

 <p>Документ подписан простой электронной подписью Информация о владельце: ФИО: Гаскаев Сергей Валерьевич Должность: Ректор Дата подписания: 05.04.2024 13:05:37 Уникальный программный ключ: 09192418019863360765486193078888723777</p>	МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	Рабочая программа дисциплины "Теория и методология анализа рисков" по направлению подготовки (специальности) 38.04.01 "Экономика" направленности (профилю) Экономическая безопасность и управление рисками в цифровой экономике ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	стр. 1
--	--	--	--------

## **Рабочая программа дисциплины (модуля)\***

Теория и методология анализа рисков

Направление подготовки (специальность)

38.04.01 Экономика

Направленность (профиль)

Экономическая безопасность и управление рисками в цифровой экономике

Присваиваемая квалификация (степень)

Магистр

Форма обучения

очно-заочная

Год(ы) набора 2024

\*Рабочая программа дисциплины (модуля) адаптирована для инклюзивного обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Челябинск 2024 г.



## Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)
4. Объем дисциплины (модуля)
5. Структура и содержание дисциплины (модуля)
6. Фонд оценочных средств
  - 6.1. Перечень видов оценочных средств
  - 6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации
  - 6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации
  - 6.4. Критерии оценивания
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)
  - 7.1. Рекомендуемая литература
  - 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
  - 7.3. Перечень информационных технологий
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Специальные условия освоения дисциплины обучающимися с инвалидностью и ограниченными возможностями здоровья



### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины "Теория и методология анализа рисков" является формирование у обучающихся знаний теоретических основ и системного представления о методах анализа рисков в целях принятия обоснованных управленческих решений.

Результаты обучения по дисциплине направлены на достижение индикаторов, соответствующих компетенциям УК-1, ПК-1:

УК-1.1. Критически анализирует проблемную ситуацию с целью выработки стратегии действий, аргументированно формулирует собственные суждения и оценки;

УК-1.2. Использует критический анализ, систематизацию и обобщение информации для решения проблемной ситуации.

ПК-1.1. Обладает знаниями планирования, координации и нормативного обеспечения интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации;

ПК-1.2. Применяет знания для разработки, внедрения, эксплуатации и поддержания устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками;

ПК-1.3. Проявляет умения разработки совместных предложений по результатам мониторинга эффективности управления рисками со всеми участниками процесса управления рисками и консультирования сотрудников по вопросам повышения эффективности управления рисками.

### 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цикл (раздел) ОПОП: Б1.В.03

#### 2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Дисциплина "Теория и методология анализа рисков" базируется на знаниях, умениях и навыках, полученных в результате освоения экономических и математических дисциплин на предшествующих этапах обучения по программам бакалавриата (специалитета).

#### 2.2 Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Знания, умения и навыки, полученные в результате освоения дисциплины "Теория и методология анализа рисков", являются базисом для освоения дисциплин "Теоретические основы экономической безопасности", "Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов", "Управление риском потери деловой репутации", "Управление рисками в сфере внешнеэкономической деятельности", а также "Практики по профилю профессиональной деятельности" на последующих этапах обучения

Теоретические основы экономической безопасности

Управление рисками в сфере внешнеэкономической деятельности

Финансово-экономическое обоснование управленческих решений

### 3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**ПК-1: Способен применять знания для построения интегрированной системы управления рисками организации**

#### Знать:

теоретические и методологические основы планирования, координации и нормативного обеспечения интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации

#### Уметь:

применять знания для разработки, внедрения, эксплуатации и поддержания устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками

#### Владеть:

навыками разработки совместных предложений по результатам мониторинга эффективности управления рисками со всеми участниками процесса управления рисками и консультирования сотрудников по вопросам повышения эффективности управления рисками



**УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий**

**Знать:**

теоретические основы анализа проблемных ситуаций с целью выработки стратегии действий в условиях неопределенности

**Уметь:**

критически анализировать проблемные ситуации с целью выработки стратегии действий в условиях неопределенности

**Владеть:**

методами анализа, систематизации и обобщения информации для решения проблемных ситуаций в условиях неопределенности

