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

Ярославский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

СОГЛАСОВАНО

Генеральный директор
ПАО «Автодизель»
(Ярославский моторный завод)

_____ А.А. Матюшин



«10» июня 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор
Ярославского филиала
Финуниверситета

_____ В.А. Кваша

«17» июня 2025 г.

Автор: Е.Г. Патрушева

ТЕОРИЯ И МЕТОДОЛОГИЯ АНАЛИЗА И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ РИСКОВ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика»,
ОП "Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность", профиль "Анализ рисков и экономическая безопасность"
(очная форма обучения)

Рекомендовано Ученым советом Ярославского филиала Финуниверситета (протокол № 26 от 17.06.2025)

Одобрено кафедрой «Экономика и финансы»
(протокол № 13 от 10.06.2025)

Ярославль 2025

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....5

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся (в семестре, в сессию)....5

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий....6

5.1. Содержание дисциплины....6

5.2. Учебно-тематический план....7

5.3. Содержание семинаров, практических занятий....7

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине....10

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы....10

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю....12

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине....17

7.1 Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы....17

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний....18

7.3. Соответствующие приказы, распоряжения ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов....21

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины....22

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины....23

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины....23

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем....24

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине....24

1. Наименование дисциплины

Дисциплина Б.1.2.2.1.2. «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

Дисциплина «Теория и методология анализа и прогнозирования рисков» обеспечивает формирование следующих компетенций.

Таблица 1 – Структура планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесённые с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКН-3	Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты	1. Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач.	Знание: подбирать исходную информацию для принятия решения по управлению рисками, выбирать методы и инструменты предупреждения рисков для решения финансово-экономических задач Умение: внедрять в деятельность организации методологии и специальных моделей оценки рисков, обосновывать их выбор
		2. Формулирует математические постановки финансово-экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям.	Знание: методов микроэкономического и макроэкономического моделирования и прогноза развития конъюнктуры рынка и бизнеспроцессов с учетом рисков Умение: использовать в профессиональной деятельности специфические тактические приемы и методики решения служебных задач в соответствии с рискориентированным подходом при выработке и принятии управленческого решения
		3. Системно подходит к выбору математических мето-	Знание: математических методов и информационных технологий

		дов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области.	Умение: использовать методики подсчета экономической и социальной эффективности, рассчитывать прогностические показатели и оценки с учетом неопределенности внешней и внутренней среды предприятия с применением информационных технологий
		4. Анализирует результаты исследования математических моделей финансово-экономических задач и делает на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию финансово-экономических решений.	Знание: специальных методик управления рисками в деятельности организации, обоснования итоговых результатов анализа, а также подготовки отчетов в соответствии с действующими требованиями по содержанию, структуре и оформлению Умение: разрабатывать методики, аналитические материалы и локальные документы, методические рекомендации по принятию финансовоэкономических решений, обеспечению защиты экономических интересов организации на основе рискориентированного подхода
ПКН-6	Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях	1. Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений.	Знание: цели, задачи и принципы анализа и прогнозирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов Умение: проводит анализ финансово-экономических показателей деятельности организации оперативных, тактических и стратегических управленческих решений
		2. Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности	Знание: практик анализа и прогнозирования рисков Умение: самостоятельно принять решение по подбору исходной информации, постановке задания по анализу и прогнозированию

			рисков
ПКП -3	Способность составлять прогноз основных социально-экономических и финансовых показателей деятельности организаций в сфере анализа рисков и обеспечения экономической безопасности	1. Осуществляет расчеты, прогнозирует, тестирует и верифицирует методики управления рисками с учетом отраслевой специфики.	Знание: нормативно-правовую базу, типовые методики расчета и анализа экономических показателей, современные методы поиска и получения информации Умение: оценивать достоверность отчетности и рассчитывать на основе полученной информации и типовых методик вырабатывать предложения по профилактике рисков организации с учетом ее отраслевой специфики

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Теория и методология анализа и прогнозирования рисков» является дисциплиной по направлению 38.03.01 «Экономика», ОП "Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность", профиль "Анализ рисков и экономическая безопасность". Для освоения дисциплины необходимо обладать знанием основ функционирования рыночной экономики на микро- и макроуровне, особенностей организации бухгалтерского учета; количественных и качественных взаимосвязей экономических объектов и процессов, владеть приемами и способами экономического анализа и статистики, владеть навыками работы с первоисточниками; сбора, обобщения и интерпретирования полученной информации, уметь идентифицировать риски бухгалтерского учета, разрабатывать меры по их минимизации.

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

Таблица 2 – Объем дисциплины в зачетных единицах и академических часах

Вид учебной работы по дисциплине	**Всего (в з/е и часах)**	**Семестр (модуль) 6 в (часах)**	**Семестр (модуль) 7 (в часах_**
Общая трудоёмкость дисциплины	**8 з.е./288 ч.**	**3 з.е./108**	**5 з.е./180**
Контактная работа – Аудиторные занятия	***102***	***34***	***68***
Лекции	*32*	*16*	*16*
Семинары, практические занятия	*70*	*18*	*52*
Самостоятельная работа	*186*	*74*	*112*
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа	Проектная работа

	Проектная 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. Эволюция моделей анализа и прогнозирования рисков организаций. Риск как экономическая категория и объект оценки. Эволюция теоретических моделей анализа и прогнозирования рисков. Современный этап исследования Теории рисков: иррациональность поведения субъекта анализа.

