. Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в производственной деятельности организации.

Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в производственной деятельности организации.

24. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.

Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.

25. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.

Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.

26. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности.

Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности.

27. Общая последовательность статистической оценки риска.

Общая последовательность статистической оценки риска.

28. Аналитические методы оценки риска.

Аналитические методы оценки риска.

29. Анализ чувствительности проекта к риску.

Анализ чувствительности проекта к риску.

30. Разработка сценариев развития событий.

Разработка сценариев развития событий.

31. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.

Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.

32. Экспертные методы оценки рисков.

Экспертные методы оценки рисков.

33. Историко-ассоциативные методы оценки рисков. Концептуальные подходы.

Историко-ассоциативные методы оценки рисков. Концептуальные подходы.

34. Использование моделирования в управлении рисками.

Использование моделирования в управлении рисками.

35. Предпринимательские потери и зоны риска.

Предпринимательские потери и зоны риска.

36. Источники информации для идентификации рисков.

Источники информации для идентификации рисков.

37. Масштабы проявления факторов риска.

Масштабы проявления факторов риска.

38. Основы построения системы факторов риска.

Основы построения системы факторов риска.

39. Внутренние факторы риска, их анализ.

Внутренние факторы риска, их анализ.

40. Внешние факторы риска, их анализ.

Внешние факторы риска, их анализ.

41. Определение величины потерь от реализации риска по машинам, оборудованию и транспортным средствам.

Определение величины потерь от реализации риска по машинам, оборудованию и транспортным средствам.

42. Определение величины от реализации риска потерь по запасам.

Определение величины от реализации риска потерь по запасам.

43. Определение величины потерь от реализации риска по нематериальным активам.

Определение величины потерь от реализации риска по нематериальным активам.

44. Уточнение стратегии организации при разработке программы управления рисками.

Уточнение стратегии организации при разработке программы управления рисками.

45. Предварительный отбор рисков при разработке программы управления рисками.

Предварительный отбор рисков при разработке программы управления рисками.

46. Разработка плана превентивных мероприятий программы управления рисками.

Разработка плана превентивных мероприятий программы управления рисками.

47. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.

Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.

48. Контроль и пересмотр программы управления рисками.

Контроль и пересмотр программы управления рисками.

49. Оценка эффективности программы управления рисками.

Оценка эффективности программы управления рисками.

50. Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.

Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.

51. Использование технических инноваций для повышения эффективности управления рисками.

Использование технических инноваций для повышения эффективности управления рисками.

52. Особенности управления рисками в финансовой и инвестиционной сферах деятельности организации.

Особенности управления рисками в финансовой и инвестиционной сферах деятельности организации.

53. Риск в управлении прямыми и портфельными инвестиция

Риск в управлении прямыми и портфельными инвестиция

54. Измерение и управление кредитным риском.

Измерение и управление кредитным риском.

55. Управление консолидированными рисками.

Управление консолидированными рисками.

56. Управление рисками на уровне компании.

Управление рисками на уровне компании.

57. Способы страхования валютных рисков.

Способы страхования валютных рисков.

58. Межбанковские операции «СВОП».

Межбанковские операции «СВОП».

59. Информационные риски в банковской сфере. Виды экономической информации. Виды информационных рисков в банковской сфере: отказ автоматизированных банковских систем, разглашение коммерческой тайны.

Информационные риски в банковской сфере. Виды экономической информации. Виды информационных рисков в банковской сфере: отказ автоматизированных банковских систем, разглашение коммерческой тайны.

60. Минимизация кредитных рисков.

Минимизация кредитных рисков.

## **8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины**

### **8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

### *Основная литература*

1. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации: Учебник / Г. Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин.; Новгородский государственный университет им. Ярослава Мудрого. - 1 - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2023. - 153 с. - 978-5-16-105840-4. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/1897/1897324.jpg> (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке

2. Грачева, М.В. Управление рисками в инновационной деятельности: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / М.В. Грачева, С.Ю. Ляпина.; Национальный исследовательский университет "Высшая школа экономики". - 1 - Москва: Издательство "ЮНИТИ-ДАНА", 2017. - 351 с. - 978-5-238-01693-1. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/1028/1028832.jpg> (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке

### *Дополнительная литература*

1. Тихомиров, Н.П. Теория риска: Учебник / Н.П. Тихомиров, Т.М. Тихомирова. - Москва: Издательство "ЮНИТИ-ДАНА", 2020. - 308 с. - 978-5-238-03413-3. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/1376/1376400.jpg> (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке

2. Балдин, К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия: Учебное пособие / К.В. Балдин, И.И. Передеряев, Р.С. Голов.; Российская таможенная академия. - 6 - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2023. - 418 с. - 978-5-394-05185-2. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/2084/2084842.jpg> (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке

3. Новиков, А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: Учебное пособие / А.И. Новиков, Т.И. Солодкая.; Саратовский государственный университет им. Н.Г. Чернышевского. - 5 - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2022. - 284 с. - 978-5-394-04779-4. - Текст: электронный // Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАНИУМ»: [сайт]. - URL: <https://znanium.com/cover/2084/2084671.jpg> (дата обращения: 08.09.2025). - Режим доступа: по подписке

## **8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся**

### *Профессиональные базы данных*

1. [www.consultant.ru/](http://www.consultant.ru/) - Консультант Плюс
2. [www.garant.ru/](http://www.garant.ru/) - Гарант
3. [www.elibrary.ru/defaultx.asp](http://www.elibrary.ru/defaultx.asp) - Научная электронная библиотека eLibrary

### *Ресурсы «Интернет»*

1. <http://znanium.com/> - ЭБС Znanium
2. [www.minfin.ru/ru/accounting/mej\\_standart\\_fo/docs](http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs) - Минфин России: Документы МСФО
3. <http://www.forecast.ru> - Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования

## **8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**



Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют:

- обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети «Интернет»;
- фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы;
- организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов;
- контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

- 1 Microsoft Windows - операционная система.
- 2 Microsoft Office (включает Word, Excel, Power Point) - пакет офисных приложений.

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

- 1 Гарант - правовая, <https://www.garant.ru/>
- 2 Консультант - правовая, <https://www.consultant.ru/>
- 3 Научная электронная библиотека eLibrary - универсальная, <https://elibrary.ru/>

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

#### *Перечень программного обеспечения*

*(обновление производится по мере появления новых версий программы)*

1. Dr.Web;
2. Консультант Плюс;
3. МойОфис;
4. ПО " 1С:Предприятие 8.3 ПРОФ. 1С:Предприятие. Облачная подсистема Фреш ";
5. Гарант;
6. Система тестирования INDIGO;
7. Microsoft Windows Professional 10 (посредством апгрейда лицензии Microsoft Windows Professional 8.1 ;
8. Microsoft Windows 7 Professional 64 bit;
9. 1С:Предпр.8.Комплект для обучения в высших и средних учебных заведениях;

#### *Перечень информационно-справочных систем*

*(обновление выполняется еженедельно)*

Не используется.

### **8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование**

Университет располагает на праве собственности или ином законном основании материально-техническим обеспечением образовательной деятельности (помещениями и оборудованием) для реализации программы бакалавриата, специалитета, магистратуры по Блоку 1 "Дисциплины (модули)" и Блоку 3 "Государственная итоговая аттестация" в соответствии с учебным планом.

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде университета из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", как на территории университета, так и вне его. Условия для функционирования электронной информационно-образовательной среды могут быть созданы с использованием ресурсов иных организаций.

Учебная аудитория

322300

Сплит-система настенная QuattroClima Effecto Standard QV/QN-ES24WA - 1 шт.

стол аудиторный - 29 шт.  
стул с мягким сиденьем - 57 шт.  
Телевизор LED LG 75" 75UQ80006LB металлический серый 4K Ultra HD 60Hz DVB-T DVB-T2 DVB-C DVB-S DVB-S2 USB WiFi Smart TV - 1 шт.  
трибуна - 1 шт.  
024300  
Парта - 16 шт.

#### Компьютерный класс

409эл

компьют. Aquarius Pro P30 S46 LG 2042SF - 1 шт.

Стул жесткий - 26 шт.

416эл

доска ДК11Э3010(мел) - 1 шт.

Компьютер персональный iRU/8Гб/512Гб - 1 шт.

стол аудиторный - 0 шт.

Стул жесткий - 26 шт.

### **9. Методические указания по освоению дисциплины (модуля)**

Учебная работа по направлению подготовки осуществляется в форме контактной работы с преподавателем, самостоятельной работы обучающегося, текущей и промежуточной аттестаций, иных формах, предлагаемых университетом. Учебный материал дисциплины структурирован и его изучение производится в тематической последовательности. Содержание методических указаний должно соответствовать требованиям Федерального государственного образовательного стандарта и учебных программ по дисциплине. Самостоятельная работа студентов может быть выполнена с помощью материалов, размещенных на портале поддержки Moodle.

### **10. Методические рекомендации по освоению дисциплины (модуля)**

Дисциплина "Анализ предпринимательских рисков" ведется в соответствии с календарным учебным планом и расписанием занятий по неделям. Темы проведения занятий определяются тематическим планом рабочей программы дисциплины