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен**

<b>3.1</b>	<b>Знать:</b>
3.1.1	теоретические и методологические основы планирования, координации и нормативного обеспечения интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации;
3.1.2	теоретические основы анализа проблемных ситуаций с целью выработки стратегии действий в условиях неопределенности.
<b>3.2</b>	<b>Уметь:</b>
3.2.1	применять знания для разработки, внедрения, эксплуатации и поддержания устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками;
3.2.2	критически анализировать проблемные ситуации с целью выработки стратегии действий в условиях неопределенности.
<b>3.3</b>	<b>Владеть:</b>
3.3.1	навыками разработки совместных предложений по результатам мониторинга эффективности управления рисками со всеми участниками процесса управления рисками и консультирования сотрудников по вопросам повышения эффективности управления рисками;
3.3.2	методами анализа, систематизации и обобщения информации для решения проблемных ситуаций в условиях неопределенности.

**4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

<b>Общая трудоемкость</b>	<b>4 ЗЕТ</b>
Часов по учебному плану : 144	Виды контроля в семестрах: экзамены 1
в том числе :	
аудиторные занятия : 12	
самостоятельная работа : 100,8	
часов на контроль : 27	
контактная работа: 16,2	
ИКР: 4,2	

**5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Литература
	<b>Раздел 1. Раздел 1. Риски в современном бизнесе: основные подходы к понятию и классификации</b>			
1.1	Понятие риска /Лек/	1	0,5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4



1.2	Понятие риска /Пр/	1	0,5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
1.3	Понятие риска /Ср/	1	10	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
1.4	Классификация рисков /Лек/	1	0,5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
1.5	Классификация рисков /Пр/	1	0,5	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
1.6	Классификация рисков /Ср/	1	10	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
<b>Раздел 2. Раздел 2. Анализ рисков: идентификация и оценка</b>				
2.1	Идентификация риска /Лек/	1	1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
2.2	Идентификация риска /Пр/	1	1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
2.3	Идентификация риска /Ср/	1	16	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
2.4	Качественные методы оценки рисков /Лек/	1	1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
2.5	Качественные методы оценки рисков /Пр/	1	1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
2.6	Качественные методы оценки рисков /Ср/	1	18	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
2.7	Количественные методы оценки рисков /Лек/	1	1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
2.8	Количественные методы оценки рисков /Пр/	1	1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
2.9	Количественные методы оценки рисков /Ср/	1	18	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4



2.10	Современные модели оценки рисков /Лек/	1	1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
2.11	Современные модели оценки рисков (оценка риска ликвидности, оценка риска инвестиционного проекта, оценка риска банкротства и др.) /Пр/	1	1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
2.12	Современные модели оценки рисков (оценка риска ликвидности, оценка риска инвестиционного проекта, оценка риска банкротства и др.) /Ср/	1	18	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
<b>Раздел 3. Раздел 3. Основные методы и организационные формы снижения риска</b>				
3.1	Основные методы и организационные формы снижения риска /Пр/	1	1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
3.2	Основные методы и организационные формы снижения риска /Ср/	1	10,8	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
3.3	Основные методы и организационные формы снижения риска /Лек/	1	1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4
3.4	Текущий контроль /ИКР/	1	4,2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Э1 Э2 Э3 Э4

## 6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 6.1. Перечень видов оценочных средств

Тесты

Письменная (аналитическая) работа и собеседование (экзамен)

### 6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации

Примеры вопросов для теста:

Исключите неверное: «Понятие риска в бизнесе связано с...»:

- 1) возможностью недополучения прибыли или дохода;
- 2) частотой возникновения или тяжестью ущерба;
- 3) интересами бизнесмена;
- 4) застрахованным объектом, подвергшимся ущербу.

Отметьте, какие три экономических результата возможны в случае свершения рискового события:

- 1) неопределённый;
- 2) отрицательный;
- 3) положительный;
- 4) дифференцированный;
- 5) нулевой.

К главным свойствам риска следует отнести:

- 1) случайность;
- 2) недостоверность;
- 3) ущерб;
- 4) вероятность;
- 5) сопоставимость.



