



Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Кафедра экономической безопасности и управления рисками

Факультет экономики и бизнеса

Документ подписан усиленной неквалифицированной электронной подписью.

Организация: «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Сертификат: 2H9ZQ6KwufVuPos4/9XeZ0nigDWiVHln

Утверждено: Проректор по учебной и методической работе, Е.А. Каменева

Дата: 23.10.2025 г.

С.С. Фешина

Теория и методология анализа и прогнозирования рисков

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 - Экономика,

Образовательная программа «Финансовая разведка и управление рисками бизнеса»

Профиль:

«Финансовая разведка и управление рисками бизнеса»

Рекомендовано

Факультет экономики и бизнеса

(протокол № 8 от 19.05.2026 г.)

Одобрено

Кафедра экономической безопасности и управления рисками

(протокол № 11 от 06.05.2026 г.)

© Москва 2026



Содержание

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	8
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	9
5.1. Содержание дисциплины	9
5.2. Учебно – тематический план	11
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	13
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	19
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	19
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	28
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	31
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	10
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	26
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	54
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	56
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	56



1. Наименование дисциплины

Теория и методология анализа и прогнозирования рисков

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками в различных функциональных направлениях организации, включая подготовку методических и нормативных документов, а также корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов	Анализировать реестры рисков организации и определять ключевые уязвимости в бизнес-процессах.	Знать: структуру, назначение и принципы формирования реестра рисков организации; методы идентификации, классификации и оценки рисков бизнес-процессов; подходы к выявлению ключевых уязвимостей, причин возникновения рисков и недостатков контрольных процедур. Уметь: анализировать содержание реестра рисков и соотносить риски с конкретными бизнес-процессами организации; выявлять существенные риски, уязвимости и недостаточность действующих мер контроля; формулировать выводы о риск-профиле бизнес-процессов и предложения по корректировке реестра рисков.
		Разрабатывать методические рекомендации и нормативные документы для управления рисками в различных подразделениях.	Знать: виды, назначение и структуру методических и нормативных документов в системе управления рисками организации; принципы регламентации процессов идентификации, оценки, мониторинга и обработки рисков в подразделениях организации; требования к содержанию, логике и оформлению внутренних документов по управлению рисками. Уметь: определять потребность подразделения в методическом или нормативном документе по управлению рисками;



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
			разрабатывать основные положения методических рекомендаций, регламентов, инструкций и чек-листов по управлению рисками; формулировать порядок действий, зоны ответственности и контрольные процедуры для управления рисками в конкретном подразделении.
		Формировать предложения по корректировке риск-ориентированных процедур на основе результатов анализа данных.	Знать: источники и виды данных, используемых для анализа рисков и оценки эффективности риск-ориентированных процедур; методы анализа данных для выявления отклонений, повторяющихся проблем, слабых мест и признаков роста уровня риска; подходы к корректировке риск-ориентированных процедур с учетом результатов анализа, риск-профиля и приоритетности рисков. Уметь: анализировать данные о рисках, инцидентах, нарушениях, контрольных мероприятиях и результатах проверок; выявлять на основе данных недостатки действующих риск-ориентированных процедур и причины их неэффективности; формулировать обоснованные предложения по изменению процедур контроля, мониторинга, оценки и реагирования на риски.
ПКП-3	Способность разрабатывать и реализовывать программы управления рисками, направленные на минимизацию угроз, устранение причин и условий их возникновения, с учетом факторов неопреде-	Разрабатывать комплексные программы управления рисками, адаптированные под особенности отрасли.	Знать: структуру, цели и основные элементы программы управления рисками организации; отраслевые особенности возникновения, оценки и минимизации рисков в различных секторах экономики; подходы к выбору мероприятий по снижению рисков с учетом причин, условий их возникновения и ресурсных ограничений организации. Уметь: выявлять ключевые риски организации с учетом спе-



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
	ленности и специфики различных секторов экономики		цифики отрасли и условий неопределенности; формировать комплекс мероприятий по предупреждению, снижению и контролю рисков; разрабатывать структуру программы управления рисками с указанием целей, мероприятий, сроков, ответственных лиц и ожидаемых результатов.
		Оценивать эффективность реализованных мероприятий и вносить предложения по их улучшению.	Знать: критерии и показатели оценки эффективности мероприятий по управлению рисками; методы сопоставления затрат на мероприятия и полученного эффекта от снижения риска; подходы к выявлению недостатков реализованных мероприятий и подготовке предложений по их совершенствованию. Уметь: оценивать результативность мероприятий по снижению вероятности и последствий рисков; рассчитывать и интерпретировать показатели эффективности риск-мероприятий; формулировать предложения по улучшению мероприятий с учетом достигнутого эффекта, затрат и остаточного риска.
		Прогнозировать последствия различных рисков и разрабатывать сценарии их минимизации.	Знать: методы прогнозирования рисков и оценки возможных последствий их реализации; принципы сценарного анализа в условиях неопределенности; подходы к разработке сценариев минимизации рисков и выбору приоритетных мер реагирования. Уметь: прогнозировать возможные последствия реализации рисков для деятельности организации; разрабатывать базовый, оптимистический и пессимистический сценарии развития рисков ситуации; обосновывать выбор мер минимизации



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
			ции риска с учетом вероятности, ущерба и ресурсных возможностей организации.
ПКП-4	Способность подготавливать аналитические материалы и прогнозы социально-экономических и финансовых показателей, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений в области управления рисками и противодействия финансовым преступлениям	Составлять прогнозы ключевых финансовых и экономических показателей для оценки уровня риска.	Знать: основные финансовые и социально-экономические показатели, используемые для оценки уровня риска организации; методы прогнозирования показателей в условиях неопределенности; подходы к интерпретации прогнозных значений с позиции выявления и оценки рисков. Уметь: отбирать показатели, значимые для оценки финансовых, операционных и иных рисков организации; строить простые прогнозы динамики показателей на основе статистических данных; формулировать выводы о возможном изменении уровня риска на основе прогнозных расчетов.
		Разрабатывать аналитические материалы, включая отчеты и презентации, для представления выводов и рекомендаций.	Знать: структуру и требования к содержанию аналитического отчета по результатам анализа рисков; принципы подготовки презентационных материалов для представления аналитических выводов; правила формулирования выводов, рекомендаций и управленческих предложений по результатам анализа. Уметь: систематизировать результаты анализа рисков в форме аналитического отчета; представлять ключевые выводы и рекомендации в наглядной и логически связанной форме; подготавливать краткие аналитические материалы для принятия управленческих решений.
		Использовать статистические и аналитические методы для интерпретации данных и формирования предло-	Знать: базовые статистические и аналитические методы обработки данных, применяемые в анализе рисков; способы выявления тенденций, отклонений, взаимосвязей и аномаль-



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
		жений по улучшению систем управления рисками.	ных значений в данных; подходы к формированию предложений по совершенствованию системы управления рисками на основе анализа данных. Уметь: применять статистические и аналитические методы для обработки данных о рисках и финансово-экономических показателях; интерпретировать результаты анализа данных с позиции оценки уровня риска; разрабатывать предложения по улучшению системы управления рисками на основе выявленных закономерностей и отклонений.



3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Теория и методология анализа и прогнозирования рисков» относится к «Профилю "Финансовая разведка и управление рисками бизнеса"».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 6 (в часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	8/288	108	180
Контактная работа – Аудиторные занятия	118	50	68
<i>Лекции</i>	32	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	86	34	52
<i>Самостоятельная работа</i>	170	58	112
<i>В том числе курсовая работа/ курсовой проект</i>	24	-	-
Вид текущего контроля	Контрольная работа		Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет ; Экзамен	Зачет	Экзамен



5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретико-методологические основы анализа и прогнозирования рисков

Риск, неопределенность, угроза, уязвимость, рисковое событие, фактор риска; классификация рисков организации; место анализа и прогнозирования рисков в системе экономической безопасности; риск-ориентированный подход в управлении организацией; связь анализа рисков с принятием управленческих решений; особенности рисков в различных секторах экономики.

Тема 2. Идентификация рисков и уязвимостей бизнес-процессов

Бизнес-процесс как объект анализа риска; функциональные направления организации и характерные для них риски; причины и условия возникновения рисков; методы идентификации рисков; выявление уязвимостей в процессах, регламентах, распределении ответственности и контрольных процедурах; описание риска и формирование риск-событий.

Тема 3. Реестр рисков организации: формирование, анализ и корректировка

Назначение и структура реестра рисков; основные элементы описания риска; классификация и группировка рисков; оценка полноты, актуальности и непротиворечивости реестра; выявление дублирующих, устаревших и некорректно описанных рисков; определение ключевых уязвимостей на основе реестра; подготовка предложений по корректировке реестра рисков.

Тема 4. Качественные и количественные методы оценки рисков

Экспертные методы оценки рисков; матрица вероятности и последствий; балльные и рейтинговые модели; ранжирование рисков; расчет ожидаемого ущерба; оценка остаточного риска; дерево решений; анализ чувствительности; сценарная оценка; анализ безубыточности; оценка запаса финансовой прочности; расчет NPV инвестиционного проекта с учетом риска; корректировка ставки дисконтирования на риск; метод достоверных эквивалентов; имитационное моделирование; выбор метода оценки риска с учетом доступности данных, специфики объекта, горизонта анализа и целей управленческого решения.