Тема 2. Методология анализа, прогнозирования и регулирования рисков в организациях. Определение рисков в деятельности хозяйствующих субъектов как экономической категории. Функции предпринимательского риска. Аксиомы и постулаты методологии анализа рисков. Модели функционирования экономических систем с учетом анализа и прогнозирования рисков. Теорема соотношения предельных уровней неопределенности и риска сложных экономических систем.

Тема 3. Стандарты оценки и прогнозирования рисков организаций: методы и инструментарий Систематизация инструментария анализа, оценки и прогнозирования организаций. Обобщенная модель оценки и прогнозирования рисками на примере рекомендаций КОСО-2. Обобщенная модель оценки рисков на примере стандартов управления рисками ФЕРМА и ИСО 31000. Особенности оценки и прогнозирования рисков финансовой деятельности организаций

Тема 4. Практика оценки и прогнозирования рисков организации. Практика прогнозирования рисков в коммерческих организациях. Опыт прогнозирования и оценки рисков отечественных организаций. Управление интегральными рисками и экономическая безопасность организаций.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3 – Содержание учебно-тематического плана изучения дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая	Лекции	Семинары и практические занятия		
6 семестр							
1	Тема 1. Эволюция моделей анализа и прогнозирования	36	10	4	6	26	Опрос, доклады, тесты

	рисков организаций						
2	Тема 2. Методология анализа, прогнозирования и регулирования рисков в организация х	36	12	6	6	24	Опрос, обсуждение, разбор задач
3	Тема 3. Стандарты оценки и прогнозирования рисков организаций: методы и инструментарий.	36	12	6	6	24	Опрос, решение задач.
	Итого в 6 семестре	108	34	16	18	74	Контрольная работа
4	Тема 4. Прогнозирование рисков организаций как основа стратегического управления (на примере экологических рисков).	58	22	6	16	36	Опрос, решение задач.
5	Тема 5. Методы прогнозирования рисков на макроуровне	60	22	4	18	38	Опрос, решение задач.
6	Тема 6. Практика оценки и прогнозирования рисков организации	62	24	6	18	38	Опрос, решение задач.
	Итого в 7 семестре	180	68	16	52	112	Проектная работа
	В целом по дисциплине	288	102	32	70	186	Контрольная работа Проектная работа
	Итого в %		35	31	69	65	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4 – Темы дисциплины, формы проведения и содержание семинаров и практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Эволюция моделей анализа и прогнозирования рисков организаций	1. Какие основные исторические этапы (и их особенности) становления методов анализа рисков как исхода неопределенных будущих событий и как выбор в условиях неопределенности (фе-	Обсуждение докладов, проверка тестов.

	номен человеческих отношений)? 2. Какие факторы и условия влияют на эволюцию моделей анализа рисков выбора в условиях неопределенности внешней среды? 3. Когда и почему начался современный этап моделей анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов? 4. Какие особенности характеризуют современный этап и современные модели анализа рисков? Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-4. Интернет-ресурсы 1-10	
Тема 2. Методология анализа, прогнозирования и регулирования рисков в организация х	1. Как развивались за последние 200 лет теоретические модели и содержание понятия риска как экономической категории, в деятельности хозяйствующих субъектов? 2. Чем вызвана неоднозначность понятия «риск» в различных отраслях знаний? 3. Чем категория «риск» отличается от понятий «неопределенность», «вероятность», «опасность», «угроза», «уязвимость», «осторожность», «страх»? 4. В чем заключается различие в понимании риска как экономической категории и как итога деятельности (вероятность отклонения от планируемого результата)? 5. Как влияют экономические закономерности на возможности регулирования риска? 6. Почему мир продолжает страховаться, хотя страхование не является панацеей (спасением) от риска потерь? 7. Что подвергается регулированию в случае страхования: возможный ущерб, или потери, или не достижение результата? 8. Раскройте понятия «ситуация риска» и «осознание риска». 9. Назовите три составных элемента определения риска как экономической категории. Рекомендуемые источники Основная 1-2. Дополнительная 1-4. Интернет-ресурсы 1-10.	Обсуждение докладов, проверка тестов.
Тема 3. Стандарты оценки и прогнозирования рисков организаций: методы и инструментарий.	1. Проанализируйте состояние и перспективы стандартизации в области риск-менеджмента в России и других странах. 2. Опишите основные идеи и концепции, положенные в основу современных стандартов, разработанных профессиональными объединениями. 3. Опишите основные идеи и концепции, положенные в основу современных стандартов, изданных национальными органами по стан-	Обсуждение вопросов семинара, проверка решения задач.

	дартизации. 4. Дайте оценку и анализ современных процессов стандартизации в области риск-менеджмента на международном уровне. 5. Как трактует стандарты COSO, FERMA и StandardISO/DIS 31000 понятие риск-менеджмента. В чем причина различий содержания термина. 6. Как понимается и что включает термин «оценка риска» в стандарте ISO/DIS 31000? Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-4. Интернет-ресурсы 1-10	
Тема 4. Прогнозирование рисков организаций как основа стратегического управления (на примере экологических рисков).	1. Понятие «экологический риск». Какие знания необходимы для прогнозирования и управления экологическими рисками? 2. Приведите примеры появления и расширения зон экологического риска. Обоснуйте варианты предотвращения ущерба в процессе хозяйственной деятельности. 3. В чем заключатся системный анализ экологического риска? Как, по вашему мнению, определяется «доза – эффект» при «комбинаторике загрязнений»? 4. Возможно ли стратегическое управление экологическим риском в общепланетарном масштабе? Кто должен нести ответственность за его снижение? 5. Рост экономики или ограничения экологии является необходимым условием устойчивого развития цивилизации? Ответ обоснуйте. 6. Нужно ли проводить маркетинг экологических рисков для принятия решения о целесообразности того или иного вида хозяйственной деятельности? 7. Какая существует связь между экологическим риском и информационным обеспечением его оценки и управления? 8. Почему материальные экологические риски получили в последние годы энергетическую и информационную оболочки? В чем подоплека борьбы за ресурсы выживания? 9. Международные стандарты качества жизни и правила снижения экологических рисков. Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-4. Интернет-ресурсы 1-10.	Обсуждение вопросов семинара, проверка решения задач. Презентации
Тема 5. Методы прогнозирования рисков на макроуровне	1.Какие основные методы (по видам и классам) анализа рисков, включая обработку информации и оценку чувствительности, применяются при регулировании рисков? 2. Какие основные приемы инструментарного анализа рисков? Дайте их характеристику.	Обсуждение вопросов семинара, проверка решения задач.

