



**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЕЙ»  
INSTITUTE OF INTERNATIONAL ECONOMIC RELATIONS**

Принята на заседании  
Учёного совета ИМЭС  
(протокол от 26 января 2022 г. № 6)

**УТВЕРЖДАЮ**  
Ректор ИМЭС Ю.И. Богомолова  
26 января 2022 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
АНАЛИЗ И ОЦЕНКА РИСКОВ В БИЗНЕСЕ**

по направлению подготовки  
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)  
«Бизнес-аналитика и цифровая экономика»

Москва – 2022

*Приложение 4*  
*к основной профессиональной образовательной программе*  
*по направлению подготовки 38.03.01 Экономика,*  
*направленность (профиль) «Бизнес-аналитика и цифровая экономика»*

Рабочая программа дисциплины «Анализ и оценка рисков в бизнесе» входит в состав основной образовательной программы высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Бизнес-аналитика и цифровая экономика» и предназначена для обучающихся очной и очно-заочной форм обучения.

На учебный год	Состав актуализации	Утверждена Ученым советом
2024-2025	- Перечень основной и дополнительной учебной литературы; - Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем.	Протокол Учёного совета от 28.03.2024 г., № 8

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель и задачи дисциплины .....	4
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы высшего образования .....	4
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся .....	4
4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программ.....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
5. Содержание дисциплины .....	6
6. Структура дисциплины по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий .....	8
7. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	9
8. Перечень вопросов и типовые задания для подготовки к экзамену.....	11
9. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	14
10. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины и информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) .....	14
11. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	15
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине .....	17

## 1. Цель и задачи дисциплины

**Цель дисциплины «Анализ и оценка рисков в бизнесе»** – формирование у обучающихся необходимого объема фундаментальных и прикладных знаний, практических навыков, необходимых для проведения работ по экономической оценке и анализу рисков.

### **Задачи дисциплины:**

- изучение понятие «риска», классификация рисков их виды, использовать их для разработки методов, анализа и организации системы управления рисками;
- изучение подходов и методов качественного и количественного анализа и оценки рисков, общие принципы, стратегии и тактику управления рисками;
- иллюстрировать практическое применение методов борьбы с рисками и с экономическими последствиями рисков;
- владеть методами анализа и оценки рисков в бизнесе.

## 2. Место дисциплины в структуре образовательной программы высшего образования

Учебная дисциплина «Анализ и оценка рисков в бизнесе» входит в часть учебного плана, формируемую участниками образовательных отношений по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Бизнес-аналитика и цифровая экономика».

## 3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, всего – 144 часа.

Вид учебной работы	Всего часов	
	очная форма обучения	очно-заочная форма обучения
<b>Контактная работа с преподавателем (всего)</b>	<b>42</b>	<b>10</b>
В том числе:		
Занятия лекционного типа	28	6
Занятия семинарского типа (семинары)	14	4
<b>Самостоятельная работа (всего)</b>	<b>75</b>	<b>107</b>
<b>Контроль</b>	<b>27</b>	
Форма контроля	Экзамен	
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>144</b>	

**4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения основной профессиональной образовательной программы**

<b>Код и наименование компетенции(ий) выпускника</b>	<b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>	<b>Планируемые результаты обучения по дисциплине</b>
<p><b>ПК-1</b> Способен осуществлять сбор и анализ информации бизнес-анализа для принятия решений, выявлять и классифицировать риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации.</p>	<p>ИПК 1.1 Проводит сбор и анализ информации бизнес-анализа для принятия решений. ИПК 1.2 Выявляет и классифицирует риски и осуществляет разработку мероприятий по их минимизации</p>	<p><b>Знать:</b> основы осуществления анализа и оценки рисков в бизнесе. <b>Уметь:</b> выявлять и классифицировать риски. <b>Владеть:</b> навыком оценки и анализа рисков для разработки мероприятий по минимизации рисков.</p>