Тема 5. Анализ данных для риск-ориентированного управления



Источники данных для анализа рисков; финансовая, управленческая, операционная и контрольная информация; данные об инцидентах, нарушениях, претензиях, проверках и контрагентах; выявление отклонений, тенденций, повторяющихся проблем и аномалий; интерпретация данных для оценки уровня риска; определение недостатков действующих риск-ориентированных процедур.

Тема 6. Прогнозирование рисков и сценарный анализ в условиях неопределенности

Методы прогнозирования финансовых, экономических и операционных показателей; экстраполяция тенденций; построение трендовых моделей; метод скользящей средней; экспертное прогнозирование; прогнозирование на основе индексов, коэффициентов и темпов роста; прогнозирование вероятности и последствий рисков событий; сценарный подход в анализе рисков; базовый, благоприятный и неблагоприятный сценарии; стресс-сценарии; прогноз последствий реализации рисков; разработка сценариев минимизации рисков; учет неопределенности при выборе мер реагирования.

Тема 7. Программы, методические рекомендации и внутренние документы по управлению рисками

Структура программы управления рисками; цели, мероприятия, сроки, ответственные исполнители и ожидаемые результаты; методические рекомендации, регламенты, инструкции, чек-листы и формы отчетности; распределение ответственности между подразделениями; описание контрольных процедур; порядок фиксации, передачи и обновления информации о рисках.

Тема 8. Оценка эффективности риск-мероприятий и подготовка аналитических материалов

Показатели эффективности мероприятий по управлению рисками; сопоставление затрат и эффекта от снижения риска; оценка результативности контрольных процедур; анализ остаточного риска; предложения по улучшению мероприятий; структура аналитического отчета; подготовка презентационных материалов; формулирование выводов и рекомендаций для принятия управленческих решений.



5.2. Учебно – тематический план

Очная форма обучения

п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия	
1	Теоретико-методологические основы анализа и прогнозирования рисков	30	10	2	8	20
2	Идентификация рисков и уязвимостей бизнес-процессов	34	14	4	10	20
3	Реестр рисков организации: формирование, анализ и корректировка	32	12	4	8	20
4	Качественные и количественные методы оценки рисков	50	22	6	16	28
5	Анализ данных для риск-ориентированного управления	34	12	4	8	22
6	Прогнозирование рисков и сценарный анализ в условиях неопределенности	50	22	6	16	28
7	Программы, методические рекомендации и внутренние документы по управлению рисками	28	12	2	10	16



п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия	
8	Оценка эффективности риск-мероприятий и подготовка аналитических материалов	30	14	4	10	16
В целом по дисциплине		288	118	32	86	170



5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Теоретико-методологические основы анализа и прогнозирования рисков	• В чем различие между понятиями «риск», «угроза», «уязвимость», «неопределенность» и «рисковое событие»? • Почему риск нельзя рассматривать только как негативное явление? • Как анализ рисков связан с обеспечением экономической безопасности организации? • Какие виды рисков наиболее характерны для организаций различных секторов экономики? • Почему один и тот же риск может иметь разное значение для организаций разных отраслей? • Как риск-ориентированный подход влияет на принятие управленческих решений? • Какие ошибки возникают при формальном подходе к классификации рисков? • Как определить, является ли конкретная проблема риском, причиной риска или последствием риска?	Опрос; дискуссия; разбор практических ситуаций; работа с терминологическими заданиями; выступление с докладом/презентацией; групповое обсуждение; мини-кейс; сравнительный анализ видов рисков по секторам экономики.
Идентификация рисков и уязвимостей бизнес-процессов	• Почему бизнес-процесс является удобным объектом для анализа рисков? • Какие уязвимости чаще всего возникают в закупках, продажах, складском учете, финансовом управлении и работе с персоналом?	Опрос; дискуссия; решение кейсов; анализ деловых ситуаций; работа с описанием бизнес-процесса; построение причинно-следственных связей; групповая работа; подготовка паспорта риска; выступление с докладом/презентацией.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	• Чем отличается причина риска от условия его возникновения? • Как недостатки регламентации бизнес-процесса могут приводить к возникновению рисков? • Как распределение ответственности влияет на уровень операционного риска? • Какие признаки указывают на наличие слабых мест в контрольных процедурах? • Какие методы можно использовать для выявления рисков в бизнес-процессах? • Как корректно сформулировать риск-событие, чтобы оно было пригодно для дальнейшей оценки?	



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Реестр рисков организации: формирование, анализ и корректировка	• Для чего организации нужен реестр рисков? • Какие элементы должны обязательно входить в реестр рисков? • Какие ошибки чаще всего встречаются при описании рисков в реестре? • Как определить, что риск описан слишком общо или некорректно? • Как выявить дублирование рисков в реестре? • Почему реестр рисков должен регулярно обновляться? • Как связать риски из реестра с конкретными бизнес-процессами и ответственными лицами? • Какие признаки указывают на то, что реестр рисков не отражает реальный риск-профиль организации?	Опрос; дискуссия; анализ фрагмента реестра рисков; решение кейсов; практическая работа в компьютерном классе; корректировка реестра рисков; работа с таблицами; групповая работа; подготовка краткой аналитической записки.
Качественные и количественные методы оценки рисков	• В каких случаях достаточно качественной оценки риска, а когда требуется количественная оценка? • Какие преимущества и ограничения имеет матрица вероятности и последствий? • Как рассчитывается ожидаемый ущерб и в чем ограничения этого показателя? • Как дерево решений помогает выбирать управленческое решение в условиях риска? • Как анализ чувствительности позволяет выявить наиболее значимые факторы риска?	Опрос; дискуссия; решение расчетных задач; решение кейсов; работа с электронными таблицами; построение матрицы рисков; построение дерева решений; анализ чувствительности; расчет NPV с учетом риска; анализ безубыточности; компьютерное моделирование; выступление с докладом/презентацией.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	• Как показатели NPV, точка безубыточности и запас финансовой прочности используются при оценке рисков проекта? • В чем смысл корректировки ставки дисконтирования на риск и метода достоверных эквивалентов? • Какие задачи анализа рисков можно решать с помощью имитационного моделирования?	
Анализ данных для риск-ориентированного управления	• Какие данные могут использоваться для анализа рисков организации? • Почему данные об инцидентах, нарушениях и претензиях важны для управления рисками? • Как отличить случайное отклонение от устойчивой негативной тенденции? • Какие признаки могут указывать на рост операционного, финансового или комплаенс-риска? • Как данные о контрагентах могут использоваться для оценки рисков? • Почему недостаточно анализировать только финансовую отчетность? • Какие ошибки возникают при интерпретации данных о рискованных событиях? • Как результаты анализа данных могут использоваться для корректировки риск-ориентированных процедур?	Опрос; дискуссия; решение кейсов; анализ массивов данных; работа с электронными таблицами; построение сводных таблиц; выявление отклонений и аномалий; подготовка аналитической записки; групповая работа; выступление с докладом/презентацией.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Прогнозирование рисков и сценарный анализ в условиях неопределенности	• Для чего в управлении рисками используются прогнозы финансовых и экономических показателей? • Какие методы прогнозирования применимы при ограниченном объеме данных? • В каких случаях целесообразно использовать экстраполяцию тенденции? • Как метод скользящей средней помогает сгладить случайные колебания? • Чем отличается прогнозирование на основе темпов роста от построения трендовой модели? • Как связать прогноз показателя с изменением уровня риска? • Почему сценарный анализ важен в условиях высокой неопределенности? • Как определить базовый, благоприятный, неблагоприятный и стрессовый сценарии?	Опрос; дискуссия; решение расчетных задач; решение кейсов; работа с динамическими рядами; построение прогнозных моделей; работа с электронными таблицами; компьютерное моделирование; сценарный анализ; стресс-тестирование; подготовка прогнозной аналитической записки; выступление с докладом/презентацией.
Программы, методические рекомендации и внутренние документы по управлению рисками	• Чем программа управления рисками отличается от реестра рисков? • Какие элементы должна включать программа управления рисками организации? • Как учитывать отраслевую специфику при разработке программы управления рисками? • Какие внутренние документы используются для регламентации управления рисками?	Опрос; дискуссия; решение кейсов; анализ деловых ситуаций; разработка фрагмента программы управления рисками; разработка методических рекомендаций; подготовка чек-листа риск-контроля; работа с шаблонами внутренних документов; групповая работа; выступление с докладом/презентацией.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	• Как определить ответственных лиц и владельцев рисков? • Какие требования предъявляются к методическим рекомендациям по управлению рисками? • Как описать контрольную процедуру так, чтобы она была применима на практике? • Почему внутренние документы по управлению рисками должны регулярно пересматриваться?	
Оценка эффективности риск-мероприятий и подготовка аналитических материалов	• Как определить, было ли мероприятие по управлению риском эффективным? • Какие показатели можно использовать для оценки результативности риск-мероприятий? • Чем отличается снижение вероятности риска от снижения последствий риска? • Как оценить экономический эффект от мероприятия по снижению риска? • Почему остаточный риск не всегда означает неэффективность мероприятия? • Как определить, что мероприятие требует доработки или замены? • Каким должен быть аналитический отчет по результатам анализа рисков? • Как представить выводы и рекомендации руководству в краткой и убедительной форме?	Опрос; дискуссия; решение расчетных задач; решение кейсов; работа с электронными таблицами; оценка эффективности риск-мероприятий; расчет ожидаемого ущерба и экономического эффекта; подготовка аналитического отчета; подготовка презентации; защита управленческого решения; групповая работа.