	3. В чем состоит содержание (цели, задачи, методы) качественного анализа рисков в деятельности хозяйствующего субъекта? Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-4. Интернет-ресурсы 1-10.	
Тема 6. Практика оценки и прогнозирования рисков организации	1. Что понимается под результативностью и эффективностью системы регулирования рисков организации (сущность понятий, общие и различающиеся компоненты)? 2. Какие основные функции и обязанности внутреннего контроля при проведении мониторинга в системе управления рисками организации? Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-4. Интернет-ресурсы 1-10.	Обсуждение вопросов семинара, проверка решения задач.

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

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

Таблица 5 – Темы дисциплины, изучаемые вопросы и формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Эволюция моделей анализа и прогнозирования рисков организаций	1.Как меняется предмет теории анализа на протяжении развития европейской цивилизации? 2. Почему, по вашему мнению, инвесторы настаивают на получении дивидендов более, чем на росте стоимости и продаже более дорогих акций, приносящих больший доход? 3. Численные или экспертные методы анализа являются более точными и перспективными для прогноза будущих событий? 4. Как можно описать область изучения теории анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов?.	Изучение учебной литературы и нормативной базы, подготовка докладов, подготовка к тестированию, подготовка контрольной работы, подготовка к зачету.
Тема 2. Методология анализа, прогнозирования и регулирования рисков в организация	1. В чем заключается методологическая функция риска как экономической категории? 2. Каким образом аксиомы и постулаты методологии анализа рисков как экономической категории способствуют повышению	Изучение учебной литературы и нормативной базы, подготовка к семинарскому занятию, под-

	уровня управления рисками? 3. Каковы основные следствия теоремы предельного уровня рисков организации?	готовка к решению и проверке задач, подготовка контрольной работы, подготовка к зачету.
Тема 3. Стандарты оценки и прогнозирования рисков организаций: методы и инструментарий.	1. Как трактует стандарты COSO, FERMA и Standard ISO/DIS 31000 понятие рискменеджмента. В чем причина различий содержания термина. 2. Как понимается и что включает термин «оценка риска» в стандарте ISO/DIS 31000? 3. Раскройте содержание базового определения «менеджмента риска» в соответствии с документами Администрации Премьер-министра Великобритании. 4. Характеризуйте цели, принципы, основное содержание профессиональных стандартов управления рисками, подготовленного НП «Русриск» и РСПП и принятый в 2012 году. 5. Раскройте место и роль стандарта управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности организации.	Изучение учебной литературы и нормативной базы, подготовка к семинарскому занятию, подготовка к решению и проверке задач, подготовка контрольной работы, подготовка к зачету.
Тема 4. Прогнозирование рисков организаций как основа стратегического управления (на примере экологических рисков).	1. Многофакторность и многомерность анализа и оценки экологических рисков. Пути интеграции наук и междисциплинарного синтеза знаний. 2. Диалектика эколого-экономического Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и 21 управления (на примере экологических рисков). прогноза уровня экологического риска и угроза его военного решения в интересах стран – лидеров мирового развития. 3. Пути преодоления ведомственных барьеров для снижения экологического риска и повышения качества жизни. 4. Экологический аудит хозяйствующих субъектов и его роль в снижении экологического риска. Принцип сбалансированности природопользования. 5. Экономика чрезвычайных ситуаций. Проблема «пушки – масло»: рациональное природопользование и ресурсосбережение. 6. Стадии и уровни развития экомаркетинга и экоменеджмента в целях снижения экологических рисков.	Изучение учебной литературы и нормативной базы, подготовка к семинарскому занятию, подготовка к решению и проверке задач, подготовка контрольной работы, подготовка проектной работы.
Тема 5. Методы прогнозирования рисков на макроуровне	1. Какие особенности и ограничения по применению количественных методов анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов? 2. В чем особенности основных методов регулирования рисков, их возможностей и ограничений в практике применения анализа рисков? 3. Какие элементы включает в себя интегральная модель регу-	Изучение учебной литературы и нормативной базы, подготовка к семинарскому занятию, подготовка к решению и проверке задач, подготовка проект-

	лирования хозяйствующих субъектов.	ной работы.
Тема 6. Практика оценки и прогнозирования рисков организации	1. Что понимается под результативностью и эффективностью системы регулирования рисков организации (сущность понятий, общие и различающиеся компоненты)? 2. Какие основные функции и обязанности внутреннего контроля при проведении мониторинга в системе управления рисками организации?	Изучение учебной литературы и нормативной базы, подготовка к семинарскому занятию, подготовка к решению и проверке задач, подготовка проектной работы.

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

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Проблемы использования статистической информации для прогнозирования рисков.