## 5. Содержание дисциплины

Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
Тема 1. Риск как экономическая категория.	<p>Экономическая теория риска. Теории отечественных и зарубежных авторов о риске и ее развитие. Институциональная теория рисков. Современный синтез теории рисков. Особенности проявления риска на практике. Сущность риска и неопределенности. Источники риска и неопределенности. Отличия ситуации риска от ситуации неопределенности. Точность и достоверность проектной экономической информации, их основные параметры в деятельности организаций. Факторы и природа риска: противоречивость и альтернативность риска. Информационное обеспечение и основные подходы к выявлению рисков. Методы получения информации о рисках и выявления опасностей: опросные листы, структурные диаграммы, карты потоков, инспектирование и анализ отчетности.</p> <p>Риск и потери в предпринимательской деятельности. Специфика экономического аспекта риска. Форс-мажорные обстоятельства, проблемы риска в экономике.</p>
Тема 2. Классификация рисков.	<p>Система рисков и их классификация. Методы прогнозирования и принципы управления рисками: финансовые, процентные, кредитные, политические, экономические, производственные, инфляционные, операционные, валютные, биржевые, инвестиционные и их разновидности. Понятие инвестиционного и оптимального портфеля, цели его формирования, измерение риска портфеля и стратегия управление инвестиционным портфелем. Теория арбитражного ценообразования. Диверсификация частных инвестиций. Риски инвестирования в криптовалюту для частных инвесторов. Риски девелоперских проектов, и в анализе рынка недвижимости.</p> <p>Зарубежный опыт оценки финансовые, процентные, кредитные, политические, экономические, производственные, инфляционные, операционные, валютные, биржевые, инвестиционные ущербов. Основные модели погашения долга, расчеты по ипотечным кредитам. Финансовый левэридж. Определение коэффициента капитализации при наличии заемного капитала. Риск ликвидности.</p> <p>Понятие банкротства в предпринимательской деятельности, институт банкротства, методы оценки банкротства организаций, риски банкротства, характеристика платежеспособности. Методики: Альтмана, Лиса, Беликова, Савицкой и др.</p> <p>Понятие странового риска, его структура и оценка. Модели и методы оценки странового риска, отражение его в рейтингах. Оценка странового риска по методике Мирового банка.</p>
Тема 3. Оценка рисков при принятии решений в условиях определенности и	<p>Этапы процесса оценки риска. Подходы к оценке рисков: качественный подход к оценке рисков и количественной подход оценки рисков и неопределенности. Методы оценки рисков без учета и с учетом закона распределения</p>

<p>неопределенности риска.</p>	<p>вероятностей. Использование методов теории игр и использование представлений теории нечетких множеств. Вероятность риска: избежание, снижение (методы снижения риска), передача и диверсификация. Концепция объективных вероятностей. Выбор предпринимательской стратегии для снижения риска: уклонение, передача, снижение. Правила управления рисками в условиях определенности и неопределенности. Теория матричных игр в оценке риска: матрица последствий и матрица рисков. Лицо, принимающее решение (ЛПР). Критерии количественной оценки риска в условиях неопределенности: критерий Сэвиджа; критерий Гурвица; критерий Вальда и др.</p>
<p>Тема 4. Система управления, методы анализа и оценки рисков предприятия.</p>	<p>Методы анализа рисков. Факторы, влияющие на степень риска. Источники информации для анализа риска. Статистические показатели риска: среднее значение, математическое ожидание, коэффициенты вариации и др. Статистические методы оценки риска. Примеры расчета оценки риска в деятельности предприятий и организаций. Система управления риском. Система страхования и процесс управления рисками. Общие принципы управления рисками. Методы управления и уклонения от риска, локализации, диссипации, компенсации, распределения и ограничения рисков. Зарубежный опыт снижения рисков. Оценка эффективности методов управления рисками. Характеристика и значение экспертных методов оценки риска. Метод Дельфи. Метод сценариев, метод синектики и др. Оценка согласованности мнений экспертов. Коэффициент конкордации. Оценка риска и состояние организации на основе финансовых показателей. Методы трансформации рисков, цифровая трансформация. Методы снижения предпринимательских рисков. Контракт и условия его изменения во внешней торговле и в РФ.</p>
<p>Тема 5. Современные инструменты и комплекс управления качеством риска</p>	<p>Анализ состава и экономического содержания показателей риска. Инструменты количественного анализа рисков. Поддержка и совершенствование культуры снижения рисками в организации. Базовые факторы риск-менеджмента. Изменение подхода к управлению рисками. Agile-культура. Scrum-методики. Карты процессов. Особенности проведения мероприятий по предупреждению негативных последствий рисков. Роль современных информационных технологий в защите от рисков. Карта и реестр рисков. Разработка методической базы системы снижения рисков в организации.</p>

