



**АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЕЙ»**

INSTITUTE OF INTERNATIONAL ECONOMIC RELATIONS

Принята на заседании
Учёного совета ИМЭС
(протокол от 26 января 2023 г. № 6)

УТВЕРЖДАЮ
Ректор ИМЭС Ю.И. Богомолова
26 января 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

АНАЛИЗ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ РЫНОЧНЫХ РИСКОВ

по направлению подготовки
38.03.05 Бизнес-информатика

Направленность (профиль)
«Информационные технологии в бизнесе»

Москва – 2023

Приложение 4
к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика,
направленность (профиль) «Информационные технологии в бизнесе»

Рабочая программа дисциплины «Анализ и прогнозирование рыночных рисков» входит в состав основной профессиональной образовательной программы высшего образования по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика, направленность (профиль) «Информационные технологии в бизнесе» и предназначена для обучающихся очной и очно-заочной форм обучения.

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| 1. Цель и задачи дисциплины | 4 |
| 2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования..... | 4 |
| 3. Объем дисциплины в зачетных единицах и академических часах 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 основной профессиональной образовательной программы..... | 5 |
| 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 и текущего контроля обучающихся по дисциплине | 8 |
| 8. Перечень вопросов и типовые задания для подготовки к зачету с оценкой | 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 рекомендации по организации изучения дисциплины | 15 |
| 12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине | 18 |

1. Цель и задачи дисциплины

Целью дисциплины «Анализ и прогнозирование рыночных рисков» является формирование профессиональной культуры управления рисками, под которой понимается готовность и способность личности использовать в профессиональной деятельности приобретенную совокупность знаний, умений и навыков анализа и прогнозирования рисков, риск-ориентированного характера мышления и ценностных ориентаций, соответствующих инструментарию воздействия на риски и направленных на практическое применение стратегий снижения рисков и соответствующих им мер реагирования.

Задачи дисциплины:

- приобретение понимания проблем устойчивого функционирования системы управления и снижения рисков, связанных с профессиональной деятельностью;
- овладение приемами рационализации профессиональной деятельности, ориентированными на снижение рыночного риска организации, портфеля активов, бизнеса;
- формирование профессиональной культуры управления рисками и риск-ориентированного мышления, при котором вопросы прогнозирования и планирования рисков и мер реагирования на риски рассматриваются в качестве важнейших приоритетов;
- развитие способностей идентификации и оценивания рисков в сфере своей профессиональной деятельности;
- готовности применения профессиональных знаний для минимизации негативных последствий от рисков, обеспечения и улучшения условий труда в сфере своей профессиональной деятельности;
- способностей к оценке вклада своей предметной области в решение проблем предупреждения и защиты от рыночных рисков, обоснования выбора ключевых мер их снижения.

2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования

Дисциплина «Анализ и прогнозирование рыночных рисков» входит в часть учебного плана, формируемую участниками образовательных отношений по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика, направленность (профиль) «Информационные технологии в бизнесе».

3. Объем дисциплины в зачетных единицах и академических часах 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 3 зачетные единицы, всего – 108 часов.

| Вид учебной работы | Всего часов | |
|---|----------------------|-----------------------------|
| | очная форма обучения | очно-заочная форма обучения |
| Контактная работа с преподавателем (всего) | 28 | 8 |
| В том числе: | | |
| Занятия лекционного типа | 14 | 6 |
| Занятия семинарского типа (семинары) | 14 | 2 |
| Самостоятельная работа (всего) | 80 | 100 |
| Форма контроля | Зачет с оценкой | |
| Общая трудоёмкость дисциплины | 108 | |

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

| Код и наименование (при наличии) компетенции | Код и наименование индикаторов достижения компетенции | Результаты обучения по дисциплине |
|---|---|--|
| <p>ПК-1 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.</p> <p>ИПК 1.2 Выявляет и классифицирует риски и осуществляет разработку мероприятий по их снижению. Оценивает возможность и уровень их минимизации</p> | <p>Знать: основы анализа и прогнозирования рыночных рисков.</p> <p>Уметь: осуществлять расчеты и анализировать состав и экономическое содержание показателей риска, проводить классификацию рисков в зависимости от целей анализа.</p> <p>Владеть: методами и инструментами анализа и прогнозирования рисков и разработкой на их основе комплекса мероприятий, в том числе, по их снижению.</p> |