2. Наиболее употребительные распределение случайных величин, используемые для анализа и прогнозирования рисков.

3. Проблемы анализа и прогнозирования внешних рисков.

4. Методы оценки рисков, использующие статистическую информацию.

5. Программные продукты анализа и прогнозирования рисков.

6. Прогнозирование «черных лебедей».

7. Методы социально-экономического прогнозирования.

8. Статистические методы прогнозирования.

9. Экспертные методы прогнозирования.

10. Проблемы применения методов прогнозирования в условиях риска.

11. Принятие решений и современные компьютерные технологии прогнозирования.

12. Методологические аспекты оценки рисков.

13. Валютный риск: идентификация и анализ факторов риска.

14. Содержание этапов анализа риска.

15. Формирование системы риск-менеджмента компании.

16. Анализ и моделирование рисков инвестиционных проектов.

Практические задания, задачи

Задача 1. Рассчитать ожидаемую доходность акций ПАО «Газпром», если доходность ОФЗ составляет 7,147%, премия за риск российского фондового рынка оценивается в 8,299%, ковариация доходность акции ПАО «Газпром» и рыночного индекса составляет 1,5, а дисперсия рыночной доходности 1,294.

Практико-ориентированное задание.

Используя данные информационной системы SPARK выберите три компании-аналоги и определите:

1. риск вероятности банкротства по двухфакторной модели Альтмана

2. динамику соотношения источников финансирования за три последних года

3. структуру задолженности компаний

4. модель для расчета затрат на собственный капитал (классическую CAPM, локальную CAPM, глобальную CAPM, D-CAPM, модель кумулятивного построения). При оценке затрат на собственный капитал определите и аргументируйте выбор для следующих элементов: а) безрисковой ставки доходности, б) премии за рыночный риск; в) премии за страновые риски.

Примеры тестовых заданий

1.Основные методы регулирования рисков включают следующие (выберите необходимые и наиболее распространенные методы)

- стандартизация;
- локализация;
- диверсификация;
- уклонение;
- провокация;
- минимизация;
- интенсификация.

2. Метод регулирования рисков: локализация рисков предприятия – это

- выделение группы высоких рисков с целью ограничения их воздействия на предприятие в целом;
- принятие решения о переносе рисков на отдельные проекты;
- локальное решение по управлению рисков;
- локальная оценка рисков по отдельным процессам.

4. Качественный анализ рисков предприятия включает

- определение потенциальных зон рисков и их оценка;
- выявление опытно-экспериментальным путем рисков различного вида в деятельности предприятия;
- моделирование сценариев развития событий при различных вариантах решений по управлению предприятиями;
- прогноз последствий реализации принятых решений;
- грубая оценка возможных проявлений рисков предприятия.

5. Количественный анализ рисков предприятия включает

- измерение вероятности достижения установленных результатов при множественности проявлений;
- суммарная оценка множественных проявлений реализации событий;
- подсчитанный результат проявления риска предприятия;
- программно-аппаратные методы анализа рисков.

6. К внешним факторам воздействия на уровень рисков предприятия относятся

- политические и экономические кризисы, конкуренция, инфляция, экономическая обстановка;

- таможенные пошлины, наличие или отсутствие режима наибольшего благоприятствования; - квалификация персонала и уровень менеджмента;

- наличие стандартов управления рисками.

7. К внутренним факторам воздействия на уровень рисков предприятия относятся

- таможенные пошлины, наличие или отсутствие режима наибольшего благоприятствования;

- недостаток финансов и рейдерство;

- производственный потенциал, уровень технического оснащения, предметной и технологической специализации, организации труда,

- степень кооперированных связей, уровень производительности труда

- выбор типа контрактов с инвестором, заказчиком.

8. Ограничения применения количественных методов оценки рисков предприятия

- ограниченность базы числовых данных с определением величин отдельных рисков и риска проекта в целом;

- отсутствие предварительно проведенного базисного варианта расчета проекта;

- недостаточность квалификации персонала предприятия;

- отсутствие предварительного проведения полноценного качественного анализа.

9. Ограничения применения качественных методов оценки рисков предприятия

- ограниченность базы числовых данных с определением величин отдельных рисков и риска проекта в целом;

- отсутствие предварительно проведенного базисного варианта расчета проекта; - недостаточная квалификация экспертов анализа рисков;

- невозможность выявить и идентифицировать возможные виды рисков, свойственных изучаемому объекту,

- не включает в себя оценку и управление рисками.

Примерная тематика контрольной работы

Контрольная работа предоставляется в срок, установленный графиком учебного процесса.

1. Понятие, функции и принципы риска, риск образующие факторы.
2. Классификация и морфологический анализ рисков.
3. Причины и факторы возникновения рисков в области снабжения.
4. Причины и факторы возникновения рисков и методы их оценки.
5. Международный стандарт ISO 31000 «Риск-менеджмент. Принципы и руководство к внедрению». Содержание и краткая характеристика.

6. Процесс управления риском. Характеристика этапов.
7. Характеристика количественных методов оценки рисков.
8. Характеристика качественных методов оценки рисков.
9. Характеристика методов уменьшения рисков.
10. Виды потерь ресурсов и их характеристика.
11. Страхование рисков.
12. Учет альтернативных решений и отношения к риску при управлении рисками.