К основным функциям риска относятся:

- 1) распределительная;
- 2) защитная;
- 3) контрольная;
- 4) стабилизирующая;
- 5) аналитическая;
- 6) регулирующая.

Выберите основные черты, присущие риску:

- 1) абстрактность;
- 2) противоречивость;
- 3) определённости;
- 4) альтернативность;
- 5) безальтернативность;
- 6) неопределенность.

Какие виды рисков выделяют по источникам возникновения:

- 1) внешние;
- 2) риски контрагента;
- 3) внутренние;
- 4) обоюдные.

Локальный риск – это:

- 1) риск на уровне отдельной фирмы, компании, объединения их структурных звеньев;
- 2) риск, связанный спецификой отрасли;
- 3) риски на фондовом рынке;
- 4) форсмажорные риски.

Выберите чистые риски, не управляемые на уровне предприятия:

- 1) инвестиционные риски;
- 2) природно-естественные риски;
- 3) экологические риски;
- 4) политические риски.

Выберите из списка существующие методы выявления рисков на уровне предприятия:

- 1) описание произошедших аварий;
- 2) анализ финансовой и управленческой отчетности;
- 3) анализ макроэкономических показателей;
- 4) метод Монте-Карло

Какие два подхода включает в себя методология анализа рисков:

- 1) качественный подход;
- 2) количественный подход;
- 3) смешанный подход;
- 4) дифференцированный подход.

Выберите из предложенного списка количественные методы оценки риска:

- 1) метод аналогов;
- 2) статистические методы;
- 3) стимулирующие методы;
- 4) детерминированные методы

Выберите верное описание группы статистических методов оценки риска:

- 1) позволяют выявить потенциальную вероятность появления убытков, базируясь на статистической информации предыдущего периода, и определить области возможного ущерба;
- 2) помогают спрогнозировать возможный ущерб с помощью математических моделей;
- 3) позволяют применить профессиональные знания и чутье экспертов.



Что представляет собой метод экспертных оценок:

- 1) позволяет получить ответы на вопросы вида: что будет с результирующей величиной, если изменится значение некоторой исходной величины;
- 2) представляет собой комплекс логических и математических процедур, направленных на получение заключения эксперта по определенному кругу вопросов;
- 3) основная его идея заключается в корректировке некоторой базовой нормы дисконта, которая считается безрисковой или минимально приемлемой.

В каких случаях целесообразно применение метода аналогов?

- 1) применим при оценке риска повторяющихся проектов. Чаще всего используется в том случае, если другие методы оценки риска неприемлемы, и связан с использованием базы данных о рисках аналогичных проектов;
- 2) в тех случаях, когда необходимо выяснить, что будет с результирующей величиной, если изменится значение некоторой исходной величины;
- 3) в тех случаях, когда необходимо скорректировать некоторую базовую норму дисконта, которая считается безрисковой или минимально приемлемой.

Выберите верное описание метода минимизации риска – хеджирование:

- 1) это метод, который заключается в разработке таких мероприятий, которые полностью исключают конкретный вид риска;
- 2) используется обычно по тем видам рисков, которые выходят за пределы их допустимого уровня, т.е. по операциям, осуществляемым в зоне критического или катастрофического риска;
- 3) система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений;
- 4) представляет собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

Выберите верное описание метода минимизации риска – диверсификация:

- 1) это метод, который заключается в разработке таких мероприятий, которые полностью исключают конкретный вид риска;
- 2) используется обычно по тем видам рисков, которые выходят за пределы их допустимого уровня, т.е. по операциям, осуществляемым в зоне критического или катастрофического риска;
- 3) система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятностные в будущем изменения обменных валютных курсов и преследующая цель избежать неблагоприятных последствий этих изменений;
- 4) представляет собой процесс распределения капитала между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

### 6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации

Вопросы для собеседования (экзамена):