5. Содержание дисциплины

| Наименование тем (разделов) | Содержание тем (разделов) |
|---|--|
| <p>Тема 1. Риск как рыночная категория и теории рисков</p> | <p>Характерные особенности и среда риска. Понятия «риск» и «неопределенность». Отличительные особенности, природа и виды неопределённости. Характеристики и факторы риска. Риски – основные виды и структурные компоненты. Значение рисков в современном мире. Подходы к определению риска. Риск как экономическая категория. Значение компетенций в области управления риском для обеспечения устойчивого развития социума. Причины ошибочности решений. Основные теории рисков. Классическая теория. Неоклассическая теория. Школа риска Ф. Найта. Основные тенденции развития международной и российской практики управления рисками.</p> |
| <p>Тема 2. Методы оценки и анализа рисков и способы их выявления</p> | <p>Место и роль методов снижения рисков в предметной области и профессиональной деятельности. Определение контекста анализа рисков с целью выработки мероприятий по снижению и воздействию на риски. Структура и основные этапы оценивания рисков. Основы анализа риска. Рыночный анализ аспектов риска. Основные проблемы рисков. Стандарты риск-менеджмента. Сущность и виды рыночных рисков. Концепции и виды анализа. Распространенные модели оценки рисков. Сравнительный анализ различных методов оценки. Качественный анализ риска. Количественный анализ. Экспертные оценки. Дерево решений. Методы и инструменты идентификации рисков. Процесс определения риска. Направления идентификации. Алгоритм реализации.</p> |
| <p>Тема 3. Основы прогнозирования и моделирования рисков</p> | <p>Современная система показателей. Критерии и параметры. Предельно допустимые уровни и факторы риска – основные виды и принципы определения. Источники риска. Сценарии риска. Изменение динамики бизнес-рисков. Воздействие основных негативных факторов и их предельно допустимые уровни. Обеспечение системы устойчивого функционирования управления рисками. Определение и выбор соответствующих инструментов, методов и мер реагирования на риски. Анализ современных исследований. Основные принципы и этапы контроля и прогнозирования. Методы определения зон действия негативных факторов и их уровней. Принципы, методы и средства минимизации риска организации. Методы и инструменты анализа рисков. Методы и инструменты планирования реагирования на риски. Методы и инструменты контроля рисков. Новые методы и средства. Матрица рисков. Ключевые индикаторы рисков. Методики, виды и меры защиты и воздействия на риски. Основные этапы подготовки и проведения анализа рисков с целью принятия бизнес-решений. Порядок разработки комплекса мероприятий управления рисками. Анализ эффективности мер применения.</p> |
| <p>Тема 4. 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.</p> |

| Наименование тем (разделов) | Содержание тем (разделов) |
|--|---|
| | 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. |
| Тема 5. Практическое применение стратегий и мер воздействия на риски | Взаимосвязь мер воздействия на риски со стратегиями проведения мероприятий по их снижению. Стратегии управления рисками. Определение и выбор соответствующих инструментов, методов и мер реагирования на риски. Контроль и мониторинг результативности внедрения системы управления рисками в организации. Основные пути и стратегии минимизации рисков. Порядок внесения предложений по изменению стратегии управления рисками. Отчетность и учет в сфере риска. |

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 рыночная категория и теории рисков | 2 | 2 | 16 | 20 |
| 2. | Методы оценки и анализа рисков и способы их выявления | 4 | 4 | 16 | 24 |
| 3. | Основы прогнозирования и моделирования рисков | 4 | 4 | 16 | 24 |
| 4. | Современные инструменты и комплекс управления качеством риска | 2 | 2 | 16 | 20 |
| 5. | Практическое применение стратегий и мер воздействия на риски | 2 | 2 | 16 | 20 |
| Итого: | | 14 | 14 | 80 | 108 |

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 рыночная категория и теории рисков | 1 | - | 20 | 21 |
| 2. | Методы оценки и анализа рисков и способы их выявления | 1 | 1 | 20 | 22 |
| 3. | Основы прогнозирования и моделирования рисков | 2 | - | 20 | 22 |
| 4. | Современные инструменты и комплекс управления качеством риска | 1 | 1 | 20 | 22 |
| 5. | Практическое применение стратегий и мер воздействия на риски | 1 | - | 20 | 21 |
| Итого: | | 6 | 2 | 100 | 108 |

7. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы и текущего контроля 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. Информационное обеспечение процессов управления риском.
2. Технологические элементы процесса управления рисками.
3. Связь риска и доходности.
4. Факторы, определяющие уровень и влияющие на степень риска.
5. Виды спекулятивных рисков и специфические классификации по разным критериям.
6. Теории отечественных авторов о рыночном риске.
7. Теории зарубежных авторов о риске.
8. Общие вопросы моделирования.
9. Метод комиссии в системе анализа рисков.
10. Метод суда в системе анализа рисков.
11. Популярные модели оценки рисков: границы и особенности практического применения.
12. Метод анализа первичных причин и ущерба в системе анализа рисков.
13. Метод портфолио в системе анализа рисков.
14. Расчетно-аналитические методы оценки рисков ситуаций.
15. Методы, снижающие вероятность проявления риска.
16. Зарубежные методологии прогнозирования банкротства.
17. Отечественные методологии прогнозирования банкротства.
18. Развитие и применение основных методик анализа риска в современных условиях.
- 19.
20. Основные направления снижения риска.
21. Стратегия управления инцидентами как средство минимизации рисков.
22. Стратегия прогнозирования как средство минимизации рисков.
23. Стратегия проактивного управления как средство минимизации рисков.