**6. Структура дисциплины по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**Очная форма обучения**

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Контактная работа, час.		Самостоятельная работа, час.	Всего, час.
		Занятия лекционного типа	Семинары		
1.	Риск, как экономическая категория.	4	2	15	21
2.	Классификация рисков и их методы.	6	2	15	23
3.	Оценка рисков при принятии решений в условиях определенности риска и неопределенности.	6	2	15	23
4.	Система управления, методы анализа и оценки рисков предприятия.	6	4	15	25
5.	Современные инструменты и комплекс управления качеством риска	6	4	15	25
<b>Контроль:</b>					<b>27</b>
<b>ИТОГО:</b>		<b>28</b>	<b>14</b>	<b>75</b>	<b>144</b>

**Очно-заочная форма обучения**

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Контактная работа, час.		Самостоятельная работа, час.	Всего, час.
		Занятия лекционного типа	Семинары		
1.	Риск, как экономическая категория.	1	-	20	21
2.	Классификация рисков и их методы.	1	1	25	27
3.	Оценка рисков при принятии решений в условиях определенности риска и неопределенности.	1	1	22	24
4.	Система управления, методы анализа и оценки рисков предприятия.	2	1	20	23
5.	Современные инструменты и комплекс управления качеством риска	1	1	20	22
<b>Контроль:</b>					<b>27</b>
<b>ИТОГО:</b>		<b>6</b>	<b>4</b>	<b>107</b>	<b>144</b>



## **7. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Самостоятельная работа является одним из основных видов учебной деятельности, составной частью учебного процесса и имеет своей целью: глубокое усвоение материала дисциплины, совершенствование и закрепление навыков самостоятельной работы с литературой, рекомендованной преподавателем, умение найти нужный материал и самостоятельно его использовать, воспитание высокой творческой активности, инициативы, привычки к постоянному совершенствованию своих знаний, к целеустремленному научному поиску.

Контроль самостоятельной работы, является важной составляющей текущего контроля успеваемости, осуществляется преподавателем во время лекционных и практических (семинарских) занятий и обеспечивает оценивание хода освоения изучаемой дисциплины.

### **Вопросы для самостоятельного изучения**

1. Экономическая теория риска.
2. Понятие «риска». Источники риска и неопределенности.
3. Теория риска и ее развитие.
4. Факторы и природа риска: противоречивость и альтернативность риска.
5. Информационное обеспечение и основные подходы к выявлению рисков.
6. Специфические классификации рисков.
7. Риск и потери в предпринимательской деятельности.
8. Основные положения Федерального Закона «О несостоятельности (банкротстве)».
9. Система страхования рисков.
10. Страхование предпринимательских рисков.
11. Процесс управления рисками.
12. Источники информации для анализа риска.
13. Статистические показатели риска: среднее значение, математическое ожидание, коэффициенты вариации и др.
14. Правила управления рисками в условиях определенности и неопределенности.
15. Формирование инвестиционного портфеля.
16. Производные финансовые инструменты.
17. Экспертная оценка рискованных ситуаций.
18. Характеристика и значение экспертных методов оценки риска.
19. Оценка согласованности мнений экспертов.
20. Оценка риска на основе финансовых показателей.