Примерная тематика проектной работы

1. Виды рисков и способы их оценки.
2. Методы оценки эффективности управления рисками.
3. Методы оценки рисков предприятий.
4. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
5. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
6. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
7. Методы измерения рисков.
8. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
9. Классификация рисков: виды, принципы, использование.
10. Прогнозирование, планирование и теория риска.
11. Принятие предпринимательских решений в условиях риска.
12. Факторы неопределенности в условиях рыночной экономики.
13.Принятие предпринимательских решений в условиях неопределенности.
14. Критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица и Лапласа.
15.Использование в теории риска интервального описания неопределенности.
16.Использование в теории риска нечеткого описания неопределенности.
17.Формирование оптимального портфеля ценных бумаг с учетом финансовых рисков.
18.Проблема соотношения между эффективностью и риском привлечения кредитов для предприятия: эффект финансового рычага.
19. Проблемы экономической безопасности.
20. Коммерческая тайна и экономическая безопасность бизнеса**.**

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

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

Таблица 6 - Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Критерий оценки	Баллы	Методика оценки
Посещение аудиторных занятий	7	Математический расчет Оц=7 : Кз х Пз Где Оц – сумма баллов; Кз – количество аудиторных занятий по дисциплине; Пз – количество занятий, посещаемых студентом
Активность при проведении аудиторных занятий	13	Доклад, презентация – 10 баллов Информационное сообщение – 5 баллов Участие в обсуждении – 3 балла Краткое выступление – 1 балл Решение расчетных задач – 1 балл
Активность при проведении внеаудиторной работы	10	Подготовка материалов и выступление на студенческих научных конференциях, в печатных изданиях, в том числе и Университета - 10 баллов
Самостоятельная работа студента под руководством преподавателя	10	Выполнение письменной работы – 10 баллов

С целью стимулирования систематической подготовки студентов к практическим и семинарским занятиям по дисциплине в течение семестра вводится комплексный подход к оценке, получаемой студентами по итогам изучения дисциплины. На основании положения о системе оценки знаний студентов в Финансовом университете действует 100-балльная система оценки знаний. Это означает, что оценка, получаемая по итогам письменной экзаменационной работы, состоит из двух частей: текущего контроля студентов в семестре — максимальная оценка 40 баллов и результатов промежуточной аттестации — максимальная оценка 60 баллов.

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ. Основными формами текущего контроля знаний являются:

- решение задач, тестов и их обсуждение с точки зрения умения формулировать выводы, вносить рекомендации и принимать адекватные управленческие решения;
- выполнение контрольных заданий и обсуждение результатов;
- обсуждения законодательных, правовых и нормативных актов.

Вторая составляющая оценивает устный ответ на зачете (экзамене) и не может превышать 60 баллов.

40 баллов, полученные студентом в течение семестра, должны означать самую высокую характеристику его работы. Такой балл получают студенты, которые на практических занятиях систематически показывают высокие результаты при опросах, проявляют активность при обсуждении изучаемых

проблем, в полном объеме выполняют учебную программу, не имеют пропусков.

Максимальная оценка ответа на зачете (экзамене) оценивается в 60 баллов. Каждый вопрос в билете имеет свою долю в общей оценке в зависимости от сложности. Например, за первый теоретический вопрос максимально оценивается 15 баллов, два следующих теоретических вопроса оцениваются по 10 баллов, задача — максимально 15 баллов и пять тестов — по 2 балла каждый правильно решенный тест.

Балльная система аттестации:

- студент, получивший от 50 до 100 баллов, считается аттестованным, получивший от 0 до 49 баллов - не аттестованным;
- студент, получивший от 50 до 69 баллов, считается аттестованным на «удовлетворительно»;
- студент, получивший от 70 до 85 баллов, считается аттестованным на «хорошо»;
- студент, получивший от 86 до 100 баллов, считается аттестованным на «отлично».

Таким образом, если студент по итогам работы в семестре набирает 21 балл, а по итогам письменной работы — 60 баллов, то общая сумма 81 балл соответствует окончательной оценке 4 «хорошо».

Если студент подошел к зачету (экзамену) с оценкой 0 баллов, то при безупречном качестве письменной экзаменационной работы он может получить итоговую оценку по данной дисциплине только 60 баллов, что соответствует оценке «удовлетворительно».

О данном подходе к оценке знаний студентов преподаватель информирует студентов на первом семинарском (практическом) занятии. На последнем семинарском занятии студентам сообщается оценка, которую они получают по итогам работы в семестре.

Студенты могут улучшить свою оценку по итогам работы в семестре за счет отработки пропущенных занятий или полученных неудовлетворительных оценок на семинарах. Вместе с тем, все отработки могут быть осуществлены в консультационные дни в период не более двух консультаций с момента получения оценки «неудовлетворительно» или пропуска занятий. Только в случае болезни студент может отрабатывать пропуски в более поздние сроки.

Отработка пропусков, имевших место по причине работы студентов во время занятий, не допускается.

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

7.1 Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы

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

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

Вопросы для подготовки к зачету:

Примерный перечень контрольных вопросов к зачету:

1. Какие основные методы (по видам и классам) анализа рисков, включая обработку информации и оценку чувствительности, применяются при регулировании рисков?
2. Какие основные приемы инструментарного анализа рисков? Дайте их характеристику.
3. В чем состоит содержание (цели, задачи, методы) качественного анализа рисков в деятельности хозяйствующего субъекта?
4. Какие особенности и ограничения по применению количественных методов анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов?
5. В чем особенности основных методов регулирования рисков, их возможностей и ограничений в практике применения анализа рисков?
6. Какие элементы включает в себя интегральная модель регулирования хозяйствующих субъектов?
7. Что понимается под результативностью и эффективностью системы регулирования рисков организации (сущность понятий, общие и различающиеся компоненты)?
8. Какие основные функции и обязанности внутреннего контроля при проведении мониторинга в системе управления рисками организации?
9. Понятие «экологический риск». Какие знания необходимы для прогнозирования и управления экологическими рисками?
10. Приведите примеры появления и расширения зон экологического риска. Обоснуйте варианты предотвращения ущерба в процессе хозяйственной деятельности.
11. В чем заключатся системный анализ экологического риска? Как, по вашему мнению, определяется «доза – эффект» при «комбинаторике загрязнений»?
12. Возможно ли стратегическое управление экологическим риском в общепланетарном масштабе? Кто должен нести ответственность за его снижение?
13. Рост экономики или ограничения экологии является необходимым условием устойчивого развития цивилизации? Ответ обоснуйте.