6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Теоретико-методологические основы анализа и прогнозирования рисков	• Как эволюционировали научные подходы к пониманию риска в экономике и управлении? • Какие признаки позволяют разграничивать объективные и субъективные факторы риска? • Как соотносятся риск, неопределенность и вероятность при принятии экономических решений? • Какие классификационные признаки рисков целесообразно использовать в организации? • Как отраслевые, макроэкономические и институциональные факторы влияют на формирование риск-профиля организации? • Какова роль риск-менеджмента в системе внутреннего контроля и корпоративного управления? • Какие требования предъявляются к риск-ориентированному мышлению специалиста в области финансовой разведки и управления рисками бизнеса? • Какие ограничения имеет универсальный подход к классификации рисков без учета специфики объекта анализа?	Изучение учебной и научной литературы; работа с нормативными и методическими материалами по управлению рисками; подготовка конспекта по ключевым понятиям темы; составление глоссария терминов; подготовка сравнительной таблицы классификаций рисков; подготовка доклада/презентации; выполнение тестовых заданий; подготовка и выполнение контрольной работы.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Идентификация рисков и уязвимостей бизнес-процессов	• Какие этапы включает процедура идентификации рисков в организации? • Какие источники информации могут использоваться для выявления рисков бизнес-процессов? • Как интервьюирование сотрудников может применяться при идентификации рисков? • Какие особенности имеет идентификация рисков в финансовых, закупочных, производственных и контрольных процессах? • Как выявить скрытые уязвимости, не отраженные в формальных регламентах организации? • Какие признаки указывают на высокий уровень зависимости бизнес-процесса от человеческого фактора? • Как описание бизнес-процесса помогает выявить причины и условия возникновения рисков? • Какие ошибки допускаются при формулировании риск-событий и описании их последствий?	Изучение учебных материалов по идентификации рисков; анализ примеров бизнес-процессов; самостоятельное описание выбранного бизнес-процесса; составление перечня возможных рисков и уязвимостей; подготовка паспорта риска; работа с кейсовыми материалами; подготовка доклада/презентации; подготовка и выполнение контрольной работы.
Реестр рисков организации: формирование, анализ и корректировка	• Какие подходы применяются к формированию реестра рисков в организациях различных масштабов? • Какие сведения о риске должны быть отражены в реестре для его практического использования? • Как установить связь между реестром рисков и системой внутреннего контроля организации?	Изучение примеров реестров рисков; анализ структуры реестра рисков; самостоятельное заполнение фрагмента реестра рисков по выбранному бизнес-процессу; подготовка предложений по корректировке реестра; работа с электронными таблицами; подготовка краткой аналитической записки; выполнение тестовых заданий; подготовка и выполнение контрольной работы.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	• Какие показатели могут использоваться для мониторинга рисков, включенных в реестр? • Как определить владельца риска и ответственных за мероприятия по его снижению? • Какие критерии можно использовать для проверки качества реестра рисков? • Как изменения внешней среды должны отражаться в реестре рисков? • Как обеспечить сопоставимость рисков в реестре при их оценке разными подразделениями?	
Качественные и количественные методы оценки рисков	• Какие исходные данные необходимы для применения качественных и количественных методов оценки рисков? • Как выбрать шкалу оценки вероятности и последствий риска? • Какие ограничения имеет экспертная оценка рисков и как снизить субъективность результатов? • Как применяется метод анализа чувствительности при оценке устойчивости проекта к изменению ключевых параметров? • Как использовать дерево решений для сопоставления альтернативных вариантов действий? • Как учитывать риск при расчете чистой приведенной стоимости инвестиционного проекта? • Как точка безубыточности и запас финансовой прочности помогают оценить риск убыточности	Изучение методов оценки рисков; решение расчетных задач; работа с электронными таблицами; построение матрицы рисков; расчет ожидаемого ущерба и остаточного риска; построение дерева решений; расчет NPV, точки безубыточности и запаса финансовой прочности; выполнение элементов компьютерного моделирования; подготовка и выполнение контрольной работы.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	деятельности? • Какие преимущества и ограничения имеет имитационное моделирование при анализе рисков?	
Анализ данных для риск-ориентированного управления	• Какие требования предъявляются к качеству данных, используемых для анализа рисков? • Как неполнота, недостоверность и несопоставимость данных влияют на результаты анализа рисков? • Какие методы предварительной обработки данных применяются перед аналитической оценкой рисков? • Как использовать группировку и сортировку данных для выявления проблемных зон? • Какие показатели можно рассчитать на основе данных об инцидентах и нарушениях? • Как анализ динамики рисковых событий помогает выявить ухудшение контрольной среды? • Какие признаки могут указывать на аномальные операции или нетипичное поведение контрагента? • Как результаты анализа данных могут быть преобразованы в управленческие рекомендации?	Изучение материалов по анализу данных в риск-менеджменте; работа с массивами данных; очистка и структурирование исходной информации; построение таблиц, диаграмм и сводных таблиц; выявление отклонений и аномальных значений; подготовка аналитических выводов; подготовка краткой аналитической записки; подготовка и выполнение контрольной работы.
Прогнозирование рисков и сценарный анализ в условиях неопределенности	• Какие виды прогнозов используются в управлении рисками организации? • Как определить горизонт прогнозирования для оценки риска?	Изучение методов прогнозирования; работа с динамическими рядами; расчет темпов роста и прироста; построение трендовых моделей; расчет скользящей средней; формирование базового, благоприятного и неблагоприятного сценариев; подготовка стресс-сценария; подготовка



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	• Какие требования предъявляются к динамическому ряду при построении прогноза? • Как оценить надежность прогноза при ограниченности исходных данных? • Какие методы экспертного прогнозирования могут применяться при недостатке статистической информации? • Как учитывать сезонность, цикличность и разовые отклонения при прогнозировании показателей? • Как формируются исходные предпосылки для сценарного анализа? • Как результаты сценарного анализа используются при выборе мер минимизации риска?	прогнозной аналитической записки; подготовка и выполнение контрольной работы.
Программы, методические рекомендации и внутренние документы по управлению рисками	• Какие требования предъявляются к структуре программы управления рисками организации? • Как определить цели и задачи программы управления рисками для конкретного подразделения? • Как связать мероприятия программы управления рисками с выявленными причинами и условиями возникновения рисков? • Какие показатели контроля следует включать в программу управления рисками? • Как регламентировать порядок обмена информацией о рисках между подразделениями?	Изучение примеров внутренних документов по управлению рисками; анализ структуры программ управления рисками; самостоятельная разработка фрагмента программы управления рисками; подготовка проекта методических рекомендаций; разработка чек-листа риск-контроля; подготовка проекта регламента или инструкции; подготовка доклада/презентации; подготовка и выполнение контрольной работы.



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
	• Какие элементы должны содержать методические рекомендации по управлению рисками? • Как разработать чек-лист для контроля рискованного бизнес-процесса? • Как обеспечить практическую применимость внутреннего документа по управлению рисками?	
Оценка эффективности риск-мероприятий и подготовка аналитических материалов	• Какие исходные данные необходимы для оценки эффективности мероприятий по управлению рисками? • Как рассчитать экономический эффект от снижения вероятности или последствий риска? • Как оценить соотношение затрат на контрольные мероприятия и ожидаемого снижения ущерба? • Какие показатели можно использовать для оценки качества реализации программы управления рисками? • Как определить допустимый уровень остаточного риска? • Какие требования предъявляются к структуре аналитического отчета по рискам? • Как визуализировать результаты анализа рисков для управленческой аудитории? • Как сформулировать рекомендации так, чтобы они были конкретными, измеримыми и применимыми?	Изучение методических материалов по оценке эффективности риск-мероприятий; решение расчетных задач; расчет ожидаемого ущерба, остаточного риска и экономического эффекта; анализ результативности контрольных процедур; подготовка аналитического отчета; подготовка презентации для представления управленческих решений; подготовка выводов и рекомендаций; подготовка и выполнение контрольной работы.