### **Примерные темы рефератов (докладов)**

1. Содержание риска, неопределенности и альтернативности.
2. Источники риска и неопределенности.
3. Отличия ситуации риска от ситуации неопределенности.
4. Факторы и природа риска: противоречивость и альтернативность риска.
5. Источники риска и неопределенности.
6. Отличия ситуации риска от ситуации неопределенности.
7. Классификация рисков по разным критериям.
8. Взаимодействие с другими рисками.
9. Специфические классификации рисков.
10. Специфика экономического аспекта риска.
11. Проблемы риска в социалистической экономике.
12. Управление инвестиционным портфелем.

13. Диверсификация частных инвестиций.
14. Риски инвестирования в криптовалюту для частных инвесторов.
15. Принципы управления финансовыми рисками.
16. Банкротство как главный риск предпринимательской деятельности.
17. Система управления риском.
18. Система страхования рисков.
19. Источники информации для анализа риска.
20. Статистические методы оценки риска.
21. Портфельное инвестирование и виды портфелей.
22. Формирование инвестиционного портфеля.
23. Производные финансовые инструменты.
24. Оценка риска на основе принципа оптимальности Парето.
25. Экспертная оценка рискованных ситуаций.
26. Характеристика и значение экспертных методов оценки риска.
27. Оценка согласованности мнений экспертов.
28. Зарубежный опыт оценки ущербов (на выбор студента: финансовые, процентные, кредитные, политические, экономические, производственные, инфляционные, операционные, валютные, биржевые, инвестиционные).
29. Цифровая трансформация.
30. Контракт и условия его изменения во внешней торговле и в РФ.

### Распределение самостоятельной работы

Виды, формы и объемы самостоятельной работы студентов при изучении данной дисциплины определяются ее содержанием и отражены в следующей таблице:

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Вид самостоятельной работы	Объем самостоятельной работы	
			очная форма обучения	очно-заочная форма обучения
1.	Риск, как экономическая категория.	Подготовка к аудиторным занятиям, написание рефератов, подготовка докладов	15	20
2.	Классификация рисков и их методы.	Подготовка к аудиторным занятиям, написание рефератов, подготовка докладов	15	25
3.	Оценка рисков при принятии решений в условиях определенности риска и неопределенности.	Подготовка к аудиторным занятиям, написание рефератов, подготовка докладов	15	22
4.	Система управления, методы анализа и оценки рисков предприятия.	Подготовка к аудиторным занятиям, написание рефератов, подготовка докладов	15	20
5.	Современные инструменты и комплекс управления качеством риска	Подготовка к аудиторным занятиям, написание рефератов, подготовка докладов	15	20
<b>ИТОГО</b>			<b>75</b>	<b>107</b>