14. Нужно ли проводить маркетинг экологических рисков для принятия решения о целесообразности того или иного вида хозяйственной деятельности?

15. Какая существует связь между экологическим риском и информационным обеспечением его оценки и управления?

16. В чем отличие интегративного анализа рисков от функционального и мер по их регулированию?

17. Каковы роль и место рейтинговых агентств в анализе факторов риска и оценке рисков в деятельности хозяйствующих субъектов?

18. В чем суть проблемы адекватности экономической информации о рисках и ее восприятия различными участниками реального рынка?

19. Что собой представляет (согласно Л. Ларушу) «презумпция невменяемости» финансовых управляющих и каким образом она влияет на оценку рисков их деятельности?

20. Чем интересен опыт корпорации «Российский никель» по созданию службы управления и прогнозирования рисков корпорации?

21. Какие вопросы необходимо в общем случае изучить при создании системы корпоративного риск-менеджмента?

22. Назовите и охарактеризуйте основные факторы образования рисков при использовании ИС при переходе экономической системы на инновационные принципы хозяйствования?

23. Какой можно сделать анализ предложений по использованию ИС как фактора обеспечения инновационности экономической системы?

Примерный перечень контрольных вопросов к экзамену:

1. Система управления рисками и Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 г.: утв. Указом Президента РФ от 13.05.2017 №208.

2. Раскройте понятие риска в деятельности хозяйствующего субъекта.

3. Как различаются понятия «риск» и «неопределенность»?

4. В чем состоит объективное понимание риска?

5. В чем состоит субъективное понимание риска?

6. Что такое экономический риск? Предпринимательский риск?

7. Охарактеризуйте зависимость уровня риска и дохода предприятия.

8. Назовите внутренние и внешние факторы, определяющие особенности риска организации.

9. Что такое «прогнозирование риска предприятия»?

10. В чем выражается междисциплинарный подход к изучению бизнеспроцессов предприятия? Приведите пример, иллюстрирующий этот подход.

11. Назовите наиболее яркие современные примеры недооценки анализа и прогнозирования рисков в организациях, причины и угрозы недооценки рисков.

12. Существуют ли элементы риск менеджмента в административно – командной системе управления экономическими отношениями?

13. В чем заключаются особенности анализа и прогнозирования рисков как базы стратегического развития?

14. Какие основные методы управления рисками?

15. Какие методы управления рисками исторически появились первыми?

16. В чем сущность и экономическая природа страхования? Когда появляется страхования как вид экономической деятельности?

17. Определите преимущества и недостатки метода резервирования, а также спектр рисков, который может покрываться резервированием?

18. Какие предпосылки появления хеджирования? Сфера применения хеджирования?

19. Приведите примеры неграмотного (непрофессионального) анализа и прогнозирования рисков.

20. От чего зависит применение того или иного метода анализа и прогнозирования рисков?

21. Возможно ли комплексное применение нескольких методов анализа и прогнозирования рисков? Приведите примеры.

22. Какие модели анализа и прогнозирования рисков вы знаете?

23. От чего зависит выбор конкретной модели анализа и прогнозирования рисков предприятия?

24. Существуют ли в России нормативные акты, регулирующие организацию анализа и прогнозирования рисков? За рубежом?

25. Какова история возникновения модели управления рисками COSO?

26. Какова сущность закона США Сарнбейнса-Оксли?

27. Какие обязанности возлагаются на компанию и аудиторов в соответствии с нормами закона США Сарбейнса-Оксли?

28. Сущность, цели и задачи FERMA?

29. Какие основные принципы изложены в стандартах управления рисками FERMA?

30. Какая классификация рисков представлена в стандартах управления рисками FERMA?

31. Дайте характеристики стандартов риск-менеджмента основных европейских стран.

32. Сравните стандарты риск-менеджмента по сфере применения.

33. Назовите основные этапы процесса анализа и управления риском. Разъясните содержание и цели каждого этапа.

34. Назовите основные способы воздействия на риск. Разъясните их содержание.

35. Какова роль страхования в системе управления рисками?

36. Какие задачи решаются в процессе анализа риска? В чем его отличие от этапа выявления риска?

37. Какие количественные характеристики должны быть получены в ходе анализа риска? Назовите и раскройте их содержание.

38. Дайте характеристику метода построения деревьев событий. Объясните на конкретном примере алгоритм его применения. В каких случаях целесообразно использование данного метода?

39. Как осуществляется анализ чувствительности системы?

40. В чем заключается важность интегральной оценки риска?

41. Каким образом можно оценить эффективность различных методов управления риском?

42. Какие существуют критерии оценки эффективности методов управления риском?