6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Контроль самостоятельной работы предполагает проведение тестов, опросов на семинарских занятиях, проверку письменных заданий, обсуждение докладов и выступлений, выводов по решенным задачам и кейсам, персональное собеседование на индивидуальных консультациях.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (выполнение контрольной работы, самостоятельных аудиторных и домашних заданий, решение задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам зачета и экзамена) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	Работа в модуле	40
2.	Экзамен	60
	Итого:	100

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Критерий оценки	Баллы
Посещение аудиторных занятий	4
Активность при проведении аудиторных занятий, в том числе подготовка информационных сообщений, докладов, презентаций, опрос по теме в ходе семинаров,	7
Контрольная работа	10
Решение задач, кейсов, активное участие в ходе их решения и обсуждении результатов Подготовка аналитических записок, участие в проблемной дискуссии	14 5
Итого	40

Темы контрольных работ



1. Теоретические подходы к определению риска и неопределенности в экономике.
2. Роль анализа рисков в системе экономической безопасности организации.
3. Риск-ориентированный подход в управлении современным бизнесом.
4. Классификация рисков организации и ее значение для управленческих решений.
5. Отраслевые особенности формирования риск-профиля организации.
6. Идентификация рисков бизнес-процессов организации.
7. Методы выявления уязвимостей в бизнес-процессах.
8. Анализ причин и условий возникновения рисков в деятельности организации.
9. Реестр рисков организации: назначение, структура и порядок формирования.
10. Анализ полноты и актуальности реестра рисков организации.
11. Типовые ошибки при описании рисков в реестре и способы их устранения.
12. Матрица рисков как инструмент качественной оценки рисков.
13. Экспертные методы оценки рисков: возможности и ограничения.
14. Оценка ожидаемого ущерба и остаточного риска в системе риск-менеджмента.
15. Дерево решений в анализе и выборе управленческих решений в условиях риска.
16. Анализ чувствительности как метод оценки устойчивости проекта к рискам.
17. Использование NPV при оценке рисков инвестиционного проекта.
18. Анализ безубыточности и запас финансовой прочности в оценке предпринимательских рисков.
19. Имитационное моделирование как инструмент анализа рисков.
20. Источники данных для риск-ориентированного управления организацией.
21. Анализ данных об инцидентах и нарушениях в системе управления рисками.
22. Выявление аномалий и отклонений в данных при оценке рисков.
23. Использование финансовой отчетности для анализа рисков организации.
24. Прогнозирование финансово-экономических показателей для оценки уровня риска.
25. Методы прогнозирования рисков в условиях ограниченности данных.
26. Сценарный анализ в управлении рисками организации.
27. Стресс-тестирование как инструмент оценки последствий рисковых событий.
28. Разработка программы управления рисками с учетом отраслевой специфики.
29. Методические рекомендации и внутренние документы по управлению рисками организации.
30. Оценка эффективности мероприятий по снижению рисков и подготовка аналитических материалов.

Рекомендации по выполнению контрольной работы

Контрольная работа выполняется по одной из предложенных тем и должна показать, что студент понимает теоретические основы анализа рисков и умеет применять их к практической ситуации, организации, отрасли или бизнес-процессу.

Рекомендуемая структура контрольной работы:



1. Введение

Во введении необходимо обосновать актуальность выбранной темы, определить цель работы, поставить 2-3 задачи, указать объект и предмет исследования.

2. Теоретическая часть

Следует раскрыть основные понятия, подходы, методы и классификации, относящиеся к выбранной теме. Необходимо использовать учебную, научную и методическую литературу, а также нормативные и профессиональные источники при необходимости.

3. Аналитическая часть

Необходимо рассмотреть практический пример: организацию, отрасль, бизнес-процесс, реестр рисков, риск-событие, набор показателей или управленческую ситуацию. В этой части следует применить методы анализа рисков: идентификацию, классификацию, матрицу рисков, расчет ожидаемого ущерба, анализ чувствительности, прогнозирование, сценарный анализ или иной метод, соответствующий теме.

4. Рекомендательная часть

Следует сформулировать предложения по снижению, предупреждению или мониторингу рисков. Рекомендации должны быть конкретными, обоснованными и связанными с результатами проведенного анализа.

5. Заключение

В заключении необходимо кратко обобщить основные выводы по работе и показать, как достигнута поставленная цель.

6. Список источников

Список источников должен включать учебную и научную литературу, нормативные документы, статистические материалы, отчетность организаций, аналитические обзоры и иные релевантные источники. Рекомендуется использовать не менее 8-10 источников.

Основные требования к выполнению контрольной работы:

- объем работы - ориентировочно 10-15 страниц без учета приложений;
- текст должен быть логично структурирован и написан в академическом стиле;
- работа должна содержать не только теоретическое описание, но и практический анализ;
- расчеты, таблицы, схемы, графики и матрицы рисков приветствуются и повышают качество работы;
- все заимствованные положения, данные и статистика должны сопровождаться ссылками на источники;
- выводы должны вытекать из проведенного анализа, а не носить общий декларативный характер;
- рекомендации должны быть применимыми к выбранному объекту или ситуации.



При выполнении контрольной работы студенту рекомендуется выбрать конкретный объект анализа: организацию, отрасль, бизнес-процесс, инвестиционный проект, группу рисков или управленческую ситуацию. Это позволит избежать слишком общего изложения и показать практическое владение методами анализа и прогнозирования рисков.

Дополнительная информация

Примерная тематика докладов/презентаций, групповых обсуждений.

1. Понятие риска, неопределенности, угрозы, уязвимости и рисковогото события.
2. Классификация рисков организации: основные признаки и практическое значение.
3. Риск-ориентированный подход в управлении организацией.
4. Место анализа и прогнозирования рисков в системе экономической безопасности организации.
5. Бизнес-процесс как объект анализа рисков.
6. Основные источники информации для идентификации рисков бизнес-процессов.
7. Причины и условия возникновения рисков в деятельности организации.
8. Методы идентификации рисков и уязвимостей бизнес-процессов.
9. Понятие и назначение реестра рисков организации.
10. Структура реестра рисков и основные элементы описания риска.
11. Типовые ошибки при формировании и ведении реестра рисков.
12. Подходы к анализу полноты, актуальности и непротиворечивости реестра рисков.
13. Качественные методы оценки рисков: экспертная оценка, ранжирование, матрица рисков.
14. Количественные методы оценки рисков: ожидаемый ущерб, остаточный риск, экономический эффект.
15. Дерево решений как инструмент выбора управленческого решения в условиях риска.
16. Анализ чувствительности при оценке рисков проекта или бизнес-процесса.
17. Использование показателей NPV, точки безубыточности и запаса финансовой прочности при анализе рисков.
18. Имитационное моделирование в оценке рисков: назначение, возможности и ограничения.
19. Источники данных для риск-ориентированного управления.
20. Анализ данных об инцидентах, нарушениях, претензиях и контрольных мероприятиях.
21. Выявление отклонений, аномалий и негативных тенденций в данных о рисках.
22. Основные методы прогнозирования финансовых, экономических и операционных показателей.
23. Сценарный анализ и стресс-сценарии в управлении рисками.



24. Структура программы управления рисками и внутренних методических документов.
25. Оценка эффективности мероприятий по управлению рисками и подготовка аналитических материалов.

Примеры мини-кейсов

Задание 1. Кейс «Идентификация рисков бизнес-процесса»

Организация закупает товары у ограниченного круга поставщиков. Проверка контрагентов проводится только при заключении первого договора. Решение о выборе поставщика принимает один сотрудник отдела закупок. Регулярный мониторинг цен и условий поставки не проводится.

Задание:

1. Определите не менее трех уязвимостей бизнес-процесса закупок.
2. Сформулируйте связанные с ними риски.
3. Предложите одну контрольную процедуру для снижения каждого риска.

Ожидаемый результат:

Таблица: уязвимость - риск - возможное последствие - контрольная процедура.

Задание 2. Задача «Ожидаемый ущерб и эффективность мероприятия»

До внедрения мероприятия вероятность риска составляла 25%, возможный ущерб - 2 000 000 руб. После внедрения мероприятия вероятность риска снизилась до 10%, возможный ущерб остался прежним. Затраты на мероприятие составили 180 000 руб.

Задание:

1. Рассчитайте ожидаемый ущерб до внедрения мероприятия.
2. Рассчитайте ожидаемый ущерб после внедрения мероприятия.
3. Определите экономический эффект от снижения риска.
4. Сделайте вывод о целесообразности мероприятия.

Ожидаемый результат:

Расчет и краткий управленческий вывод.

Задание 3. Кейс «Анализ фрагмента реестра рисков»

Студенту предоставляется фрагмент реестра рисков:

Риск	Причина	Последствие	Мера контроля
Финансовые потери	Плохая работа сотрудников	Убытки	Контроль
Нарушение сроков поставки	Отсутствие резервных поставщиков	Простой производства	Проверка договоров
Ошибка в отчетности	Высокая нагрузка бухгалтерии	Штрафы и искажение данных	Повторная проверка

Задание:



1. Определите, какие формулировки являются слишком общими или некорректными.
2. Уточните описание рисков, причин, последствий и мер контроля.
3. Предложите, какие дополнительные графы целесообразно включить в реестр.

Ожидаемый результат:

Скорректированный фрагмент реестра рисков и краткий комментарий.

Задание 4. Задача «Прогнозирование показателя методом темпов роста»

Выручка организации составила:

2022 год - 80 млн руб.