1. Принятие решений в условиях определенности, риска и неопределенности: характерные черты и основные отличия.
2. Неопределенность. Основные причины неопределенности.
3. Понятие риска. Экономический риск. Сущность и функции риска.
4. Как соотносятся понятия «риск», «вероятность» и «неопределенность».
5. Классическая и неоклассическая теории экономического риска.
6. Основные функции риска и их характеристика: регулирующая, защитная, инновационная, аналитическая.
7. Виды, классификация рисков, их взаимосвязь.
8. Понятие факторов риска, их классификация.
9. Взаимосвязь величины риска и прибыли.
10. Классификация рисков.
11. Идентификация рисков.
12. Качественные методы оценки рисков.
13. Количественные методы оценки рисков.
14. Основные методы снижения риска.
15. Организационные формы снижения риска.

Темы письменных (аналитических) работ:

1. Модель оценки финансовых активов (САРМ).



2. Модели оценки предпринимательских рисков.
3. Методы оценки рыночных и операционных рисков.
4. Методы оценки рисков инвестиционного проекта.
5. Статистические методы оценки рисков.
6. Экспертные методы оценки рисков.
7. Методы снижения рисков: диверсификация, лимитирование, хеджирование.
8. Методы передачи рисков: страхование рисков, метод поиска гаранта, факторинг, франчайзинг.

#### 6.4. Критерии оценивания

##### Тест

Тест – является простейшей формой контроля, направленной на проверку владения терминологическим аппаратом и конкретными знаниями. Тест состоит из небольшого количества элементарных задач; может предоставлять возможность выбора из перечня ответов; занимает часть учебного занятия (10–30 минут); правильные решения разбираются на том же или следующем занятии; частота тестирования определяется преподавателем.

Критерии оценивания тестов:

Неудовлетворительно - Менее 60; Удовлетворительно - 60-75; Хорошо - 76-95; Отлично - 96-100  
Незачтено - Менее 60; Зачтено - 60-100

##### Письменная (аналитическая) работа

Письменная (аналитическая) работа используется для проверки сформированности компетенций студентов. Это форма письменной отчетности позволяет оценить уровень усвоения студентом той или иной темы, а также его умение логически мыслить и грамотно излагать свои мысли. В процессе подготовки работы автор должен не только всестороннее изучить проблему, найти причины возникновения негативных явлений, но и предложить возможные пути их преодоления. Чтобы аналитическая работа получила высокую оценку, писать ее нужно поэтапно, придерживаясь определенной структуры:

1. Подберите литературу по теме вашей аналитической работы. Выберите наиболее авторитетные источники. Это могут быть научные и научно-популярные книги, монографии и статьи ведущих специалистов, интернет-ресурсы. Изучая каждый документ, делайте для себя записи и пометки, которые позже вы сможете использовать в качестве цитат. Сразу же делайте описания просмотренных источников для списка литературы.
2. Составьте план аналитической работы. Он должен включать в себя несколько обязательных пунктов: введение, основная часть, заключение, приложения, список использованной литературы.
3. Опишите во введении суть проблемы, обоснуйте ее актуальность, перечислите существующие научные теории по теме. Здесь же вы должны сформулировать цель собственного исследования, обозначить круг вопросов, рассмотренных в аналитической работе, а также описать те методы, которыми вы пользовались при ее написании.
4. Подготовьте основную часть аналитической работы. В ней выделите 2-3 раздела, по 2-3 подраздела в каждом. Раздел должен раскрывать один из аспектов проблемы. Внутри него в логической последовательности изложите существующую ситуацию, научные теории и мнения экспертов, собственные рассуждения и догадки. Подтверждайте свои выводы цитатами специалистов. В конце раздела сделайте обобщение, в котором кратко сформулируйте наиболее важные мысли и версии. К примеру, в разделе о причинах инфляции обобщение должно содержать их четкое перечисление.
5. Перечислите главные выводы, которые вы сделали в процессе изучения темы. Это будет заключительная часть аналитической работы. К заключению существует ряд принципиальных требований. Во-первых, оно должно быть логически связано с основной частью работы, но не повторять дословно обобщения, сделанные ранее. Во-вторых, в заключении необходимо представить прогноз развития ситуации или предложить пути преодоления негативных тенденций. В-третьих, текст заключения должен быть кратким и предельно информативным.

