

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.
18.05.2026

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

Уровень высшего образования: бакалавриат

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки: Бизнес-аналитика

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: 4 года

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

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	Экономическое о анализа	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Васильева Н.К.	Согласовано	27.04.2026, № 9
2	Экономическое о анализа	Руководитель образовательной программы	Васильева Н.К.	Согласовано	27.04.2026, № 9

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - «Анализ предпринимательских рисков» является формирование комплекса знаний об организационных, научных и методических основах оценки рисков и умений выбора и навыков принятия эффективных управленческих решений с учетом критериев риска.

Задачи изучения дисциплины:

- формирование способности собирать, систематизировать, анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности организаций различных форм собственности, а также рассчитывать на ее основе экономические показатели, позволяющие оценить предпринимательские риски;
- формирование способности освоить методы количественной и качественной оценки рисков, на основе современных методик и действующей нормативно-правовой базы провести экономический анализ деятельности организации, а также проанализировать внутренние и внешние факторы, влияющие на результаты ее деятельности с целью анализа рисков предпринимательской деятельности;;
- формирование способности выбора и принятия обоснованных управленческих решений на основе изученных существующих методов управления рисками по их минимизации..

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

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

ПК-П2 Способен собрать, систематизировать и оценить исходные данные, рассчитать на их основе экономические показатели, характеризующие деятельность организации

ПК-П2.1 Собирает, систематизирует и оценивает исходные данные, необходимые для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации

Знать:

ПК-П2.1/Зн1 Собирает, систематизирует и оценивает исходные данные, необходимые для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации

Уметь:

ПК-П2.1/Ум1 Умеет применять способы сбора, систематизации и оценки исходных данных, необходимых для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации

Владеть:

ПК-П2.1/Нв1 Владеет способами сбора, систематизации и оценки исходных данных, необходимых для расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации

ПК-П2.2 Использует автоматизированные системы обработки экономической информации

Знать:

ПК-П2.2/Зн1 Знает методы использования автоматизированных систем обработки экономической информации

Уметь:

ПК-П2.2/Ум1 Умеет использовать автоматизированные системы обработки экономической информации

Владеть:

ПК-П2.2/Нв1 Владеет навыком использования автоматизированных систем обработки экономической информации

ПК-П2.3 Рассчитывает финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации

Знать:

ПК-П2.3/Зн1 Знает методику расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации

ПК-П2.3/Зн2 Классификацию финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации, позволяющих диагностировать банкротство

ПК-П2.3/Зн3 Методику расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации, позволяющих оценить предпринимательские риски

Уметь:

ПК-П2.3/Ум1 Умеет рассчитывать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации

ПК-П2.3/Ум2 Собрать и обработать данные для расчета финансово-экономических показателей, характеризующие деятельность организации, позволяющих оценить потенциальность банкротства

ПК-П2.3/Ум3 Собрать и обработать данные для расчета финансово-экономических показателей, характеризующие деятельность организации, позволяющих оценить риски

Владеть:

ПК-П2.3/Нв1 Владеет навыком расчета финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации

ПК-П2.3/Нв2 Навыками расчета финансово-экономических показателей, позволяющих диагностировать банкротство

ПК-П2.3/Нв3 Владеть навыками расчета финансово-экономических показателей, позволяющих проанализировать предпринимательские риски

ПК-П3 Способен проводить экономический анализ деятельности организации для обоснования управленческих решений

ПК-П3.1 Анализирует внутренние и внешние факторы и условия, влияющие на деятельность организации

Знать:

ПК-П3.1/Зн1 Знает методы анализа внутренних и внешних факторов и условий, влияющих на деятельность организации

ПК-П3.1/Зн2 Классификацию факторов, влияющих на возможность увеличения риска банкротства

Уметь:

ПК-П3.1/Ум1 Умеет провести анализ внутренних и внешних факторов и условий, влияющих на деятельность организации

ПК-П3.1/Ум2 Выбирать методики расчета факторов, влияющих на рост потенциальности банкротства

Владеть:

ПК-П3.1/Нв1 Владеет навыком анализа внутренних и внешних факторов и условий, влияющих на деятельность организации

ПК-П3.1/Нв2 Владеть навыками расчета показателей, позволяющих оценить влияние факторов с целью прогнозирования риска банкротства

ПК-ПЗ.2 Применяет статистические и экономико-математические методы анализа деятельности организации, интерпретирует полученные результаты

Знать:

ПК-ПЗ.2/Зн1 Знать статистические и экономико-математические методы анализа деятельности организации, интерпретирует полученные результаты

Уметь:

ПК-ПЗ.2/Ум1 Умеет применять статистические и экономико-математические методы анализа деятельности организации, интерпретирует полученные результаты

Владеть:

ПК-ПЗ.2/Нв1 Владеть статистическими и экономико-математическими методами анализа деятельности организации, интерпретированием полученных результатов

ПК-ПЗ.3 Проводит экономический анализ и определяет резервы повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации

Знать:

ПК-ПЗ.3/Зн1 Знает методику проведения экономического анализа и определения резервов повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации

Уметь:

ПК-ПЗ.3/Ум1 Умеет проводить экономический анализ и определять резервы повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации

Владеть:

ПК-ПЗ.3/Нв1 Владеет навыком проведения экономического анализа и определения резервов повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации

ПК-ПЗ.4 Применяет информационные технологии и компьютерные программы для проведения экономического анализа и визуализации данных

Знать:

ПК-ПЗ.4/Зн1 Знает способы применения информационных технологий и компьютерных программ для проведения экономического анализа и визуализации данных

Уметь:

ПК-ПЗ.4/Ум1 Умеет применять информационные технологии и компьютерные программы для проведения экономического анализа и визуализации данных

Владеть:

ПК-ПЗ.4/Нв1 Владеет навыком применять информационные технологии и компьютерные программы для проведения экономического анализа и визуализации данных

ПК-П6 Способен выбирать и принимать обоснованные бизнес-решения, критически оценивать их последствия с позиции достижения целевых критериев

ПК-П6.1 Обосновывает решения по улучшению качественных характеристик финансовой и нефинансовой информации для целей бизнес-анализа

Знать:

ПК-П6.1/Зн1 Знает методики обоснования решения по улучшению качественных характеристик финансовой и нефинансовой информации для целей бизнес-анализа

ПК-П6.1/Зн2 Методы сбора, анализа, систематизации, представления и хранения информации бизнес-анализа в системе финансовой отчетности

ПК-П6.1/Зн3 Варианты обоснования решений по улучшению качественных характеристик финансовой и информации

Уметь:

ПК-П6.1/Ум1 Умеет обосновывать решения по улучшению качественных характеристик финансовой и нефинансовой информации для целей бизнес-анализа

ПК-П6.1/Ум2 Оформлять результаты бизнес-анализа с использованием финансовых отчетов

ПК-П6.1/Ум3 Обосновывать решения по улучшению качественных характеристик финансовой информации

Владеть:

ПК-П6.1/Нв1 Владеет навыками обоснования решения по улучшению качественных характеристик финансовой и нефинансовой информации для целей бизнес-анализа

ПК-П6.1/Нв2 Обоснования и анализа решений по достижению целевых показателей финансовой отчетности и выявления причин их отклонений

ПК-П6.1/Нв3 Способами обоснования решения по улучшению качественных характеристик финансовой информации

ПК-П6.2 Выбирает и принимает обоснованные бизнес-решения

Знать:

ПК-П6.2/Зн1 Знает как выбирать и принимать обоснованные бизнес-решения

Уметь:

ПК-П6.2/Ум1 Умеет выбирать и принимать обоснованные бизнес-решения

Владеть:

ПК-П6.2/Нв1 Владеет навыками выбирать и принимать обоснованные бизнес-решения

ПК-П6.3 Выявляет, регистрирует, анализирует и классифицирует риски и разрабатывает комплекс мероприятий по их минимизации

Знать:

ПК-П6.3/Зн1 Теоретические основы анализа рисков бизнеса

ПК-П6.3/Зн2 Сущность налоговых рисков

ПК-П6.3/Зн3 Классификацию рисков банкротства и комплекса мероприятий по их минимизации

ПК-П6.3/Зн4 Классификацию предпринимательских рисков и комплекса мероприятий по их минимизации

Уметь:

ПК-П6.3/Ум1 Умеет проводить оценку качественной и количественной частей рисков в системе планирования

ПК-П6.3/Ум2 Выявлять, анализировать и классифицировать налоговые риски

ПК-П6.3/Ум3 Выявлять риски банкротства и определять перечень мероприятий по их минимизации

ПК-П6.3/Ум4 Выявлять предпринимательские риски банкротства и определять перечень мероприятий по их минимизации

Владеть:

ПК-П6.3/Нв1 Обладает навыками проведения качественной и количественной оценки рисков в системе управления организацией

ПК-П6.3/Нв2 Навыками минимизации налоговых рисков

ПК-П6.3/Нв3 Владеть навыками анализа рисков несостоятельности и поиска мер по его минимизации

ПК-П6.3/Нв4 Владеть навыками анализа предпринимательских рисков и поиска мер по их минимизации

ПК-П6.4 Критически оценивает последствия бизнес-решений с позиции достижения целевых критериев

Знать:

ПК-П6.4/Зн1 Основы анализа бизнес-решений с целью достижения целевых критериев

ПК-П6.4/Зн2 Классификацию бизнес-решений по минимизации предпринимательских рисков

Уметь:

ПК-П6.4/Ум1 Умеет анализировать и проводить оценку качественной и количественной частей рисков в системе планирования

ПК-П6.4/Ум2 Выбирать мероприятия, направление на снижение предпринимательского риска

Владеть:

ПК-П6.4/Нв1 Владеет навыками аналитического мышления, позволяющих принимать обоснованные бизнес-решения, критически оценивать их последствия с позиции достижения целевых критериев

ПК-П6.4/Нв2 Владеть навыками разработки стратегии для предупреждения предпринимательского риска и его снижения

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): 7.

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

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)
Седьмой семестр	72	2	37	1		14	22	35	Зачет
Всего	72	2	37	1		14	22	35	

5. Содержание дисциплины (модуля)

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

		гактная	я	гия	абота	ьгаты	нные с	ния
--	--	---------	---	-----	-------	-------	--------	-----

Наименование раздела, темы	Всего	Внеаудиторная кон- тактная работа	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная ра- бота	Планируемые резул- таты обучения, соотнесе- нные с результатами освое- ния программы
Раздел 1. Анализ предпринимательских рисков	72	1	14	22	35	ПК-П2.1 ПК-П2.2 ПК-П2.3 ПК-П3.1
Тема 1.1. Основные положения современной теории рисков	10		2	2	6	ПК-П3.2
Тема 1.2. Классификация рисков	8		2	2	4	ПК-П3.3 ПК-П3.4
Тема 1.3. Типология решений и критерии выбора в рискованных ситуациях	9		2	2	5	ПК-П6.1 ПК-П6.2 ПК-П6.3 ПК-П6.4
Тема 1.4. Методы анализа рисков	13		2	4	7	
Тема 1.5. Показатели анализа предпринимательского риска	10		2	4	4	
Тема 1.6. Управление рисками	11		2	4	5	
Тема 1.7. Управление предпринимательским риском	11	1	2	4	4	
Итого	72	1	14	22	35	

5.2. Содержание разделов, тем дисциплин

Раздел 1. Анализ предпринимательских рисков

(Внеаудиторная контактная работа - 1ч.; Лекционные занятия - 14ч.; Практические занятия - 22ч.; Самостоятельная работа - 35ч.)

Тема 1.1. Основные положения современной теории рисков

(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 6ч.)

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

(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 4ч.)

1. Критерии классификации по характеристике 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

(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 2ч.; Самостоятельная работа - 5ч.)

- 1 Индивиды, не склонные 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

(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 7ч.)

1. Статистические методы исследования и оценки рисков: вероятность, мат. ожидание, дисперсия, среднеквадратическое 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

(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 4ч.)

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

(Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 4ч.; 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

(Внеаудиторная контактная работа - 1ч.; Лекционные занятия - 2ч.; Практические занятия - 4ч.; Самостоятельная работа - 4ч.)

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
 - А. материалоёмкость
 - Б. материалоотдачи
 - В. фондоёмкости
 - Г. затратноёмкости

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

- А. управленческие расходы
- Б. расходы на реализацию продукции
- В. расходы будущих периодов
- Г. расходы на оплату процентов по кредитам

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

- А. сумма прибыли от продаж и постоянных затрат
- Б. разница между выручкой от продаж и переменными и постоянными затратами
- В. разница между выручкой от продаж и постоянными затратами

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

- А. отношение собственного капитала к валюте баланса
- Б. отношение заемного капитала к валюте баланса
- В. отношение функционирующего капитала к валюте баланса
- Г. отношение привлеченного капитала к валюте баланса

5. Рассчитайте коэффициент автономии, если
Собственный капитал – 500 тыс. руб., валюта баланса 1000 тыс. руб.