Примерные темы рефератов (докладов)

1. Ключевые тенденции развития международной и российской практики анализа рисков.
2. Нейроэкономические теории рисков.
3. Модели оценки совокупного риска.
4. Теория управления риском Ларри Хайта.
5. Программные продукты для моделирования риска.
6. Риски в глобальной экономике: основные подходы к управлению.
7. Новые средства и инструменты анализа и прогнозирования рыночных рисков.
8. Инструментальные средства и программы моделирования рыночных рисков.
9. Риски мировой валютной системы. Перспективы кризиса.
10. Роль риск-менеджмента в системе управления рыночным риском организации.

11. Сравнение фрагментарного и комплексного подходов в управлении рисками.
12. Функция неприятия риска и ее связь с платой за риск.
13. Влияние учетной ставки процента на экономическую активность.
14. Процентные риски в системе рыночных рисков.
15. Международные и национальные стандарты минимизации рисков.
16. Информационно-аналитическая поддержка стратегий защиты от рыночных рисков.
17. Современный инструментарий нейтрализации рыночных рисков.
18. Современные методы оценки и инструменты регулирования рыночных рисков.
19. Майрон Шоулз и его методы управления рисками.
20. Определение, история развития и сферы применения методики VaR.
21. Джордж Сорос и финансовые риски в его деятельности.
22. Бейнард Мейдофф: история финансовой пирамиды и ее риски.
23. Метод Хаустона. Алгоритм сравнительной оценки эффективности.
24. Метод анализа (оценки) воздействия на бизнес.
25. Картографирование риска с использованием методологии Scrum.
26. Agile-культура минимизации рыночных рисков в организации.
27. Анализ и прогнозирование рисков на языке R.
28. Структурированный анализ сценариев.
29. Метод исследования опасности и функциональности.
30. Рынок форвардов в России. Хеджирование на основе инструментов FORTS.
31. Построение эффективных портфелей для рынка с двумя и тремя рисковыми активами.
32. Особенности отраслевого управления рыночными рисками.
33. Организация менеджмента рыночных рисков.
34. Основные организационные формы снижения рисков.
35. Порядок рейтинговая рисков по степени и уровням опасности.

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 рыночная категория и теории рисков | подготовка к аудиторным занятиям, написание рефератов, подготовка докладов | 16 | 20 |
| 2. | Методы оценки и анализа рисков | подготовка к аудиторным занятиям, написание рефератов, подготовка докладов | 16 | 20 |
| 3. | Основы прогнозирования и моделирования рисков | подготовка к аудиторным занятиям, написание | 16 | 20 |

| № п/п | Наименование тем (разделов) дисциплины | Вид самостоятельной работы | Объем самостоятельной работы | |
|---------------|---|--|------------------------------|-----------------------------|
| | | | очная форма обучения | очно-заочная форма обучения |
| | | рефератов, подготовка докладов | | |
| 4. | Современные инструменты и комплекс управления качеством риска | подготовка к аудиторным занятиям, написание рефератов, подготовка докладов | 16 | 20 |
| 5. | Практическое применение стратегий и мер воздействия на риски | подготовка к аудиторным занятиям, написание рефератов, подготовка докладов | 16 | 20 |
| ИТОГО: | | | 80 | 100 |

8. Перечень вопросов и типовые задания для подготовки к зачету с оценкой

8.1 Перечень вопросов для подготовки к зачету с оценкой

1. Отличительные особенности, природа и виды неопределённости.
2. Риск как экономическая категория, основные компоненты и структура риска.
3. Основные этапы и теории развития рискованных отношений.
4. Сущность и виды рыночных рисков.
5. Основные этапы возникновения рисков.
6. Особенности и виды шкалы для измерения рисков.
7. Методы получения информации и выявления опасностей возникновения рисков.
8. Основные особенности оценки рыночных рисков.
9. Распространенные модели оценки рисков.
10. Сравнительный анализ основных методов анализа риска.
11. Качественные методы анализа и прогнозирования рисков.
12. Количественные методы анализа и прогнозирования рисков.
13. Экспертные методы оценки рисков.
14. Методы и инструменты анализа рисков.
15. Методы и инструменты планирования реагирования на риски.
16. Методы и инструменты контроля рисков.
17. Методики, виды и меры защиты и воздействия на риски.
18. Сравнение сильных и слабых сторон методов агрегирования рисков.
19. Основные этапы процесса определения риска.
20. Направления и алгоритм процесса идентификации.
21. Основные принципы и этапы контроля и прогнозирования.
22. Методы определения зон действия негативных факторов и их уровней.
23. Принципы, методы и средства минимизации риска организации.
24. Основные этапы подготовки и проведения анализа рисков с целью принятия бизнес-решений.
25. Порядок разработки комплекса мероприятий управления рисками.
26. Индикаторы и уровни принятия решений при оценке рисковости ситуации.
27. Матрица реагирования на риски и реестр рисков.

28. Стратегии управления рисками и ключевые индикаторы риска.
29. Контроль и мониторинг результативности внедрения системы управления рисками в организации.
30. Основные пути и стратегии минимизации рисков.
31. Порядок внесения предложений по изменению стратегии управления рисками.
32. Современная система показателей риска. Критерии и параметры выбора.
33. Отчетность и учет в сфере риска.
34. Особенности и схема проведения мониторинга рисков.
35. Анализ эффективности мер применения.

8.2. Типовые задания для оценки знаний

1. Анализ риска - это:
 - 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.

2. Процесс эффективного использования механизмов снижения рисков называется:
 - а) диверсификация;
 - б) хеджирование;
 - в) лимитирование;
 - г) прогнозирование.

3. В рядах динамики для расчета среднего темпа роста применяется формула расчета средней:
 - а) геометрической;
 - б) арифметической;
 - в) степенной;
 - г) линейной.

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. Сроки реализации инновационного проекта по плану - 5 лет. Срыв сроков реализации по расчетам специалистов может произойти по следующим причинам:

- 1) из-за несвоевременного финансирования - в 5-ти случаях из 20;
- 2) по вине поставщиков - в 10 случаях из 50;
- 3) по вине проектировщиков - в 2-х случаях из 100;

Требуется рассчитать вероятность рисков по каждой причине и общий рыночный риск.

8.4 Типовые задания для оценки навыков

Задание 1. Заполните реестр рыночного риска в таблице MS Excel. Оформите весь массив необходимых для его ведения данных. Рассчитайте степень подверженности риску, на основании чего предложите необходимое мероприятие по снижению риска. Аргументируйте свой выбор.

Задание 2. АО «Виктория» предстоит выбрать одно из двух альтернативных вложений временно свободных средств организации в размере 5 млн руб.:

- купить облигации федерального займа с гарантированной доходностью 11 % годовых;
- разместить средства в инвестиционно-финансовую организацию под 24 % годовых.

Риск вложений в государственные ценные бумаги составляет 1 %, а операций по размещению средств в микрофинансовых организациях – 10 %. Оцените степень риска, примите управленческое решение и обоснуйте его.

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

9.1. Основная литература

1. Асаул, А.Н. Анализ и прогнозирование рынка: учебник для вузов / А.Н. Асаул, М. А. Асаул, В. Н. Старинский, Г. Ф. Щербина; под редакцией А. Н. Асаула. — 2-е изд., доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 296 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15179-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/520260>
2. Белов, П.Г. Системный анализ и программно-целевой менеджмент рисков: учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 289 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-04690-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/515219>
3. Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 485 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12206-0. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/51153>
4. Касьяненко, Т.Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе: учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г.А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. И доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 381 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00375-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510969>

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, 2023. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511018>
2. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 215 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15778-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509684>
3. 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, 2023. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13380-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511958>

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. Обзор финансовых рисков Центрального Банка РФ - <https://cbr.ru/analytics/finstab/orfi/>
2. Электронная интерактивная карта экспортных рисков ЭКСАР - <https://www.exiar.ru/map/>
3. Мультимедийная база учебных материалов по рискам Национальной ассоциации

комплаенс - <https://www.youtube.com/@user-rd6sd5rv7r/videos>

4. <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 .

4. <http://biblioclub.ru> - ЭБС «Университетская библиотека онлайн»

5. <https://urait.ru> - ЭБС «Образовательная платформа Юрайт»

6. https://elibrary.ru/org_titles.asp?orgsid=14364 – научная электронная библиотека (НЭБ) «eLIBRARY.RU»

7. <https://rosstat.gov.ru/> - Федеральная служба государственной статистики (Росстат).

8. <https://www.fedstat.ru/> - Сайт государственной статистики

9. <https://student2.consultant.ru/> – онлайн-версия КонсультантПлюс: Студент информационной справочной системы «КонсультантПлюс»

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 рекомендации по организации изучения 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

Семинары (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 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 самостоятельной работы студентов может проходить в письменной, устной или смешанной форме.

Студенты должны подходить к самостоятельной работе как к наиболее важному 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 «Кабинет безопасности жизнедеятельности», 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, учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации по дисциплине, шкаф с оборудованием, мультимедийный проектор, экран, 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.