Примеры оценочных средств для проверки компетенций, формируемых дисциплиной

Наименование компетенции	**Наименование индикаторов достижения компетенции**	**Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции**	**Типовые контрольные задания**
Способность готовить аналитические материалы для руководства по оценке состояния экономической безопасности организации в целях принятия стратегических решений на микро- и макроуровне (ПКП-2)	1. Документирует элементы и процесс риск-менеджмента в организации.	**Знание:** цели, задачи и принципы анализа и прогнозирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов	Поставить цель и задачи в области прогнозирования рисков (составить ТЗ)
		Умение: готовить аналитические записки, обзоры и другие материалы для руководства в целях обеспечения принятия оперативных и стратегических решений	Подготовить аналитическую записку по изменению законодательства в выбранной сфере деятельности организации
	2. Оценивает уровень экономической безопасности организации, проводит анализ с учетом материальности рисков и вероятности их наступления.	**Знание:** основных методик подготовки и разработки решений в процессе риск-менеджмента с учетом факторов неопределенности и риска	Выбрать наиболее эффективные методы защиты
		Умение: проводит мониторинг текущего экономического и финансового состояния организации на предмет надежности ресурсного потенциала, стабильности и устойчивости ее деятельности	Разработка чек-листа и скоринг-анализа финансового состояния организации

	3. Обеспечивает взаимодействие между процессами риск-менеджмента, обеспечения экономической безопасности и другими процессами в организации.	**Знание:** моделей проверки благонадежности и добросовестности стейкхолдеров в условиях неопределенности	Какие параметры нужно проверять в первую очередь?
		Умение: выявлять причины и факторы возникновения рисков и предлагать решения, взаимодействуя со всеми заинтересованными сторонами	Как внутренний контроль может взаимодействовать с другими службами?
Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты (ПКН-3)	1. Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач.	**Знание:** подбирать исходную информацию для принятия решения по управлению рисками, выбирать методы и инструменты предупреждения рисков для решения финансово-экономических задач	Какие инструменты ПО наиболее применимые Вы знаете?
		Умение: внедрять в деятельность организации методологии и специальных моделей оценки рисков, обосновывать их выбор	Как построить экономико-финансовую модель? Какие параметры будут наиболее важными?
	2. Формулирует математические постановки финансово-экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям.	**Знание:** методов микроэкономического и макроэкономического моделирования и прогноза развития конъюнктуры рынка и бизнес-процессов с учетом рисков	Какие параметры обязательно должны войти в модель?
		Умение: использовать в профессиональной деятельности специфические тактические приемы и методики решения служебных задач в соответствии с риск-ориентированным подходом при выработке и принятии управленческого решения	Как интерпретировать результаты? Плюсы и минусы модели? Что будет результирующим показателем?
	3. Системно подходит к выбору математических	**Знание:** математических методов и информационных технологий	Построение тренда рискового события

	методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области.	**Умение:** использовать методики подсчета экономической и социальной эффективности, рассчитывать прогностические показатели и оценки с учетом неопределенности внешней и внутренней среды предприятия с применением информационных технологий	Аппроксимация данных кривыми
	4. Анализирует результаты исследования математических моделей финансово-экономических задач и делает на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию финансово-экономических решений.	**Знание:** специальных методик управления рисками в деятельности организации, обоснования итоговых результатов анализа, а также подготовки отчетов в соответствии с действующими требованиями по содержанию, структуре и оформлению	Оформление отчета
		Умение: разрабатывать методики, аналитические материалы и локальные документы, методические рекомендации по принятию финансово-экономических решений, обеспечению защиты экономических интересов организации на основе риск-ориентированного подхода	Подготовка презентации по выбранной теме
Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансов-экономических условиях (ПКН-6)	1. Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений.	**Знание:** цели, задачи и принципы анализа и прогнозирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов	1. Нарушена логистика поставок, предложите меры снижения риска 2. Пересмотрена карта рисков
		Умение: проводит анализ финансово-экономических показателей деятельности организации оперативных, тактических и стратегических управленческих решений	Провести блиц-анализ финансово-экономической деятельности организации

	2. Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности.	**Умение:** проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы	**Умение:** проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы
Способность составлять прогноз основных социально-экономических и финансовых показателей деятельности организаций в сфере анализа рисков и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов, определять пороговые значения состояния экономической безопасности на макро- и микроуровнях (ПКП-3)	1. Осуществляет расчеты, прогнозирует, тестирует и верифицирует методики управления рисками с учетом отраслевой специфики.	**Знание:** нормативно-правовую базу, типовые методики расчета и анализа экономических показателей, современные методы поиска и получения информации	Перечень НПА
		Умение: оценивать достоверность отчетности и рассчитывать на основе полученной информации и типовых методик вырабатывать предложения по профилактике рисков организации с учетом ее отраслевой специфики	Проверка карты риска/верификация информации
	2. Моделирует хозяйственные ситуации и определяет пороговые значения негативных показателей деятельности.	**Знание:** системы качественных и количественных критериев экономической безопасности, индикаторов порогового или критического состояния	Чем отличаются качественные от количественных критериев? (обсуждение)
		Умение: проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы	Как определяется пороговый индикатор?
	3. Использует необходимое программное обеспе-	**Знание:** паке программного обеспечения	Пакеты программного обеспечения

	чение для моделирования, анализа и оценки управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности по всем бизнес-процессам организации.	**Умение:** выбирает наиболее подходящее ПО для моделирования, анализа и оценки рисков в целях обеспечения экономической безопасности по всем бизнес-процессам организации	Работа в компьютерном классе и решение задач

Пример билета для проведения экзамена

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Ярославский филиал Финуниверситета)

Кафедра «Экономика и финансы»
Дисциплина «Теория и методология анализа и прогнозирования рисков»
Филиал Ярославский Форма обучения очная
Семестр 8 Направление 38.03.01 «Экономика» ОП "Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность", профиль "Анализ рисков и экономическая безопасность"

БИЛЕТ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАЧЕТА № 1

№ п/п	Вопросы билета	Максимальный балл
1	Раскройте понятия «риск» и «неопределенность». Опишите, в чем их отличие.	20 баллов
2	Опишите историю возникновения модели управления рисками COSO	20 баллов
3	Рассчитать ожидаемую доходность акций ПАО «Газпром», если доходность ОФЗ составляет 7,147%, премия за риск российского фондового рынка оценивается в 8,299%, ковариация доходность акции ПАО «Газпром» и рыночного индекса составляет 1,5, а дисперсия рыночной доходности 1,294	20 баллов

7.3. Соответствующие приказы, распоряжения ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов.