##### Собеседование

Собеседование – специальная беседа преподавателя со студентом на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, рассчитанная на выяснение объема знаний студента по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Критерием оценивания результатов собеседования является оценка.

Критерии оценки:

«Отлично» - если студент глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, правильно обосновывает свою позицию, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок, без затруднений отвечает на дополнительные вопросы, обладает дополнительными знаниями, полученными в ходе самостоятельной исследовательской работы.

«Хорошо» - если студент твердо знает программный материал, последовательно и по существу излагает его, не допускает существенных ошибок или неточностей в ответе, может правильно применять теоретические положения, владеет базовыми знаниями, полученными в процессе изучения дисциплины. При ответе на уточняющие и дополнительные вопросы легко ориентируется и отвечает точно и правильно.



«Удовлетворительно» - если студент усвоил только основы базового материала, но не знает деталей, допускает неточности, недостаточно правильно формулирует, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает частичные затруднения при ответе на дополнительные, уточняющие и наводящие вопросы.  
«Неудовлетворительно» - если студент не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, не отвечает на дополнительные, уточняющие и наводящие вопросы.

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 7.1. Рекомендуемая литература

#### 7.1.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
Л1.1	Тихомиров Н. П., Тихомирова Т. М.	Теория риска: учебник ( <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=615777">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=615777</a> )	Москва : Юнити, 2020	ЭБС
Л1.2	Балдин К. В., Воробьев С. Н.	Управление рисками: учебное пособие ( <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=615795">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=615795</a> )	Москва : Юнити, 2017	ЭБС

#### 7.1.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
Л2.1	Пименов Н. А.	Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/535920">https://urait.ru/bcode/535920</a> )	Москва : Юрайт, 2024	ЭБС
Л2.2	Воронцовский А. В.	Управление рисками: учебник и практикум для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/536576">https://urait.ru/bcode/536576</a> )	Москва : Юрайт, 2024	ЭБС
Л2.3	Хоминич И. П., Архипов А., Челухина Н. Ф., Саввина О. В., Мягкова Ю. Ю., Асяева Э. А., Перепелица Д. Г., Трифонов Б. И., Злизина А. И., Громова Е. И., Южакова О. А., Соловьева Ю., Алеканов А. С., Кузенкова В. М., Пещанская И. В.	Управление финансовыми рисками: учебник и практикум для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/536964">https://urait.ru/bcode/536964</a> )	Москва : Юрайт, 2024	ЭБС
Л2.4	Воронцовский А. В.	Оценка рисков: учебник и практикум для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/538387">https://urait.ru/bcode/538387</a> )	Москва : Юрайт, 2024	ЭБС
Л2.5	Рягин Ю. И.	Рискология в 2 ч. Часть 1: учебник для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/538870">https://urait.ru/bcode/538870</a> )	Москва : Юрайт, 2024	ЭБС
Л2.6	Рягин Ю. И.	Рискология в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/538872">https://urait.ru/bcode/538872</a> )	Москва : Юрайт, 2024	ЭБС
Л2.7	Чертыковцев В. К.	Математическая теория рисков в социально-экономической сфере: учебник для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/544323">https://urait.ru/bcode/544323</a> )	Москва : Юрайт, 2024	ЭБС

#### 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Научная библиотека Челябинского государственного университета <a href="http://www.lib.csu.ru/">http://www.lib.csu.ru/</a>
Э2	Научная электронная библиотека "Киберленинка" <a href="https://cyberleninka.ru/">https://cyberleninka.ru/</a>
Э3	Образовательная платформа ЮРАЙТ <a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a>
Э4	ЭБС "Консультант студента" <a href="https://www.studentlibrary.ru/">https://www.studentlibrary.ru/</a>