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

- А. Операционным
- Б. Финансовым
- В. Экономическим
- Г. Кредитным

7. Риск возможного невозврата денег за пользование заемных средств называется

- А. Операционным
- Б. Финансовым
- В. Экономическим
- Г. Кредитным

8. Вставьте пропущенное слово
Соотношение заемных и собственных средств – эторычаг

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

10. Рассчитать операционный рычаг если
Маржинальный доход 200 тыс. руб., прибыль – 100 тыс. руб.

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

- А. Маркетинговой
- Б. Производственной
- В. Управленческой
- Г. Финансовой

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

Седьмой семестр, Зачет

Вопросы/Задания:

1. Вопросы к зачёту

1. Критерии классификации рисков по характеристике имеющейся информации о риске.
2. Классификация рисков по величине риска.
3. Критерии классификации рисков по характеристике расходов (издержек), связанных с риском.
4. Источники информации для идентификации рисков.
5. Точность оценок при измерении рисков.

2. Вопросы к зачёту

6. Система показателей оценки риска.
7. Абсолютные показатели оценки риска.
8. Относительные показатели оценки риска.
9. Вероятностные показатели оценки риска.
10. Математические модели оценки риска.

3. Вопросы к зачёту

11. Статистические показатели оценки риска.
12. Экспертные показатели оценки риска.
13. Механизмы нейтрализации риска.
14. Средства разрешения риска.
15. Методология анализа риска и неопределенности

4. Вопросы к зачёту

16. Качественные методы анализа и оценки рисков.
17. Сущность категории «риск».
18. Эволюция представлений о риске.
19. Концепция приемлемого риска.
20. Цели риск-менеджмента.

5. Вопросы к зачёту

21. Распределение рисков между участниками проекта.
22. Классификация рисков производственной деятельности.
23. Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в производственной деятельности организации.
24. Факторы и модели оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.
25. Модели комплексной балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия.

6. Вопросы к зачёту

26. Модели рейтингового финансового анализа и оценки риска финансовой несостоятельности.
27. Общая последовательность статистической оценки риска.
28. Аналитические методы оценки риска.
29. Анализ чувствительности проекта к риску.
30. Разработка сценариев развития событий.

7. Вопросы к зачёту

31. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.
32. Экспертные методы оценки рисков.
33. Историко-ассоциативные методы оценки рисков. Концептуальные подходы.
34. Использование моделирования в управлении рисками.
35. Предпринимательские потери и зоны риска.

8. Вопросы к зачёту

36. Источники информации для идентификации рисков.
37. Масштабы проявления факторов риска.

- 38. Основы построения системы факторов риска.
- 39. Внутренние факторы риска, их анализ.
- 40. Внешние факторы риска, их анализ.

9. Вопросы к зачёту

- 41. Определение величины потерь от реализации риска по машинам, оборудованию и транспортным средствам.
- 42. Определение величины от реализации риска потерь по запасам.
- 43. Определение величины потерь от реализации риска по нематериальным активам.
- 44. Уточнение стратегии организации при разработке программы управления рисками.
- 45. Предварительный отбор рисков при разработке программы управления рисками.

10. Вопросы к зачёту

- 46. Разработка плана превентивных мероприятий программы управления рисками.
- 47. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.
- 48. Контроль и пересмотр программы управления рисками.
- 49. Оценка эффективности программы управления рисками.
- 50. Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.

11. Вопросы к зачёту

- 51. Использование технических инноваций для повышения эффективности управления рисками.
- 52. Особенности управления рисками в финансовой и инвестиционной сферах деятельности организации.
- 53. Риск в управлении прямыми и портфельными инвестициями
- 54. Измерение и управление кредитным риском.
- 55. Управление консолидированными рисками.

12. Вопросы к зачёту

- 56. Управление рисками на уровне компании.
- 57. Способы страхования валютных рисков.
- 58. 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.
- 60. 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.elibrary.ru/defaultx.asp - Научная электронная библиотека eLibrary
2. www.consultant.ru/ - Консультант Плюс
3. www.garant.ru/ - Гарант
4. znanium.com - Электронная библиотека

Ресурсы «Интернет»

1. www.iprbookshop.ru/ - ЭБС IPRbook

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

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

Учебная аудитория

242зoo

Доска ДК11Э2010 - 1 шт.

климатическая система Lessar со встроенным холодильным агрегатом - 1 шт.

Парты - 16 шт.

259зoo

доска классная - 1 шт.

Парта - 19 шт.

парта 1 - 1 шт.

парта 2 - 1 шт.