2023 год - 92 млн руб.

2024 год - 101 млн руб.

2025 год - 109 млн руб.

Задание:

1. Рассчитайте темпы роста выручки по годам.
2. Определите средний темп роста.
3. Составьте прогноз выручки на следующий период.
4. Укажите, какие риски могут возникнуть, если одновременно с ростом выручки увеличивается дебиторская задолженность.

Ожидаемый результат:

Расчет прогноза и краткий вывод о возможных финансовых рисках.

Задание 5. Кейс «Корректировка риск-ориентированной процедуры»

В организации действует процедура проверки клиентов перед заключением договора. Однако за последний год выросла просроченная дебиторская задолженность, увеличилось количество претензий по оплате, а часть клиентов с признаками финансовой неустойчивости продолжает получать отсрочку платежа.

Задание:

1. Определите недостатки действующей риск-ориентированной процедуры.
2. Укажите, какие данные необходимо регулярно анализировать.
3. Предложите изменения в порядок оценки и мониторинга клиентов.
4. Сформулируйте ожидаемый результат предложенных изменений.

Ожидаемый результат:

Краткая аналитическая записка или таблица: проблема - подтверждающие данные - предлагаемое изменение - ожидаемый эффект.



7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2. «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКП-1. Способность разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками в различных функциональных направлениях организации, включая подготовку методических и нормативных	Анализировать реестры рисков организации и определять ключевые уязвимости в бизнес-процессах.	Знать: структуру, значение и принципы формирования реестра рисков организации; методы идентификации, классификации и оценки рисков бизнес-процессов; подходы к выявлению ключевых уязвимостей, причин возникновения рисков и недостатков контрольных процедур. Уметь: анализировать содержание реестра	1. Кейс «Анализ реестра рисков бизнес-процесса» Студенту предоставляется фрагмент реестра рисков организации по одному бизнес-процессу, например «закупочная деятельность», «продажи», «работа с дебиторской задолженностью» или «складской учет». Задание: Проанализируйте представленный фрагмент реестра рисков и определите: • какие риски описаны неполно или некорректно; • какие ключевые уязвимости бизнес-процесса отражены в реестре; • какие риски или контрольные процедуры целесообразно дополнительно включить в реестр. Ожидаемый результат: Краткое аналитическое заключение объемом 1-2 страницы с выводами о качестве реестра рисков и предложениями по его уточнению. 2. Деловая ситуация «Выявление уязвимостей в бизнес-процессе»



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
документов, а также корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов		рисков и соотносить риски с конкретными бизнес-процессами организации; выявлять существенные риски, уязвимости и недостаточность действующих мер контроля; формулировать выводы о риск-профиле бизнес-процессов и предложения по корректировке реестра рисков.	Студенту предлагается описание бизнес-процесса, например: организация осуществляет закупки у ограниченного круга поставщиков, согласование договоров проводится формально, проверка контрагентов нерегулярна, а ответственность за контроль исполнения договора распределена между несколькими подразделениями. Задание: На основе описанной ситуации: • выявите не менее трех ключевых уязвимостей бизнес-процесса; • определите связанные с ними риски; • предложите, какие сведения должны быть внесены или скорректированы в реестре рисков. Ожидаемый результат: Таблица, включающая уязвимость, связанный риск, возможные последствия и предложение по корректировке реестра рисков.
	Разрабатывать методические рекомендации и нормативные документы для управления рисками в различных подразделениях.	Знать: виды, назначение и структуру методических и нормативных документов в системе управления рисками организации; принципы регламентации процессов идентификации, оценки,	1. Практическое задание «Разработка фрагмента методических рекомендаций» Студенту предлагается описание деятельности подразделения организации, например отдела закупок, службы продаж, бухгалтерии, службы безопасности или отдела кадров. Задание: Разработайте фрагмент методических рекомендаций по управлению рисками для выбранного подразделения, включив: • цель документа; • перечень основных рисков подразделения;



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		мониторинга и обработки рисков в подразделениях организации; требования к содержанию, логике и оформлению внутренних документов по управлению рисками. Уметь: определять потребность подразделения в методическом или нормативном документе по управлению рисками; разрабатывать основные положения методических рекомендаций, регламентов, инструкций и чек-листов по управлению рисками; формулировать порядок действий, зоны ответственности и контрольные процедуры	• порядок выявления и оценки рисков; • ответственных лиц; • меры контроля и реагирования. Ожидаемый результат: Фрагмент методических рекомендаций объемом 1-2 страницы. 2. Деловая ситуация «Подготовка внутреннего регламента управления рисками» Студенту предлагается ситуация: в организации отсутствует единый порядок передачи информации о выявленных рисках между подразделениями, из-за чего риски фиксируются несвоевременно, часть сведений не попадает в реестр, а ответственность за реагирование не определена. Задание: Подготовьте проект структуры внутреннего регламента, который должен устранить указанную проблему. В структуре необходимо отразить: • цель и область применения регламента; • участников процесса и их ответственность; • порядок выявления, передачи и фиксации информации о рисках; • сроки обновления сведений; • формы контроля исполнения. Ожидаемый результат: Структура регламента с кратким описанием содержания каждого раздела.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		для управления рисками в конкретном подразделении.	
	Формировать предложения по корректировке риск-ориентированных процедур на основе результатов анализа данных.	Знать: источники и виды данных, используемых для анализа рисков и оценки эффективности риск-ориентированных процедур; методы анализа данных для выявления отклонений, повторяющихся проблем, слабых мест и признаков роста уровня риска; подходы к корректировке риск-ориентированных процедур с учетом результатов анализа, риск-профиля и приоритетности рисков. Уметь: анализировать	1. Практическое задание «Анализ данных о рискованных событиях» Студенту предоставляется таблица с данными о рискованных событиях за период: вид риска, подразделение, частота события, сумма ущерба, причина, действующая мера контроля, результат реагирования. Задание: Проанализируйте данные и определите: • какие риски имеют наибольшую частоту и/или последствия; • какие действующие процедуры контроля являются недостаточными; • какие изменения необходимо внести в порядок мониторинга и реагирования на риски. Ожидаемый результат: Краткая аналитическая записка с выводами и предложениями по корректировке риск-ориентированных процедур. 2. Кейс «Корректировка риск-ориентированной процедуры» Студенту предлагается ситуация: по итогам внутреннего анализа установлено, что в подразделении продаж увеличилось число просроченных платежей клиентов, при этом проверка контрагентов проводится только при заключении договора, а последующий мониторинг финансового состояния клиентов не осуществляется. Задание:



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		данные о рисках, инцидентах, нарушениях, контрольных мероприятиях и результатах проверок; выявлять на основе данных недостатки действующих риск-ориентированных процедур и причины их неэффективности; формулировать обоснованные предложения по изменению процедур контроля, мониторинга, оценки и реагирования на риски.	На основе ситуации: • определите недостатки действующей риск-ориентированной процедуры; • предложите изменения в порядок оценки и мониторинга клиентов; • укажите, какие данные необходимо регулярно анализировать для предупреждения роста риска. Ожидаемый результат: Таблица, включающая выявленную проблему, подтверждающие данные, предлагаемое изменение процедуры и ожидаемый эффект.
ПКП-3. Способность разрабатывать и реализовывать программы управления	Разрабатывать комплексные программы управления рисками, адаптированные под особенности отрасли.	Знать: структуру, цели и основные элементы программы управления рисками организации; отраслевые особенности воз-	1. Кейс «Разработка программы управления рисками для организации» Студенту предлагается описание организации определенной отрасли, например банка, торговой сети, промышленного предприятия, IT-компании, транспортной организации. Задание: Разработайте проект программы управления рисками, включив: • ключевые отраслевые риски;



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
рисками, направленные на минимизацию угроз, устранение причин и условий их возникновения, с учетом факторов неопределенности и специфики различных секторов экономики		никновения, оценки и минимизации рисков в различных секторах экономики; подходы к выбору мероприятий по снижению рисков с учетом причин, условий их возникновения и ресурсных ограничений организации. Уметь: выявлять ключевые риски организации с учетом специфики отрасли и условий неопределенности; формировать комплекс мероприятий по предупреждению, снижению и контролю рисков; разрабатывать структуру программы управления рисками с указанием целей, мероприятий, сроков, от-	• причины и условия их возникновения; • мероприятия по снижению рисков; • ответственных исполнителей; • сроки реализации; • ожидаемые результаты. Ожидаемый результат: Таблица программы управления рисками и краткое обоснование выбранных мероприятий. 2. Практическое задание «Адаптация риск-программы под отраслевую специфику» Студенту предоставляется типовая программа управления рисками без учета отраслевых особенностей. Задание: Доработайте программу для конкретного сектора экономики, указав: • какие риски необходимо добавить; • какие мероприятия следует изменить; • какие отраслевые факторы неопределенности нужно учесть; • какие показатели использовать для контроля реализации программы. Ожидаемый результат: Скорректированный фрагмент программы управления рисками с пояснением внесенных изменений.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		ветственных лиц и ожидаемых результатов.	
	Оценивать эффективность реализованных мероприятий и вносить предложения по их улучшению.	Знать: критерии и показатели оценки эффективности мероприятий по управлению рисками; методы сопоставления затрат на мероприятия и полученного эффекта от снижения риска; подходы к выявлению недостатков реализованных мероприятий и подготовке предложений по их совершенствованию. Уметь: оценивать результативность мероприятий по снижению вероятности и последствий рисков; рассчи-	1. Задача «Оценка эффективности мероприятия по снижению риска» Студенту предоставляются данные: вероятность риска до и после мероприятия, возможный ущерб, затраты на мероприятие, величина остаточного риска. Задание: Рассчитайте: • ожидаемый ущерб до реализации мероприятия; • ожидаемый ущерб после реализации мероприятия; • экономический эффект от снижения риска; • целесообразность мероприятия. Ожидаемый результат: Расчет с выводом о результативности мероприятия и предложением о его сохранении, доработке или замене. 2. Кейс «Улучшение реализованной программы управления рисками» Студенту предлагается ситуация: организация реализовала мероприятия по снижению операционных рисков, однако количество инцидентов снизилось незначительно, а затраты на контроль выросли. Задание: Определите: • почему реализованные мероприятия могли оказаться недостаточно эффективными;