#### 7.3 Перечень информационных технологий

##### 7.3.1 Программное обеспечение

LMS Moodle  
MS Office365



Adobe Reader

SciDAVis

### 7.3.2 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

1. Электронный каталог научной библиотеки ЧелГУ [Электронный ресурс]: база данных / Челяб. гос. ун-т. - Челябинск, 1992.
2. Российское образование [Электронный ресурс] : федеральный портал / ФГАУ ГНИИ ИТТ «Информика». – [Москва, 2002 - ]. – Режим доступа : <http://www.edu.ru/>, свободный.
3. Электронная библиотека экономической и деловой литературы [Электронный ресурс] : // AUP.Ru : административно-управленческий портал / АУП-Консалтинг. – [Б. м., 1999- ]. – Режим доступа : <http://www.aup.ru/>, свободный.
4. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс] : научная электронная библиотека [научной периодики на русском языке]. – Москва, [1999-]. – Доступ к полным текстам из сети ЧелГУ. – Режим доступа : <http://elibrary.ru/defaultx.asp>.
5. Консультант Плюс [Электронный ресурс] : официальный сайт компании Консультант Плюс. – Режим доступа : <http://consultant.ru/>, свободный.
6. ГАРАНТ [Электронный ресурс] : информационно-правовой портал [сайт]. – Режим доступа : <http://garant.ru/>, свободный.

## 8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Для реализации дисциплины используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения (ноутбук, проектор, экран).

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы учебно-наглядных пособий, включающих в себя презентации по разделам и темам дисциплины.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с подключением к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

## 9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Освоение содержания учебной дисциплины осуществляется в процессе работы на лекционных, практических занятиях и самостоятельной учебной деятельности.

Для успешного изучения дисциплины необходимо регулярно готовиться к практическим занятиям, добросовестно выполнять домашнее задание.

Для эффективного достижения результата рекомендуется ознакомиться с рабочей программой дисциплины до начала обучения, следовать рекомендациям преподавателя, посещать занятия и активно принимать участие на аудиторных занятиях, своевременно выполнять контрольные задания.

Самостоятельная работа может носить как индивидуальный, так и групповой характер. Она предполагает как выполнение предложенных преподавателем заданий, так и самостоятельный поиск необходимого учебного материала. Рабочая программа дисциплины в части целей, перечня знаний и умений может быть использована в качестве ориентира в организации самостоятельной работы.

К экзамену необходимо готовиться целенаправленно и систематически. В самом начале учебного курса рекомендуется ознакомиться с перечнем знаний и умений по дисциплине, учебными пособиями и электронными ресурсами, а также контрольными мероприятиями и требованиями к аттестации (критериями и показателями).

В случае применения при обучении дисциплины электронного обучения, дистанционных образовательных технологий общение обучающихся и преподавателя осуществляется в режиме реального времени (онлайн-лекции (вебинары), чаты, видео-конференции и др.) или отложенного времени (система дистанционного обучения Moodle, MS Office365, форумы, электронная почта и др.).

Большую часть времени обучающиеся самостоятельно работают с учебно-методическими материалами. Студенты имеют возможность консультироваться с преподавателем по всем вопросам, возникающим в ходе самостоятельной работы посредством электронной почты, социальных сетей и т.п.

Доступ обучающегося к учебным ресурсам в режиме отложенного времени, самостоятельной работы осуществляется через сеть Интернет в удобном для него месте, времени и темпе.

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья электронное обучение, дистанционные образовательные технологии предусматривают возможность приема-передачи информации в доступных для них формах.



Реализация дисциплины с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий (далее – ЭО, ДОТ) осуществляется на основании «Положения о реализации основных и дополнительных образовательных программ с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий в ФГБОУ ВО «Челябинский государственный университет», «Положения о порядке зачета обучающимися по основным профессиональным образовательным программам высшего образования в ФГБОУ ВО «ЧелГУ» результатов освоения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практик, дополнительных образовательных программ» посредством электронной информационно-образовательной среды ФГБОУ ВО «ЧелГУ». В исключительных случаях (форс-мажор и т.п.) при реализации образовательной деятельности с применением ЭО, ДОТ могут применяться компоненты, не входящие в перечень электронной информационно-образовательной среды.

## 10. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ОБУЧАЮЩИМИСЯ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ И ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием специальных технических средств и голо информационных технологий, предоставляемых Ресурсным учебно-методическим центром по обучению инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ЧелГУ по запросу обучающегося.