Приказ от 01 октября 2024 года №2187/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов, обучающихся по образовательным программам высшего образования в Финансовом университете», размещенный по ссылке: https://www.fa.ru/upload/iblock/845/yqw4vi0gi21glvu9775bfm4rz6p19b0z/Prikaz-_2187_o-ot-01.10.2024.pdf

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, не-

обходимой для освоения дисциплины

Нормативные акты

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

2. Часть первая Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант»

4. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. N 95-ФЗ // Справочная система «Гарант».

5. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

6. Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. N 855 "Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства" [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

7. Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. N 367 "Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа" [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

8. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 30 декабря 2004 г. N 88 "О некоторых вопросах, связанных с утверждением и отстранением арбитражных управляющих" [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

9. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 23 декабря 2010 г. N 63 "О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

10. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13 октября 2015 г. N 45 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан" [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

Основная литература

1. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин. — Москвуа : ИНФРА-М, 2023. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ЭБС ZNANIUM.com. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1897324 (дата обращения: 22.06.2023). – Текст : электронный.

2. 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 об-

разование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/510969 (дата обращения: 22.06.2023). — Текст : электронный.

Дополнительная литература

1. Басовский, Л. Е. Прогнозирование и планирование в условиях рынка : учебное пособие / Л.Е. Басовский. - Москва : ИНФРА-М, 2023. - 260 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1941753 (дата обращения: 22.06.2023). – Текст : электронный 39

2. Турчаева, И. Н. Оценка рисков: практикум : практикум / И.Н. Турчаева. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 98 с. - ISBN 978-5-16-107894-5. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1033357 (дата обращения: 22.06.2023). – Текст : электронный.

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

1. Официальный сайт Минфина РФ - http://www.minfin.ru
2. Официальный сайт Международного института бизнес-анализа - International Institute of Business Analysis. URL: http://www.theiiba.org
3. Официальный сайт российского отделения Международного института бизнес-анализа. URL: http://www.iiba.ru
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: http://www.gks.ru - (Росстат)
5. Официальный сайт базы данных компании Блумберг. URL:http://www.bloomberg.com
6. Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг - http://www.rbc.ru
7. Официальный портал по экономическому анализу: http://finance2.ru/
8. Официальный портал по экономике и финансам: http://www.finansy.ru/
9. Официальный сайт А. Дармодоран (корпоративные финансы и оценка активов) - http://www.darmodaran.com
10. Электронно-библиотечная система Znanium.com издательства «ИНФРА-М» - http://library.fa.ru/resource.asp?id=498
11. Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека онлайн" - http://library.fa.ru/resource.asp?id=544
12. Рейтинговая служба "Стандарт энд Пурз" - http://www.standardandpoors.ru
13. Рейтинговое агентство «ЭКСПЕРТ» - http://www.raexpert.ru

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Наименование методических материалов для обучающихся	Год утверждения	Местонахождение материала (ссылка на сайт филиала)

Патрушева Е.Г. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы по дисциплине «Теория и методология анализа и прогнозирования рисков» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».	2025	https://cloud.mail.ru/public/CnoV/cYBRvyAHR/2.%20%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5%20%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8B%20%D0%BF%D0%BE%20%D0%B4%D0%B8%D1%81%D1%86%D0%B8%D0%BF%D0%BB%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BC/
Патрушева Е.Г. Методические рекомендации по выполнению проектной работы по дисциплине «Теория и методология анализа и прогнозирования рисков» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».	2026	https://cloud.mail.ru/public/CnoV/cYBRvyAHR/2.%20%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5%20%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8B%20%D0%BF%D0%BE%20%D0%B4%D0%B8%D1%81%D1%86%D0%B8%D0%BF%D0%BB%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BC/
Приказ Финуниверситета от 14.05.2021 г. № 1040/о «Об утверждении методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры Финансовом университете»		https://www.fa.ru/upload/iblock/dc2/a5qpi6qb0k0l6jz01c4g9y1cv5x35ey3/Prikaz-_-1040_o-ot-11.05.2021.PDF

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

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Компьютерные программы общего назначения Windows, Microsoft-Office
2. Антивирусная программа.

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

Таблица 8 – Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы.

№п/п	Название рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения	Наименование разделов и тем

1	Библиотечно-информационный комплекс Финансового Университета при Правительстве РФ www.library.fa.ru	Темы 1-6
2	СПС «КонсультантПлюс» www.consultant.ru	Темы 1-6

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены.

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

Материально-техническая база, которой располагает Ярославский филиал Финуниверситета: аудиторный фонд, компьютерные классы и др.

Лекционные и практические занятия проводятся в мультимедийных аудиториях филиала, а также в оборудованных компьютерами и мультимедийным оборудованием классах.

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья. При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки России (утверждены 08.04.2014 № 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.

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

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов 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 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 процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.