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		тыть и интерпретировать показатели эффективности риск-мероприятий; формулировать предложения по улучшению мероприятий с учетом достигнутого эффекта, затрат и остаточного риска.	• какие показатели необходимо дополнительно проанализировать; • какие изменения следует внести в программу управления рисками. Ожидаемый результат: Краткая аналитическая записка с оценкой эффективности и предложениями по улучшению мероприятий.
	Прогнозировать последствия различных рисков и разрабатывать сценарии их минимизации.	Знать: методы прогнозирования рисков и оценки возможных последствий их реализации; принципы сценарного анализа в условиях неопределенности; подходы к разработке сценариев минимизации рисков и выбору приоритетных мер реагирования. Уметь: прогнозировать	1. Практическое задание «Сценарное прогнозирование риска» Студенту предлагается описание риска, например срыв поставок, рост дебиторской задолженности, кибератака, снижение спроса, нарушение требований регулятора. Задание: Разработайте три сценария развития ситуации: • благоприятный; • базовый; • неблагоприятный. Для каждого сценария укажите возможные последствия, уровень риска и меры минимизации. Ожидаемый результат: Таблица сценарного анализа с выводом о наиболее вероятном сценарии и рекомендуемых действиях.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		вать возможные последствия реализации рисков для деятельности организации; разрабатывать базовый, оптимистический и пессимистический сценарии развития рисков ситуации; обосновывать выбор мер минимизации риска с учетом вероятности, ущерба и ресурсных возможностей организации.	2. Кейс «Прогноз последствий и выбор мер реагирования» Студенту предлагается ситуация: организация выходит на новый рынок в условиях высокой неопределенности спроса, колебания цен, ограниченной информации о контрагентах и возможных регуляторных изменений. Задание: Определите: • основные риски выхода на новый рынок; • возможные последствия их реализации; • сценарии минимизации рисков; • приоритетные меры реагирования. Ожидаемый результат: Краткое заключение с прогнозом последствий и обоснованием выбранного сценария управления рисками.
ПКП-4. Способность подготавливать аналитические материалы и прогнозы социально-экономических и	Составлять прогнозы ключевых финансовых и экономических показателей для оценки уровня риска.	Знать: основные финансовые и социально-экономические показатели, используемые для оценки уровня риска организации; методы прогнозирования показателей	1. Практическое задание «Прогнозирование финансового показателя» Студенту предоставляются данные о выручке, прибыли, дебиторской задолженности, ликвидности или долговой нагрузке организации за несколько периодов. Задание: Постройте прогноз выбранного показателя на следующий период, определите возможное влияние его изменения на уровень риска организации и сформулируйте управленческий вывод. Ожидаемый результат:



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
финансовых показателей, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений в области управления рисками и противодействия финансовым преступлениям		в условиях неопределенности; подходы к интерпретации прогнозных значений с позиции выявления и оценки рисков. Уметь: отбирать показатели, значимые для оценки финансовых, операционных и иных рисков организации; строить простые прогнозы динамики показателей на основе статистических данных; формулировать выводы о возможном изменении уровня риска на основе прогнозных расчетов.	Расчет прогноза и краткий аналитический вывод о влиянии прогнозной динамики показателя на риск-профиль организации. 2. Кейс «Оценка риска на основе прогноза показателей» Студенту предлагается ситуация: у организации наблюдается рост дебиторской задолженности, снижение оборачиваемости и ухудшение ликвидности. Задание: На основе представленных данных составьте прогноз развития ситуации, определите наиболее вероятные риски и предложите меры реагирования. Ожидаемый результат: Краткая аналитическая записка с прогнозом показателей, оценкой рисков и предложениями по их снижению.
	Разрабатывать аналитические материалы, включая отчеты и пре-	Знать: структуру и требования к содержанию аналитического	1. Практическое задание «Подготовка аналитического отчета» Студенту предоставляются данные о рисках организации, динамике показателей, выявленных нарушениях или инцидентах.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
	зентации, для представления выводов и рекомендаций.	отчета по результатам анализа рисков; принципы подготовки презентационных материалов для представления аналитических выводов; правила формулирования выводов, рекомендаций и управленческих предложений по результатам анализа. Уметь: систематизировать результаты анализа рисков в форме аналитического отчета; представлять ключевые выводы и рекомендации в наглядной и логически связанной форме; подготавливать краткие аналитические материалы для принятия	Задание: Подготовьте краткий аналитический отчет, включив: • цель анализа; • исходные данные; • основные выявленные риски; • выводы; • рекомендации по снижению рисков. Ожидаемый результат: Аналитический отчет объемом 1-2 страницы. 2. Практическое задание «Презентация результатов анализа рисков» Студенту предлагается подготовить структуру презентации для руководства организации по итогам анализа риск-профиля бизнес-процесса. Задание: Разработайте структуру презентации из 5-7 слайдов, указав название каждого слайда, ключевое содержание и основной вывод. Ожидаемый результат: План презентации с логикой представления данных, выводов и управленческих рекомендаций.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		управленческих решений.	
	Использовать статистические и аналитические методы для интерпретации данных и формирования предложений по улучшению систем управления рисками.	Знать: базовые статистические и аналитические методы обработки данных, применяемые в анализе рисков; способы выявления тенденций, отклонений, взаимосвязей и аномальных значений в данных; подходы к формированию предложений по совершенствованию системы управления рисками на основе анализа данных. Уметь: применять статистические и аналитические методы для обработки данных о рисках и финансово-	1. Практическое задание «Интерпретация данных о рисках» Студенту предоставляется таблица с данными о частоте рисков событий, сумме ущерба, подразделениях, причинах возникновения и применяемых мерах контроля. Задание: Проанализируйте данные, выявите основные тенденции и отклонения, определите проблемные зоны системы управления рисками и предложите меры по ее улучшению. Ожидаемый результат: Таблица с выявленными проблемами, аналитическими выводами и предложениями по совершенствованию системы управления рисками. 2. Кейс «Выявление аномалий и подготовка предложений» Студенту предлагается ситуация: в одном из подразделений резко увеличилось количество нестандартных операций, просроченных платежей или претензий контрагентов. Задание: Определите, какие статистические и аналитические методы можно использовать для проверки ситуации, какие выводы можно сделать на основе данных и какие изменения необходимо предложить в системе контроля. Ожидаемый результат: Краткое заключение с описанием применяемых методов анализа, интерпретацией данных и предложениями по корректировке контрольных процедур.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		экономических показателей; интерпретировать результаты анализа данных с позиции оценки уровня риска; разрабатывать предложения по улучшению системы управления рисками на основе выявленных закономерностей и отклонений.	



Примеры практико-ориентированных заданий

Задание 1. Формирование паспорта риска бизнес-процесса

Исходная ситуация:

Организация предоставляет клиентам отсрочку платежа. Решение о предоставлении отсрочки принимает менеджер по продажам на основании истории взаимодействия с клиентом. Финансовое состояние клиента дополнительно не анализируется. Лимиты задолженности не установлены. Контроль просрочки осуществляется нерегулярно.

Задание:

1. Определите основные уязвимости бизнес-процесса предоставления отсрочки платежа.
2. Сформулируйте не менее трех рисков, связанных с данной ситуацией.
3. Для одного из рисков составьте паспорт риска.
4. Укажите владельца риска, причины, последствия, индикаторы риска и возможные меры контроля.

Ожидаемый результат:

Паспорт риска в табличной форме:

- наименование риска;
- бизнес-процесс;
- причина риска;
- рисковое событие;
- возможные последствия;
- владелец риска;
- индикаторы риска;
- действующие меры контроля;
- предлагаемые меры реагирования.