1. Мобильные специальные технические средства для лиц с нарушениями зрения: портативный компьютер с вводом/выводом шрифтом Брайля с синтезатором речи «EIBraile-W14J G2»; ноутбуки с программной экранной доступности NVDA; электронные увеличители для удаленного просмотра; видеоувеличители портативные; тифлоплеер; цифровые диктофоны.

2. Мобильные специальные технические средства для лиц с нарушениями слуха: система свободного звукового поля со встроенной совместимостью с FM-устройствами; радиоклассы «Сонет-PCM» с передатчиком, заушным индуктором и индукционной петлей; система информационная для слабослышащих переносная «Исток» А2 со встроенным плеером – звуковым информатором; документ-камера; программируемые слуховые аппараты индивидуального пользования.

3. Ассистивные информационные технологии: программное обеспечение экранной доступности с синтезом речи NVDA; программы экранного увеличения; программы речевого синтеза для компьютеров и ноутбуков; программы речевого синтеза для мобильных устройств; экранная клавиатура; экранная лупа.

При необходимости для обучающихся с нарушениями зрения на рабочих местах для проведения практических или лабораторных занятий устанавливается специальное программное обеспечение (программа речевой навигации NVDA, речевые синтезаторы, экранные лупы).

В учебные аудитории обеспечивается беспрепятственный доступ для обучающихся инвалидов и обучающихся с ограниченными возможностями здоровья. В каждой аудитории, где обучаются инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, предусматривается соответствующее количество мест для обучающихся с учетом нарушений их здоровья.

Для освоения дисциплины инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется доступ к печатным источникам, имеющимся в научной библиотеке ЧелГУ, с помощью специальных технических средств; доступ к электронным источникам, представленным в форме электронного документа в фонде научной библиотеки ЧелГУ или электронно-библиотечных системах, с помощью специальных технических и программных средств (рабочее место для незрячего пользователя с программным обеспечением экранной доступности с синтезом речи NVDA, рабочее место с компьютерным роллером и клавиатурой CleVu с большими кнопками и с разделяющей клавиши накладкой).

Учебно-методические материалы для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла,
- в печатной форме шрифтом Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья освоение дисциплины может быть частично или



полностью осуществлено с использованием дистанционных образовательных технологий (Moodle, Adobe Connect Pro и пр.).

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья используется индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумевается две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации направлены на индивидуализацию обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине обеспечивается выполнение следующих дополнительных требований в зависимости от индивидуальных особенностей, обучающихся:

- а) инструкция по порядку проведения процедуры оценивания предоставляется в доступной форме (устно, в письменной форме, в письменной форме шрифтом Брайля, устно с использованием услуг сурдопереводчика);
- б) доступная форма предоставления заданий оценочных средств (в печатной форме, в печатной форме увеличенным шрифтом, в печатной форме шрифтом Брайля, в форме электронного документа, задания зачитываются ассистентом, задания предоставляются с использованием сурдоперевода);
- в) доступная форма предоставления ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, письменно шрифтом Брайля, с использованием услуг ассистента, устно).

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. Эти средства могут быть предоставлены ЧелГУ или могут использоваться собственные технические средства. При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на задания, процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

**38.04.01, Экономика, Экономическая безопасность и управление рисками в цифровой экономике, Теория и методология анализа рисков, 2024 год набора, очно-заочная форма обучения**

Проректор по учебной работе    утверждено 21.02.2024    А.А. Саламатов

Ученым советом экономического факультета

Протокол заседания № 9 от 20.02.2024

Председатель Ученого совета  
экономического факультета

согласовано

А.А. Егорова

**Заседанием кафедры экономической теории и регионального развития**

Протокол заседания № 6 от 23.01.2024

Заведующий кафедрой

согласовано

А.А. Саламатов

Автор (составитель)

Г.А. Косарева

**Структура рабочей программы соответствует приказу ректора ФГБОУ ВО «ЧелГУ» от «13» апреля 2021 г. № 247-1**