парта 3 - 1 шт.

322зoo

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.

410эл

Облучатель-рециркулятор воздуха 600 - 0 шт.

Проектор профессиональный ультракороткофокусный UM301W - 0 шт.

система кондицион. Panasonic CS/SU-A12HKD - 0 шт.

Сплит-система настенная - 0 шт.

Лекционный зал

413зoo

ноутбук Lenovo V130-151KB - 1 шт.

Проектор Epson EB-685W - 1 шт.

Сплит система напольно-потолочная Quattroclima QV-I36FE/QN-I36UE - 1 шт.

2эл

акустическая система SNOW CSB150 - 0 шт.

Облучатель-рециркулятор воздуха 600 - 0 шт.

экран Projecta Elpro моторизиров. 300x300 - 0 шт.

Компьютерный класс

409эл

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

Методические указания по формам работы

Лекционные занятия

Передача значительного объема систематизированной информации в устной форме достаточно большой аудитории. Дает возможность экономно и систематично излагать учебный материал. Обучающиеся изучают лекционный материал, размещенный на портале поддержки обучения Moodle.

Практические занятия

Форма организации обучения, проводимая под руководством преподавателя и служащая для детализации, анализа, расширения, углубления, закрепления, применения (или выполнения) разнообразных практических работ, упражнений) и контроля усвоения полученной на лекциях учебной информации. Практические занятия проводятся с использованием учебно-методических изданий, размещенных на образовательном портале университета.

Описание возможностей изучения дисциплины лицами с ОВЗ и инвалидами

Для инвалидов и лиц с ОВЗ может изменяться объем дисциплины (модуля) в часах, выделенных на контактную работу обучающегося с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающегося (при этом не увеличивается количество зачетных единиц, выделенных на освоение дисциплины).

Фонды оценочных средств адаптируются к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающимися.

Основные формы представления оценочных средств – в печатной форме или в форме электронного документа.

Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ с нарушением зрения:

- устная проверка: дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;
- с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.;
- при возможности письменная проверка с использованием рельефно-точечной системы Брайля, увеличенного шрифта, использование специальных технических средств (тифлотехнических средств): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, отчеты и др.

Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ с нарушением слуха:

- письменная проверка: контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;
- с использованием компьютера: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.;
- при возможности устная проверка с использованием специальных технических средств (аудиосредств, средств коммуникации, звукоусиливающей аппаратуры и др.): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.

Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ с нарушением опорно-двигательного аппарата:

- письменная проверка с использованием специальных технических средств (альтернативных средств ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;
- устная проверка, с использованием специальных технических средств (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;
- с использованием компьютера и специального ПО (альтернативных средств ввода и управления компьютером и др.): работа с электронными образовательными ресурсами,

тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы предпочтительнее обучающимся, ограниченным в передвижении и др.

Адаптация процедуры проведения промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ.

В ходе проведения промежуточной аттестации предусмотрено:

- предъявление обучающимся печатных и (или) электронных материалов в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья;
- возможность пользоваться индивидуальными устройствами и средствами, позволяющими адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом их индивидуальных особенностей;
- увеличение продолжительности проведения аттестации;
- возможность присутствия ассистента и оказания им необходимой помощи (занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, общаться с преподавателем).

Формы промежуточной аттестации для инвалидов и лиц с ОВЗ должны учитывать индивидуальные и психофизические особенности обучающегося/обучающихся по АООП ВО (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.).

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с нарушениями зрения:

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить плоскостную информацию в аудиальную или тактильную форму;
- возможность использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие адаптировать материалы, осуществлять приём и передачу информации с учетом индивидуальных особенностей и состояния здоровья студента;
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- использование чёткого и увеличенного по размеру шрифта и графических объектов в мультимедийных презентациях;
- использование инструментов «лупа», «проектор» при работе с интерактивной доской;
- озвучивание визуальной информации, представленной обучающимся в ходе занятий;
- обеспечение раздаточным материалом, дублирующим информацию, выводимую на экран;
- наличие подписей и описания у всех используемых в процессе обучения рисунков и иных графических объектов, что даёт возможность перевести письменный текст в аудиальный;
- обеспечение особого речевого режима преподавания: лекции читаются громко, разборчиво, отчётливо, с паузами между смысловыми блоками информации, обеспечивается интонирование, повторение, акцентирование, профилактика рассеивания внимания;
- минимизация внешнего шума и обеспечение спокойной аудиальной обстановки;
- возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, на ноутбуке, в виде пометок в заранее подготовленном тексте);
- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания и др.) на практических и лабораторных занятиях;
- минимизирование заданий, требующих активного использования зрительной памяти и зрительного внимания;
- применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы.

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с нарушениями опорно-двигательного аппарата (маломобильные студенты, студенты, имеющие трудности передвижения и патологию верхних конечностей):

- возможность использовать специальное программное обеспечение и специальное оборудование и позволяющее компенсировать двигательное нарушение (коляски, ходунки, трости и др.);
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- применение дополнительных средств активизации процессов запоминания и повторения;

- опора на определенные и точные понятия;
- использование для иллюстрации конкретных примеров;
- применение вопросов для мониторинга понимания;
- разделение изучаемого материала на небольшие логические блоки;
- увеличение доли конкретного материала и соблюдение принципа от простого к сложному при объяснении материала;
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- увеличение доли методов социальной стимуляции (обращение внимания, апелляция к ограничениям по времени, контактные виды работ, групповые задания др.);
- обеспечение беспрепятственного доступа в помещения, а также пребывания в них;
- наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие обеспечить реализацию эргономических принципов и комфортное пребывание на месте в течение всего периода учёбы (подставки, специальные подушки и др.).

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с нарушениями слуха (глухие, слабослышащие, позднооглохшие):

- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате, позволяющем переводить аудиальную форму лекции в плоскочечную информацию;
- наличие возможности использовать индивидуальные звукоусиливающие устройства и сурдотехнические средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации; осуществлять взаимообратный перевод текстовых и аудиофайлов (блокнот для речевого ввода), а также запись и воспроизведение зрительной информации;
- наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;
- наличие наглядного сопровождения изучаемого материала (структурно-логические схемы, таблицы, графики, концентрирующие и обобщающие информацию, опорные конспекты, раздаточный материал);
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки заданий с обязательной корректировкой и комментариями;
- обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;
- особый речевой режим работы (отказ от длинных фраз и сложных предложений, хорошая артикуляция; четкость изложения, отсутствие лишних слов; повторение фраз без изменения слов и порядка их следования; обеспечение зрительного контакта во время говорения и чуть более медленного темпа речи, использование естественных жестов и мимики);
- чёткое соблюдение алгоритма занятия и заданий для самостоятельной работы (называние темы, постановка цели, сообщение и запись плана, выделение основных понятий и методов их изучения, указание видов деятельности студентов и способов проверки усвоения материала, словарная работа);
- соблюдение требований к предъявляемым учебным текстам (разбивка текста на части; выделение опорных смысловых пунктов; использование наглядных средств);
- минимизация внешних шумов;
- предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;
- сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего).

Специальные условия, обеспечиваемые в процессе преподавания дисциплины студентам с прочими видами нарушений (ДЦП с нарушениями речи, заболевания эндокринной, центральной нервной и сердечно-сосудистой систем, онкологические заболевания):

- наличие возможности использовать индивидуальные устройства и средства, позволяющие осуществлять приём и передачу информации;
- наличие системы заданий, обеспечивающих систематизацию вербального материала, его схематизацию, перевод в таблицы, схемы, опорные тексты, глоссарий;
- наличие наглядного сопровождения изучаемого материала;
- наличие чёткой системы и алгоритма организации самостоятельных работ и проверки

заданий с обязательной корректировкой и комментариями;

- обеспечение практики опережающего чтения, когда студенты заранее знакомятся с материалом и выделяют незнакомые и непонятные слова и фрагменты;
- предоставление возможности соотносить вербальный и графический материал; комплексное использование письменных и устных средств коммуникации при работе в группе;
- сочетание на занятиях всех видов речевой деятельности (говорения, слушания, чтения, письма, зрительного восприятия с лица говорящего);
- предоставление образовательного контента в текстовом электронном формате;
- предоставление возможности предкурсового ознакомления с содержанием учебной дисциплины и материалом по курсу за счёт размещения информации на корпоративном образовательном портале;
- возможность вести запись учебной информации студентами в удобной для них форме (аудиально, аудиовизуально, в виде пометок в заранее подготовленном тексте);
- применение поэтапной системы контроля, более частый контроль выполнения заданий для самостоятельной работы;
- стимулирование выработки у студентов навыков самоорганизации и самоконтроля;
- наличие пауз для отдыха и смены видов деятельности по ходу занятия.

10. Методические рекомендации по освоению дисциплины (модуля)