Задание 2. Анализ и корректировка фрагмента реестра рисков

Исходная ситуация:

Студенту предоставляется фрагмент реестра рисков организации:

Риск	Причина	Последствие	Вероятность	Ущерб	Мера контроля
Потери денег	Ошибки сотрудников	Убытки	Высокая	Значительный	Контроль
Срыв поставок	Один поставщик	Простой	Средняя	Высокий	Проверка договоров
Нарушение закона	Незнание требований	Штраф	Низкая	Средний	Согласование



Задание:

1. Определите слабые места представленного реестра.
2. Уточните формулировки рисков, причин, последствий и мер контроля.
3. Предложите дополнительные графы, которые нужно включить в реестр.
4. Сформулируйте вывод о качестве исходного реестра рисков.

Ожидаемый результат:

Скорректированный фрагмент реестра рисков и краткое аналитическое заключение.

Задание 3. Построение матрицы рисков и ранжирование рисков

Исходные данные:

Риск	Вероятность, баллы от 1 до 5	Последствия, баллы от 1 до 5
Рост дебиторской задолженности	4	5
Срыв поставки сырья	3	4
Ошибка в управленческой отчетности	2	3
Утечка клиентских данных	2	5
Рост текучести персонала	4	3

Задание:

1. Рассчитайте уровень каждого риска как произведение вероятности и последствий.
2. Распределите риски по зонам: низкий, средний, высокий, критический.
3. Постройте матрицу рисков.
4. Выберите три приоритетных риска для реагирования.
5. Предложите меры реагирования по каждому приоритетному риску.

Ожидаемый результат:

Матрица рисков, ранжированный перечень рисков и таблица мер реагирования.

Задание 4. Оценка эффективности мероприятия по снижению риска

Исходные данные:

Организация планирует внедрить автоматизированную проверку контрагентов.

До внедрения мероприятия:



- вероятность риска неплатежа клиента - 30%;
- возможный ущерб - 3 000 000 руб.

После внедрения мероприятия:

- вероятность риска неплатежа клиента снижается до 15%;
- возможный ущерб остается на уровне 3 000 000 руб.;
- затраты на внедрение и сопровождение мероприятия - 250 000 руб.

Задание:

1. Рассчитайте ожидаемый ущерб до внедрения мероприятия.
2. Рассчитайте ожидаемый ущерб после внедрения мероприятия.
3. Определите экономический эффект от снижения риска.
4. Сравните экономический эффект с затратами.
5. Сделайте вывод о целесообразности мероприятия.

Ожидаемый результат:

Расчет и краткий управленческий вывод о принятии, доработке или отклонении мероприятия.

Задание 5. Прогнозирование показателя и оценка риска

Исходные данные:

Дебиторская задолженность организации составила:

Год	Дебиторская задолженность, млн руб.
2022	45
2023	58
2024	76
2025	94

Задание:

1. Рассчитайте темпы роста дебиторской задолженности.
2. Определите средний темп роста.
3. Составьте прогноз дебиторской задолженности на следующий год.
4. Определите, какие риски усиливаются при сохранении такой динамики.
5. Предложите не менее трех мероприятий по снижению риска роста проблемной задолженности.

Ожидаемый результат:

Расчет прогноза, краткая интерпретация динамики и предложения по снижению финансового риска.

Примеры вопросов для подготовки к промежуточной аттестации



Примерные вопросы для зачета

1. Понятие риска в экономике и управлении.
2. Соотношение понятий «риск», «неопределенность», «угроза» и «уязвимость».
3. Рисковое событие: понятие, признаки и примеры.
4. Классификация рисков организации.
5. Внутренние и внешние факторы риска.
6. Роль анализа рисков в системе экономической безопасности организации.
7. Риск-ориентированный подход к управлению организацией.
8. Отраслевые особенности рисков в различных секторах экономики.
9. Бизнес-процесс как объект анализа рисков.
10. Основные этапы идентификации рисков бизнес-процесса.
11. Источники информации для выявления рисков и уязвимостей.
12. Причины и условия возникновения рисков в бизнес-процессах.
13. Уязвимости бизнес-процесса: понятие и виды.
14. Методы идентификации рисков.
15. Формулирование риск-события и типовые ошибки при описании риска.
16. Паспорт риска: назначение и основные элементы.
17. Реестр рисков организации: понятие и назначение.
18. Структура реестра рисков.
19. Основные элементы описания риска в реестре.
20. Анализ полноты и актуальности реестра рисков.
21. Типовые ошибки при формировании реестра рисков.
22. Качественные методы оценки рисков.
23. Матрица вероятности и последствий: назначение и порядок построения.
24. Количественные методы оценки рисков: ожидаемый ущерб, остаточный риск, экономический эффект.
25. Применение дерева решений, анализа чувствительности, NPV, анализа безубыточности и имитационного моделирования в оценке рисков.

Примерные вопросы для экзамена

1. Теоретические подходы к пониманию риска и неопределенности.
2. Понятия «риск», «угроза», «уязвимость», «фактор риска», «рисковое событие».
3. Классификация рисков организации и ее практическое значение.
4. Риск-ориентированный подход в управлении организацией.
5. Анализ и прогнозирование рисков в системе экономической безопасности.
6. Бизнес-процесс как объект анализа рисков.
7. Методы идентификации рисков бизнес-процессов.
8. Выявление уязвимостей, причин и условий возникновения рисков.
9. Паспорт риска: структура и порядок разработки.



10. Реестр рисков организации: назначение, структура и порядок формирования.
11. Анализ качества реестра рисков и направления его корректировки.
12. Качественные методы оценки рисков: экспертная оценка, ранжирование, матрица рисков.
13. Количественные методы оценки рисков: ожидаемый ущерб, остаточный риск, экономический эффект.
14. Дерево решений в анализе рисков и выборе управленческих решений.
15. Анализ чувствительности как инструмент оценки влияния факторов риска.
16. Использование NPV, точки безубыточности и запаса финансовой прочности в оценке рисков.
17. Имитационное моделирование в анализе рисков: назначение, возможности и ограничения.
18. Источники данных для риск-ориентированного управления.
19. Анализ данных об инцидентах, нарушениях, претензиях и контрольных мероприятиях.
20. Выявление отклонений, аномалий и негативных тенденций в данных о рисках.
21. Методы прогнозирования финансовых, экономических и операционных показателей.
22. Прогнозирование рисков на основе динамических рядов, темпов роста, скользящей средней и трендовых моделей.
23. Сценарный анализ в условиях неопределенности.
24. Стресс-сценарии и оценка последствий реализации рисков.
25. Разработка программы управления рисками с учетом отраслевой специфики.
26. Методические рекомендации, регламенты, инструкции и чек-листы в системе управления рисками.
27. Распределение ответственности и порядок обмена информацией о рисках между подразделениями.
28. Оценка эффективности мероприятий по снижению рисков.
29. Подготовка аналитического отчета и презентационных материалов по результатам анализа рисков.
30. Формирование управленческих рекомендаций по совершенствованию системы управления рисками на основе анализа и прогнозирования данных.

Пример экзаменационного билета

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования**

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

(Финансовый университет)

Кафедра экономической безопасности и управления рисками

Дисциплина «Теория и методология анализа и прогнозирования рисков»

Факультет экономики и бизнеса

Очная форма обучения

7 семестр



Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Финансовая разведка и управление рисками бизнеса»
Экзаменационный билет № 1

№	Вопросы	Баллы										
1.	Теоретические подходы к пониманию риска и неопределенности	20										
2.	Стресс-сценарии и оценка последствий реализации рисков.	20										
3.	Прогнозирование показателя и оценка риска. Исходные данные: Дебиторская задолженность организации составила:<table><tr><td>Год</td><td>Дебиторская задолженность, млн руб.</td></tr><tr><td>2022</td><td>45</td></tr><tr><td>2023</td><td>58</td></tr><tr><td>2024</td><td>76</td></tr><tr><td>2025</td><td>94</td></tr></table> Задание: 1. Рассчитайте темпы роста дебиторской задолженности. 2. Определите средний темп роста. 3. Составьте прогноз дебиторской задолженности на следующий год. 4. Определите, какие риски усиливаются при сохранении такой динамики. 5. Предложите не менее трех мероприятий по снижению риска роста проблемной задолженности.	Год	Дебиторская задолженность, млн руб.	2022	45	2023	58	2024	76	2025	94	20
Год	Дебиторская задолженность, млн руб.											
2022	45											
2023	58											
2024	76											
2025	94											

Примерные темы курсовой работы /курсового проекта

Примерные темы курсового проекта

1. Анализ финансовых рисков организации и разработка мероприятий по их снижению.
2. Управление операционными рисками бизнес-процессов организации.
3. Разработка реестра рисков организации и мероприятий по управлению ключевыми рисками.
4. Оценка рисков бизнес-процесса закупок и разработка мер их минимизации.
5. Оценка рисков продаж с отсрочкой платежа и разработка системы их предупреждения.
6. Анализ дебиторской задолженности организации и управление риском неплатежей.
7. Оценка кредитного риска контрагентов в деятельности организации.
8. Совершенствование процедуры проверки контрагентов в системе управления рисками организации.
9. Анализ рисков взаимодействия с поставщиками и подрядчиками.