## 8. Перечень вопросов и типовые задания для подготовки к промежуточной аттестации

### 8.1. Перечень вопросов для подготовки к экзамену

1. Институциональная теория рисков. Источники риска и неопределенности.
2. Отличия ситуации риска от ситуации неопределенности.
3. Факторы и природа риска: противоречивость и альтернативность риска.
4. Теории отечественных авторов о риске. Теории зарубежных авторов о риске.
5. Информационное обеспечение и основные подходы к выявлению рисков.
6. Методы получения информации о рисках и выявления опасностей: опросные листы, структурные диаграммы, карты потоков, инспектирование и анализ отчетности.
7. Классификация рисков: по источнику, месту положения, воздействия и по механизму возникновения и степени влияния.
8. Риск и потери в предпринимательской деятельности.
9. Специфика экономического аспекта риска. Форс-мажорные обстоятельства. Методы снижения риска.
10. Проблемы риска в социалистической экономике.
11. Вероятность риска: избежание, снижение, передача и диверсификация.
12. Выбор предпринимательской стратегии для снижения риска: уклонение, передача, снижение.
13. Прогнозирование и регулирование рисков.
14. Диверсификация частных инвестиций.
15. Принципы управления финансовыми рисками
16. Стратегии инвестирования.
17. Понятие банкротства в предпринимательской деятельности. Институт банкротства.
18. Методы оценки банкротства организаций.
19. Методики Альтмана, Лиса, Беликова, Савицкой и др.
20. Система управления риском. Система страхования рисков.
21. Система страхования социальных рисков. Страхование предпринимательских рисков.
22. Методы анализа рисков. Факторы, влияющие на степень риска. Источники информации для анализа риска.
23. Теория матричных игр в оценке риска: матрица последствий и матрица рисков
24. Критерии количественной оценки риска в условиях неопределенности: критерий Сэвиджа; критерий Гурвица; критерий Вальда и др.
25. Портфель ценных бумаг. Ликвидность портфеля. Формирование инвестиционного портфеля.
26. Оценка риска на основе принципа оптимальности Парето.
27. Характеристика и значение экспертных методов оценки риска.
28. Метод Дельфи. Метод сценариев, метод синектики и др.
29. Оценка согласованности мнений экспертов. Коэффициент конкордации.
30. Оценка риска на основе финансовых показателей. Показатели оценки финансового состояния организации.

### 8.2. Типовые задания для оценки знаний

1. Экономический риск представляет собой:
  - 1) риск, рассматриваемый с точки зрения возможного получения дохода или прибыли от реализации решения;
  - 2) совокупность экономических, политических, моральных и экологических и других последствий, которые могут произойти в результате принятия решения в условиях неопределенности;
  - 3) риск, рассматриваемый в виде возможного ущерба (финансовых, материальных и

иных потерь) от реализации принятого решения;

4) необходимость выбора из нескольких возможных вариантов решения в условиях неопределенности.

2. Анализом риска называется:

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия;

б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты;

в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик;

г) заключительный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик.

3. Процесс эффективного использования механизмов снижения рисков называется:

а) диверсификация;

б) хеджирование;

в) лимитирование;

г) прогнозирование.

### 8.3. Типовые задания для оценки умений

**Задание 1.** Заполните таблицу, разделив все перечисленные в перечне виды рисков на чистые и спекулятивные.

Таблица

Классификация рисков

Чистые риски	Спекулятивные риски

Перечень рисков:

- 1) неуплата заемщиком процентов по кредиту;
- 2) кража запасов со склада организации;
- 3) валютные потери, связанных с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении внешнеэкономических операций;
- 4) убыток от венчурного вложения капитала;
- 5) частичная потеря и порча товаров при транспортировке;
- 6) риск упущенной финансовой выгоды;
- 7) повреждение здания компании в результате землетрясения;
- 8) предъявление претензий со стороны третьих лиц за бракованный товар;
- 9) убыток по фьючерсному контракту;
- 10) издержки, понесенные организацией из-за приостановки производственного процесса в результате поломки оборудования;
- 11) невозвращение дебиторской задолженности в срок;
- 12) невозможность осуществления хозяйственной деятельности вследствие военных действий;
- 13) введение эмбарго из-за отказа нового правительства выполнять принятые предшественниками обязательства;
- 14) увеличение ставок действующих налоговых платежей;
- 15) возможность обесценения реальной стоимости капитала в связи с ростом инфляции;
- 16) закрытие рыбного хозяйства в связи с загрязнением окружающей среды;

- 17) изменение дивидендов по акциям для инвестора;  
 18) неполучение комиссионного вознаграждения для брокерской фирмы.

**Задание 2.** Оцените риски доходности при выборе инвестиционного проекта, рассчитав ожидаемые нормы доходности для двух альтернативных проектов А и Б и дисперсию, характеризующую колеблемость ожидаемого дохода. Возможные нормы доходности инвестиционных проектов А и Б находятся в зависимости от будущего состояния экономики. Данная зависимость отражена в таблице.

Данные расчета ожидаемой нормы доходности вариантов вложения капитала в проекты А и Б

Состояние экономики	Вероятность данного состояния	Возможные нормы доходности по проекту А, %	Возможные нормы доходности по проекту Б, %
Подъем	0,25	80	25
Средняя	0,5	20	20
Низкая	0,25	50	15

#### 8.4. Типовые задания для оценки навыков

**Задача 1.** При крупном автомобильном магазине планируется открыть мастерскую по предпродажному обслуживанию и гарантийному ремонту автомобилей. Консультационная фирма готова предоставить дополнительную информацию о том, будет ли рынок благоприятным или нет. Эти сведения обойдутся магазину в 13 тыс. рублей. Администрация магазина считает, что эта информация гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,5. Если рынок будет благоприятным, то большая мастерская принесет прибыль в 60 тыс. рублей, а маленькая – 30 тыс. рублей. При неблагоприятном рынке магазин потеряет 65 тыс. рублей, если будет открыта большая мастерская, и 30 тыс. рублей – если откроется маленькая. Не имея дополнительной информации, директор оценивает вероятность благоприятного рынка как 0,6. Положительный результат обследования гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,8. При отрицательном результате рынок может оказаться благоприятным с вероятностью 0,3. Постройте дерево решений и определите:

- Следует ли заказать консультационной фирме дополнительную информацию, уточняющую конъюнктуру рынка?
- Какую мастерскую следует открыть при магазине – большую или маленькую?
- Какова ожидаемая денежная оценка наилучшего решения?
- Какова ожидаемая ценность дополнительной информации?

**Задача 2.** Определите эффект финансового рычага, возникающего при привлечении заемного капитала в объеме 5000 тыс. руб. под 20% годовых, величина собственного капитала составляет 9000 тыс. руб. Экономическая рентабельность – 25% ставка налога на прибыль – 20%.

**Задание 3.** Определить ущерб от изменения курса доллара, если по контракту стоимость закупленных по контракту фруктов составила 87 тыс. \$, курс доллара в момент оплаты 35,45 руб. Товар реализован на сумму 109 тыс. \$ по курсу ЦБ РФ на день оплаты – 32,96 руб./ \$.

## 9. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### 9.1. Основная литература

1. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник для вузов / Т. Г. Касьяненко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 456 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18872-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/554991>

2. Воронцовский, А. В. Управление рисками : учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536576>

### 9.2. Дополнительная литература

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536005>

2. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536964>

## 10. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины и информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. <http://biblioclub.ru> - ЭБС «Университетская библиотека онлайн»  
2. <https://urait.ru> - ЭБС «Образовательная платформа Юрайт»  
3. <https://elibrary.ru> - научная электронная библиотека (НЭБ) «eLIBRARY.RU».  
4. <https://student2.consultant.ru> - Электронная библиотечная система «Консультант студента».

5. <http://economicus.ru> - экономический портал, где представлены работы и биографии известных экономистов, профессиональный каталог экономических ресурсов Интернет, экономическая конференция, учебно-методические материалы для преподающих и изучающих экономику, подборка словарей, энциклопедий, справочников по самым разнообразным областям экономики, наиболее полное собрание лекций по экономической теории.

6. <http://www.aup.ru> - Административно-Управленческий Портал - бесплатная электронная библиотека по вопросам экономики, финансов, менеджмента и маркетинга на предприятии.

7. <http://www.consultant.ru> - Справочная правовая система «Консультант Плюс»  
8. [www.gks.ru](http://www.gks.ru) - сайт Федеральной службы государственной статистики  
9. <https://cbr.ru/analytics/finstab/orfi/> – Обзор финансовых рисков Центрального Банка РФ  
10. <https://www.exiar.ru/map/> – Электронная интерактивная карта экспортных рисков ЭКСАР

### Лицензионное программное обеспечение:

– Windows (зарубежное, возмездное);

- MS Office (зарубежное, возмездное);
- Adobe Acrobat Reader (зарубежное, свободно распространяемое);
- КонсультантПлюс: «КонсультантПлюс: Студент» (российское, свободно распространяемое);
- 7-zip – архиватор (зарубежное, свободно распространяемое);
- Comodo Internet Security (зарубежное, свободно распространяемое).