10. Управление рисками договорной работы организации.
11. Оценка налоговых рисков организации и разработка мероприятий по их снижению.
12. Управление комплаенс-рисками организации.
13. Анализ рисков нарушения обязательных требований в деятельности организации.
14. Оценка рисков корпоративного мошенничества и разработка мер их предупреждения.
15. Анализ рисков конфликта интересов в бизнес-процессах организации.
16. Управление кадровыми рисками организации.
17. Оценка рисков информационной безопасности в деятельности организации.
18. Анализ рисков утечки конфиденциальной информации и персональных данных.
19. Управление репутационными рисками организации.
20. Анализ финансовых потоков организации для выявления признаков сомнительных операций.
21. Использование методов финансовой разведки при анализе операций организации.
22. Выявление признаков недобросовестных операций на основе анализа финансово-хозяйственных данных.
23. Оценка рисков использования технических компаний в расчетах с контрагентами.
24. Риск-ориентированный подход к мониторингу операций клиентов и контрагентов.
25. Анализ рисков легализации преступных доходов в деятельности финансовой организации.
26. Управление рисками в системе противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма.
27. Применение аналитических показателей для выявления подозрительных операций.
28. Прогнозирование финансовых показателей организации для оценки уровня риска.
29. Сценарный анализ рисков развития организации.
30. Разработка программы управления рисками организации с учетом специфики ее деятельности.

Дополнительные темы и методические рекомендации по выполнению курсового проекта представлены в отдельных методических материалах.



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

Основная литература:

1. Гурнович, Т.Г. Оценка и анализ рисков : Учебник / Т.Г. Гурнович, Е.А. Остапенко, С.А. Молчаненко; под ред. Т.Г. Гурнович Электрон. дан. Москва : КноРус, 2026 251 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/962711> ISBN 978-5-406-16183-8. [БИК ID: RU\bookru\bibl\962711]
2. Касьяненко, Татьяна Геннадьевна Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник для вузов / Т. Г. Касьяненко. 3-е изд., пер. и доп Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2025 456 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/560259> (дата обращения: 27.02.2026). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/560259> ISBN 978-5-534-18872-1 : 2339.00. [БИК ID: RU2fURAIT2f560259]
3. Проданова, Наталья Алексеевна Анализ и оценка финансовых рисков : учебник для вузов / Н. А. Проданова, О. Н. Тарасова. Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2026 115 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/590297> (дата обращения: 27.02.2026). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/590297> ISBN 978-5-534-17996-5 : 659.00. [БИК ID: RU2fURAIT2f590297]

Дополнительная литература:

1. Белов, Петр Григорьевич Системный анализ и программно-целевой менеджмент рисков : учебник и практикум для вузов / П. Г. Белов. Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2026 289 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/598787> (дата обращения: 27.02.2026). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/598787> ISBN 978-5-534-04690-8 : 1259.00. [БИК ID: RU2fURAIT2f598787]
2. Никифорова, Н. А. Анализ инвестиционных процессов и налоговых рисков : учебник / Н. А. Никифорова, С. Н. Миловидова Москва : Прометей, 2025 504 с. : ил., табл. Библиогр.: с. 397-403. Режим доступа: электронная библиотечная система «Университетская библиотека ONLINE», требуется авторизация <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=721429> ISBN 978-5-00172-790-3. [БИК ID: BIBLIOCLUB\0000721429]
3. Чертыковцев, Валерий Кириллович Математическая теория рисков. Анализ рисков в социально-экономической сфере : учебник для вузов / В. К. Чертыковцев. Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2026 102 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/588773> (дата обращения: 27.02.2026). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей



<https://urait.ru/bcode/588773> ISBN 978-5-534-14457-4 : 479.00. [БИК ID: RU2fURAIT2f588773]

4. Козырь, Наталья Сергеевна Анализ и оценка рисков информационной безопасности : учебник для вузов / Н. С. Козырь, В. Н. Хализев. Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2026 157 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/590420> (дата обращения: 27.02.2026). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/590420> ISBN 978-5-534-17866-1 : 959.00. [БИК ID: RU2fURAIT2f590420]

Нормативные правовые акты:

1. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
2. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
3. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».
4. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
5. Федеральный закон от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
6. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
7. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
8. Федеральный закон от 27.12.2002 № 184-ФЗ «О техническом регулировании».
9. Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
10. Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе».
11. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».
12. ГОСТ Р ИСО 31000-2019 «Менеджмент риска. Принципы и руководство».
13. ГОСТ Р 58771-2019 «Менеджмент риска. Технологии оценки риска».
14. ГОСТ Р ИСО 31073-2024 «Менеджмент риска. Словарь».
15. Профессиональный стандарт 08.018 «Специалист по управлению рисками», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 18.04.2025 № 264н.



9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
(<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
2. Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека ОНЛАЙН" <http://biblioclub.ru/>
3. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
5. • Справочная правовая система «Консультант Плюс» <https://www.consultant.ru/>
6. • Справочная правовая система «ГАРАНТ» <https://www.garant.ru/>
7. 4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL:
<http://www.gks.ru> (Росстат)
8. СПАРК <https://spark-interfax.ru/>
9. www.cbr.ru - Официальный сайт Банка России
10. www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
11. Интернет-проект «Корпоративный менеджмент»: www.cfin.ru
12. Анализ и моделирование бизнес-процессов. <https://online.edu.ru/public/course?faces-redirect=true&cid=980387>
13. www.riskland.ru — Экспертиза рисков



10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Освоение дисциплины «Теория и методология анализа и прогнозирования рисков» требует последовательного изучения теоретических положений управления рисками и их применения к практическим ситуациям, связанным с деятельностью организаций, бизнес-процессами, финансовыми показателями, контрагентами и риск-ориентированными процедурами.

При изучении дисциплины студенту рекомендуется:

1. Регулярно изучать теоретический материал по каждой теме, обращая особое внимание на ключевые понятия: риск, неопределенность, угроза, уязвимость, рисковое событие, фактор риска, вероятность, последствия, остаточный риск, риск-профиль, реестр рисков.
2. Использовать нормативные документы, профессиональные стандарты и стандарты риск-менеджмента для понимания требований к организации работы с рисками, внутреннему контролю, анализу данных и подготовке управленческих решений.
3. Выполнять практические задания в электронных таблицах, поскольку значительная часть дисциплины связана с расчетами, анализом данных, построением матриц рисков, прогнозированием показателей, оценкой ожидаемого ущерба, NPV, точки безубыточности и эффективности риск-мероприятий.
4. При решении кейсов сначала выделять объект анализа, бизнес-процесс, риск-событие, причины риска, возможные последствия и действующие меры контроля, а затем формулировать предложения по снижению или мониторингу риска.
5. При работе с реестрами рисков обращать внимание на полноту, точность и практическую применимость формулировок. Риск должен быть описан так, чтобы его можно было оценить, закрепить за ответственным лицом и включить в систему мониторинга.
6. При выполнении расчетных заданий обязательно сопровождать расчеты содержательными выводами. Недостаточно получить числовой результат; необходимо объяснить, что он означает для уровня риска и управленческого решения.
7. При подготовке аналитических материалов использовать логичную структуру: исходная ситуация, данные, метод анализа, результаты, выводы, рекомендации. Рекомендации должны быть конкретными, обоснованными и связанными с результатами анализа.
8. При самостоятельной работе использовать учебную и научную литературу, нормативные правовые акты, стандарты риск-менеджмента, данные отчетности организаций, статистические материалы и открытые аналитические источники.
9. При подготовке контрольной работы выбирать конкретный объект анализа: организацию, отрасль, бизнес-процесс, группу рисков, финансовый показатель



или управленческую ситуацию. Это позволит избежать общего описания и показать практическое применение методов анализа и прогнозирования рисков.

10. При подготовке к текущему контролю, зачету или экзамену необходимо не только знать определения и классификации, но и уметь применять методы анализа рисков: идентифицировать риски, формировать паспорт риска, корректировать реестр рисков, рассчитывать ожидаемый ущерб, строить прогнозы, разрабатывать сценарии и оценивать эффективность мероприятий.

Особое внимание при освоении дисциплины следует уделить формированию практических навыков: работе с данными, расчетам в электронных таблицах, интерпретации результатов, подготовке аналитических выводов и разработке предложений по управлению рисками. Дисциплина ориентирована не на механическое воспроизведение теории, а на способность применять методологию анализа и прогнозирования рисков для принятия обоснованных управленческих решений.

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета, Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные приказом Финуниверситета от 11.05.2021 г. № 1040, использовать методические рекомендации кафедры.



11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Microsoft Office (Windows)

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Информационная система СПАРК
4. Система профессионального анализа рынков и компаний <http://www.spark-interfax.ru/>
5. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
6. Система обнаружения заимствований «Антиплагиат»: <https://fa.antiplagiat.ru>

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

1. не предусмотрены

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

1. Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)
2. **Компьютерный класс** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенный оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), персональные компьютеры, набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)
3. Библиотека, читальный зал
4. Доступ к сети Интернет для использования онлайн-ресурсов, репозиториев, документации.