### **11. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) – русский.

При формировании своей индивидуальной образовательной траектории обучающийся имеет право на перезачет соответствующих дисциплин и профессиональных модулей, освоенных в процессе предшествующего обучения, который освобождает обучающегося от необходимости их повторного освоения.

#### **Образовательные технологии**

Учебный процесс при преподавании курса основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены занятиями семинарского и лекционного типа. Инновационные образовательные технологии используются в виде широкого применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде.

#### **Занятия лекционного типа**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов учебного плана.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс должен давать наибольший объем информации и обеспечивать более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется большинству студентов на самостоятельное изучение материала.

#### **Занятия семинарского типа**

Семинарские (практические) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса.

Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение проектных и иных заданий;
- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание практических заданий входит в накопленную оценку.

#### **Самостоятельная работа обучающихся**

Самостоятельная работа студентов – это процесс активного, целенаправленного приобретения студентом новых знаний, умений без непосредственного участия преподавателя, характеризующийся предметной направленностью, эффективным контролем и оценкой результатов деятельности обучающегося.

Цели самостоятельной работы:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную и справочную документацию, специальную литературу;
- развитие познавательных способностей, активности студентов, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, творческой инициативы, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений и академических навыков.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, уровня сложности, конкретной тематики.

Технология организации самостоятельной работы студентов включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения.

Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель может проводить инструктаж по выполнению задания. В инструктаж включается:

- цель и содержание задания;
- сроки выполнения;
- ориентировочный объем работы;
- основные требования к результатам работы и критерии оценки;
- возможные типичные ошибки при выполнении.

Инструктаж проводится преподавателем за счет объема времени, отведенного на изучение дисциплины.

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов может проходить в письменной, устной или смешанной форме.

Студенты должны подходить к самостоятельной работе как к наиважнейшему средству закрепления и развития теоретических знаний, выработке единства взглядов на отдельные вопросы курса, приобретения определенных навыков и использования профессиональной литературы.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду организации.

При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- просматривать основные определения и факты;
- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
- изучить рекомендованную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
- самостоятельно выполнять задания, аналогичные предлагаемым на занятиях;
- использовать для самопроверки материалы фонда оценочных средств;
- выполнять домашние задания по указанию преподавателя.

### **Рекомендации по обучению инвалидов и лиц с ОВЗ**

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ОВЗ может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах. Предполагаются специальные условия для получения образования инвалидами и лицами с ОВЗ.

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная



поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. № АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Медиа материалы также следует использовать и адаптировать с учетом индивидуальных особенностей обучения инвалидов и лиц с ОВЗ.

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам инвалидов и лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов и лиц с ОВЗ устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для инвалидов и лиц с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью и лицам с ОВЗ увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью и лиц с ОВЗ процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

## **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

**Учебная аудитория**, предназначенная для проведения учебных занятий, предусмотренных настоящей рабочей программой дисциплины, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения, в состав которых входят: комплекты специализированной учебной мебели, доска классная, мультимедийный проектор, экран, колонки, компьютер с установленным лицензионным программным обеспечением, с выходом в сеть «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду.

**Помещение для самостоятельной работы** обучающихся – аудитория, оснащенная следующим оборудованием и техническими средствами: специализированная мебель для преподавателя и обучающихся, доска учебная, мультимедийный проектор, экран, звуковые колонки, компьютер (ноутбук), персональные компьютеры для работы обучающихся с установленным лицензионным программным обеспечением, с выходом в сеть «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду.