

Документ подписан простой электронной подписью Информация о владельце: ФИО: Таскаев Сергей Валерьевич Должность: Ректор	МИНОВЕРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	
Дата подписания: 30.06.2026 15:48:58 Уникальный программный ключ: 04c19ed8bfb98f3b6cb77a486b9a8788b8522525	Рабочая программа дисциплины "Риск-менеджмент" по направлению подготовки (специальности) 38.04.01 "Экономика" направленности (профилю) Бизнес-аналитика ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	стр. 1

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

**Риск-менеджмент**

Направление подготовки (специальность)

38.04.01 Экономика

Направленность (профиль)

Бизнес-аналитика

Присваиваемая квалификация (степень)

магистр

Форма обучения

очная

Год(ы) набора 2026

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

Челябинск 2026 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

Целями освоения дисциплины являются: - освоение студентами теоретических основ комплексного подхода к управлению рисками и организации системы риск-менеджмента для компаний; - получение студентами практических навыков в применении методов управления рисками, методике их расчета, оценке эффективности проводимых мероприятий по минимизации рисков; - овладение навыками диагностирования, классификации, оценки рисков компании, использования инструментов риск-менеджмента

### 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цикл (раздел) ОПОП: Б1.В.ДВ.01.02

#### 2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Современные тенденции корпоративного управления

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

Оценка стоимости бизнеса

Производные финансовые инструменты

Система учета, анализа и контроля

Экономический анализ: оценка эффективности бизнеса и управления ресурсами

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

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

**ПК-2: Способен выявлять, анализировать и классифицировать риски; разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации**

#### Знать:

- основные виды рисков, методы их оценки;

#### Уметь:

- применять количественные и качественные подходы к управлению рисками в нефинансовых компаниях реального сектора;

#### Владеть:

- проведения расчетов вычисления рисковой стоимости (VaR) и стоимостной метрики рисков: вычисления прибыли (EaR), рисковой прибыли на акцию (EPSaR) и денежного потока в условиях риска (CFaR);

**ПК-3: Способен анализировать эффективность бизнеса, подбирать критерии анализа и оценки; проводить оценку эффективности бизнес-анализа на основе выбранных критериев**

#### Знать:

- возможности и условия для применения и выбора методов минимизации рисков;

#### Уметь:

- выработать профессиональные навыки в построении системы управления рисками для нефинансовых компаний;  
- рассчитать экономический эффект и эффективность размещения капитала с учетом рисков

#### Владеть:

- в разработке стратегического подхода к управлению рисками и пониманию механизмов учета стратегических рисков в политике компании

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен**

#### 3.1 Знать:

3.1.1 - основные виды рисков, методы их оценки;

3.1.2 - возможности и условия для применения и выбора методов минимизации рисков;

#### 3.2 Уметь:



- 3.2.1 - применять количественные и качественные подходы к управлению рисками в  
3.2.2 нефинансовых компаниях реального сектора;  
3.2.3 - выработать профессиональные навыки в построении системы управления рисками для  
3.2.4 нефинансовых компаний;  
3.2.5 - рассчитать экономический эффект и эффективность размещения капитала с учетом  
3.2.6 рисков

**3.3 Владеть:**

- 3.3.1 - проведения расчетов вычисления рисковости (VaR) и стоимостной метрики  
3.3.2 рисков: вычисления прибыли (EaR), рисковости на акцию (EPSaR) и денежного  
3.3.3 потока в условиях риска (CFaR);  
3.3.4 - в разработке стратегического подхода к управлению рисками и понимании механизмов  
3.3.5 учета стратегических рисков в политике компании

**4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Общая трудоемкость	4 ЗЕТ
Часов по учебному плану : 144 в том числе : аудиторные занятия : 36 самостоятельная работа : 68,7 часов на контроль : 36 контактная работа: 39,3 ИКР: 3,3	Виды контроля в семестрах:  экзамены 3

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

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Литература
	<b>Раздел 1. Введение в рискменеджмент. Организация системы риск - менеджмента</b>			
1.1	Понятие риска. Виды неопределённости. Риски, имеющие вероятностную и невероятностную природу. Диагностика и классификация рисков. Типология рисков по различным классификационным признакам /Лек/	3	2	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3
1.2	Модели организации управления рисками предприятий в рамках современного подхода. /Лек/	3	1	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3
1.3	Сравнительный анализ трёх подходов, предложенных AIRMIC/ALARM/IRM Risk Management Standard, 2002 (разработчик The Association of Insurance & Risk Managers); the Australia/New Zealand Standard AS/NZS 4360: 2004; The COSO Enterprise Risk Management-Integrated Framework, 2004 (разработано совместно с PricewaterhouseCoopers). Корпоративный риск-менеджмент и стоимость компании. /Пр/	3	6	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3



Рабочая программа дисциплины "Риск-менеджмент" по направлению подготовки (специальности) 38.04.01 "Экономика" направленности (профилю) Бизнес-аналитика ФГБОУ ВО «ЧелГУ»				стр. 5
1.4	Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков. Методы диагностики рисков. Построение карты рисков для нефинансовой компании. Различные варианты построения рискографии предприятия. Алгоритм управления рисками. Основные методы минимизации рисков. Выбор способа минимизации рисков в зависимости от стратегии компании: снижение, избегание, принятие. Оценка эффективности проведения антирисковой программы. /Ср/	3	10	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3
1.5	Консультация, текущий контроль /ИКР/	3	1,7	Л1.1 Л1.2Л3.1
<b>Раздел 2. Принципы и примеры расчета рисковей стоимости. Стоимостные метрики риска.</b>				
2.1	Способы измерения рисков. Волатильность и чувствительность как меры риска. Современный риск-менеджмент с использованием методологии VaR. /Ср/	3	8,2	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3
2.2	Недостатки и примеры ошибочного использования VaR. Современные тенденции измерения рисков. /Пр/	3	6	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3
2.3	очного использования VaR. Современные тенденции измерения рисков. Подходы к вычислению стоимостной метрики рисков: методология Sorrogate Metrics, методология NERA, методология, основанная на регрессионном анализе: алгоритм вычисления, область применения. /Ср/	3	10	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3
2.4	Консультация, текущий контроль /ИКР/	3	1,6	Л1.1 Л1.2Л3.1
<b>Раздел 3. Рыночные риски в нефинансовых компаниях.</b>				
3.1	Различные виды рыночных рисков. Управление рыночными рисками для снижения чувствительности к рыночным рискам: диверсификация, резервирование, страхование и хеджирование. Преимущества хеджирования. Стоимость хеджирования: явная и неявная. /Пр/	3	4	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3
3.2	Риски процентных ставок. Управление рисками процентных ставок с использованием различных финансовых инструментов: фьючерсов, соглашений о будущей процентной ставке (FRA), свопов, облигационных опционов, опционов на процентную ставку (caps, floors, collars), свопционов, создание синтетических инструментов. Управление другими видами рыночных рисков: риски изменения цены акции, товарные риски. /Ср/	3	10,5	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3
3.3	Различные виды рыночных рисков. Управление рыночными рисками для снижения чувствительности к рыночным рискам: диверсификация, резервирование, страхование и хеджирование. Преимущества хеджирования. Стоимость хеджирования: явная и неявная. /Лек/	3	3	Л1.1 Л1.2Л3.1
<b>Раздел 4. Инструменты управления кредитным риском.</b>				



4.1	Понятие кредитного риска. Риски до и во время урегулирования. Чувствительность к кредитному риску. Кредитные события: дефолт (кросс-дефолт), банкротство, неплатежеспособность, мораторий на платеж, реструктуризация, досрочное исполнение обязательства. /Ср/	3	8	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3
4.2	Ожидаемые и неожиданные потери. Процесс восстановления. Обзор моделей оценки кредитного риска. Кредитные рейтинги. /Ср/	3	11	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3
4.3	Понятие кредитного риска. Риски до и во время урегулирования. Чувствительность к кредитному риску. Кредитные события: дефолт (кросс-дефолт), банкротство, неплатежеспособность, мораторий на платеж, реструктуризация, досрочное исполнение обязательства. /Лек/	3	4	Л1.1 Л1.2Л3.1
4.4	Понятие кредитного риска. Риски до и во время урегулирования. Чувствительность к кредитному риску. Кредитные события: дефолт (кросс-дефолт), банкротство, неплатежеспособность, мораторий на платеж, реструктуризация, досрочное исполнение обязательства. /Пр/	3	4	Л1.1 Л1.2Л3.1
<b>Раздел 5. Особенности учета риска ликвидности.</b>				
5.1	Риски ликвидности и их виды. Риск рыночной ликвидности. Риск балансовой ликвидности (риск фондирования). Особенности риска ликвидности для нефинансовых компаний. Понятие и параметры ликвидного рынка: ценовой спрэд, наблюдаемый спрэд, эффективный спрэд, реальный спрэд. Вязкость и глубина ликвидного рынка. Факторы, влияющие на динамику ликвидности рынка: концентрация ликвидности, исчезновение ликвидности, «бегство» к ликвидности, поведение участников рынка. Расчёт риска рыночной ликвидности. Экзогенная и эндогенная составляющая риска рыночной ликвидности. Методы оценки риска рыночной ликвидности. /Ср/	3	11	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3
5.2	Риски ликвидности и их виды. Риск рыночной ликвидности. Риск балансовой ликвидности (риск фондирования). Особенности риска ликвидности для нефинансовых компаний. Понятие и параметры ликвидного рынка: ценовой спрэд, наблюдаемый спрэд, эффективный спрэд, реальный спрэд. Вязкость и глубина ликвидного рынка. Факторы, влияющие на динамику ликвидности рынка: концентрация ликвидности, исчезновение ликвидности, «бегство» к ликвидности, поведение участников рынка. Расчёт риска рыночной ликвидности. Экзогенная и эндогенная составляющая риска рыночной ликвидности. Методы оценки риска рыночной ликвидности. /Лек/	3	2	Л1.1 Л1.2Л3.1
5.3	Риски ликвидности и их виды. Риск рыночной ликвидности. Риск балансовой ликвидности (риск фондирования). Особенности риска ликвидности для нефинансовых компаний. Понятие и параметры ликвидного рынка: ценовой спрэд, наблюдаемый спрэд, эффективный спрэд, реальный спрэд. Вязкость и глубина ликвидного рынка. Факторы, влияющие на динамику ликвидности рынка: концентрация ликвидности, исчезновение ликвидности, «бегство» к ликвидности, поведение участников рынка. Расчёт риска рыночной ликвидности. Экзогенная и эндогенная составляющая риска рыночной ликвидности. Методы оценки риска рыночной ликвидности. /Пр/	3	4	Л1.1 Л1.2Л3.1
<b>Раздел 6. Экзамен</b>				
6.1	Экзамен /Экзамен/	3	36	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3.1 Э1 Э2 Э3



## 6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 6.1. Перечень видов оценочных средств

Тесты и практические задачи  
Вопросы и задачи к экзамену

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

Типовые тестовые вопросы

1. К виду неопределенности относится:

- a. коммерческая;
- b. полная;
- c. процентная.

2. Математической моделью конфликтных ситуаций является:

- a. теория игр;
- b. сетевая модель;
- c. имитационная модель.

3. Методы теории игр предназначены для решения задач

- a. с конфликтными ситуациями в условиях неопределенности;
- b. с полностью детерминированными условиями;
- c. статистического моделирования.

4. Что такое корреляция?

- a. связь между показателями;
- b. степень отклонения фактического значения от средних величин;
- c. амплитуда колебания значений.

5. Для принятия решения в условиях неопределенности выходная информация представляется в виде:

- a. строк;
- b. столбцов;
- c. матрицы.

6. Критерий пессимиста, который ориентируется на лучший из худших результатов, считается фундаментальным критерием.

Речь идет о:

- a. критерии Гурвица;



- б. критерии Вальда;
- с. критерии Сэвиджа.

7. Общепринятым параметром риска актива является:

- а. среднее значение доходности актива;
- б. коэффициент текущей ликвидности;
- с. стандартное отклонение актива.

8. Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются

- а. чистыми;
- б. критическими;
- с. спекулятивными.

9. Последствия риска могут быть

- а. скорее положительными;
- б. как положительными, так и отрицательными;
- с. только отрицательными.

10. Риски, которые практически всегда несут в себе потери, называются

- а. критическими;
- б. спекулятивными;
- с. чистыми.

11. Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, называются

- а. внешними;
- б. внутренними;
- с. чистыми.

12. Факторы создания неопределенности внешней среды организации - это:

- а. поведение конкурентов;
- б. поведение поставщиков ресурсов;
- с. деятельность профсоюзов.

13. Признаки неопределенности - это:

- а. вероятностный характер развития ситуации;
- б. неполнота информации о ситуации;
- с. избыток информации.

14. Теория непредсказуемых рисков случайностей Нассима Николаса Талеба носит название:

- а. «Черные лебеди»;
- б. Нечеткие множества;
- с. Четкая логика.

15. Как определяется дефляционный риск?

- а. риск возможности наступления фактора упущенной выгоды;
- б. риск потерь прибыли, вызванный неблагоприятными изменениями в обменном курсе валют;
- с. риск падения уровня цен при повышении покупательной способности денег.

Типовые практические задания

Структурные характеристики риска

1. Опишите представленные ниже риски предприятия структурно по следующим характеристикам: опасность, подверженность риску, уязвимость (чувствительность к риску) и степень взаимодействия рисков.

Риск невыполнения обязательств со стороны дебиторов (риск неплатежа)

Риск поломки оборудования

Риск нереализации произведенной продукции

Риск неполучения (недополучения) исходного сырья



## 2. Управление рыночными рисками

По условиям сделки компания должна поставить продукцию покупателю через несколько месяцев после заключения договора по заранее оговоренной цене.

Капитал компании составляет 100 млн долл. США; максимально допустимый утвержденный размер единовременных потерь компании — 20% от капитала. На основании исторического анализа было определено, что максимальный размер потерь при заключении подобной сделки может составлять 50% от размера сделки. Возьмите на себя роль риск-менеджера и рассчитайте лимит на сумму сделки по реализации продукции.

## 3. Управление финансовыми рисками

Эта деловая ситуация из американской практики риск-менеджмента чрезвычайно полезна для усвоения практических навыков и, кроме того, дает представление об особенностях управления финансами в малом бизнесе. Мария М. планирует продажу плакатов для туристов по 3,5 долл. за штуку. Она может приобретать плакаты за полную стоимость. Аренда палатки обойдется в 700 долл. в неделю.

Ответьте на следующие вопросы:

- 1) Каков порог рентабельности?
- 2) Каким станет порог рентабельности, если арендная плата повысится до 1050 долл.?
- 3) Каким будет порог рентабельности, если удастся увеличить цену реализации с 3,5 до 3,85 долл.?
- 4) Каким будет порог рентабельности, если закупочная цена плакатов повысится с 2,1 до 2,38 долл.?
- 5) Сколько плакатов должно быть продано для получения прибыли в сумме 490 долл. в неделю?
- 6) Какую прибыль можно ожидать при различных уровнях продаж?
- 7) Какой запас финансовой прочности имеет бизнес Марии при сумме прибыли 490 долл. в неделю?
- 8) Если Мария М. запланирует продавать два вида товара: 400 штук обычных плакатов (цена реализации 3,5 долл., закупочная цена 2,1 долл.) и 500 штук больших плакатов (цена реализации 6 долл., закупочная цена 3,92 долл.), то чему будет равен порог рентабельности каждого из этих товаров и общий порог рентабельности всего предприятия?
- 9) Что больше способствует снижению порога рентабельности и повышению запаса финансовой прочности: торговля одним видом плакатов или двумя?

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

Примерные вопросы к экзамену

1. Различия между традиционным и современным подходом к управлению рисками.
2. Сравнение трех основных методик организации риск-менеджмента на нефинансовых предприятиях.
3. Организация процесса риск-менеджмента на нефинансовых предприятиях.
4. Построение рискографии нефинансовой компании.
5. Методы качественной оценки рисков.
6. Основные методы количественной оценки рисков.
7. Способы минимизации операционных рисков.
8. Оценочные резервы как способ минимизации рисков.
9. Особенности выбора метода минимизации рисков.
10. Особенности и трудности применения VAR при оценке рыночных рисков.
11. Стоимостные метрики риска: EaR, CFaR – методика их измерения.
12. Измерение валютных операционных рисков.
13. Маркетинговые стратегии управления валютными операционными рисками.
14. Параметры ликвидного рынка.
15. Факторы, влияющие на динамику ликвидности рынка.
16. Виды рисков ликвидности и особенности их учёта.
17. Источники риска неплатежеспособности корпорации.
18. Проблемы в оценке операционных рисков.
19. Источники операционного риска. Анализ и способы определения операционного риска.
20. Методы оценки и управления операционным риском.
21. Особенности управления стратегическим риском компании.
22. Сбалансированная система показателей и стратегический риск.
23. Дельта нормальный метод расчета VaR.
24. Метод исторического моделирования расчета VaR.
25. Расчет VaR методом Монте-Карло.
26. Хеджирование с помощью форвардов и фьючерсов.
27. Хеджирование с помощью опционов.
28. Стратегии хеджирования валютных рисков.



29. Методы хеджирования рисков процентных ставок.
30. Методы управления кредитным риском.
31. Модель расчета кредитного риска CreditMetrics.
32. Модель Мертона расчета риска дефолта.
33. Кредитные деривативы.
34. Оценка эффективности размещения капитала с учетом риска с помощью RAROC.

#### Примерные задачи к экзамену

Задание 1. Опишите риск снижения спроса на продукцию предприятия структурно по следующим характеристикам: опасность, подверженность риску, уязвимость (чувствительность к риску) и степень взаимодействия рисков.

Задание 2. Перечислите возможные факторы и причины риска банкротства предприятия.

Задание 3. Определить однодневный VaR с доверительной вероятностью 99% для портфеля стоимостью 15 млн. руб., в который входят акции только одной компании. Стандартное отклонение доходности акции в расчете на год равно 32%.

#### 6.4. Критерии оценивания

Для аттестации студентов по дисциплине используется балльно-рейтинговая система оценки знаний. Рейтинг студента определяется как сумма баллов за работу в семестре (текущая аттестация) и баллов, полученных в результате экзамена (итоговая аттестация). Усвоение изучаемой студентом учебной дисциплины в семестре оценивается максимум в 100 баллов.

I. Текущая аттестация (работа в семестре) – 60 баллов

1. Студенты выполняют все виды учебной работы и отчитываются об их выполнении в сроки, установленные преподавателем.
2. Преподаватель может начислять студенту дополнительные баллы за особые успехи в изучении дисциплины (доклады, активная работа у доски, участие в студенческих конференциях, дополнительные самостоятельные задания)

Ниже приведено максимальное количество баллов, которое может набрать студент по видам учебной деятельности в течение семестра.

1 Тесты - 40

2 Активная работа на занятиях - 20

Критерии оценивания по видам работ:

Тесты - проводятся два раза в течение семестра для оценки текущей успеваемости. Каждый тест содержит 20 вопросов по пройденному материалу. За каждый правильный ответ студент получает 2 балла.

Активная работа на занятиях

- 1) выполнение практических заданий, в том числе задач, ответы у доски - 10 баллов
- 2) решение кейсов - 10 баллов

II. Итоговая аттестация (экзамен) – 40 баллов

1. К экзамену допускаются студенты, выполнившие все задания, и набравшие не менее 30 баллов в семестре. Если по итогам работы в семестре студент набрал меньше 30 баллов, то допуск остается на усмотрение преподавателя при условии выполнения всех предусмотренных программой видов работ.
2. Экзамен проводится в письменном виде, предлагается два теоретических вопроса и два практических задания (задачи). За теоретические вопросы студент получает максимум 20 баллов. За правильное решение каждого задания начисляется по 10 баллов.
3. Если в результате итоговой аттестации студент набрал менее 15 баллов, то результат усвоения дисциплины считается неудовлетворительным, несмотря на количество баллов, набранных по результатам работы в семестре.
4. Итоговая оценка по дисциплине в семестре складывается из общего количества баллов текущей и итоговой аттестации. В таблице представлен порядок определения итоговой оценки на основе балльно-рейтинговой системы.

Таблица 2

№ Общая сумма баллов Оценка



- 1 85 и более отлично
- 2 70-84 хорошо
- 3 60-69 удовлетворительно
- 4 Менее 60 неудовлетворительно

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

### 7.1. Рекомендуемая литература

#### 7.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Ресурс
Л1.1	Фомичев А. Н.	Риск-менеджмент: учебник ( <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=720241">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=720241</a> )	Москва : Дашков и К, 2025	ЭБС
Л1.2	Соколов Д.В., Барчуков А.В.	Базисная система риск-менеджмент организаций реального сектора экономики: монография ( <a href="https://znanium.ru/catalog/document?id=463592">https://znanium.ru/catalog/document?id=463592</a> )	Москва : ООО "Научно- издательский центр ИНФРА- М", 2025	ЭБС

#### 7.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Ресурс
Л2.1	Каранина Е. В.	Риск-менеджмент: учебник ( <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=576201">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=576201</a> )	Москва, Берлин : Директ-Медиа, 2020	ЭБС

#### 7.1.3. Методические разработки

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Ресурс
Л3.1	Дорошенко М. Н.	Риск-менеджмент. Хеджирование рисков: учебник для вузов ( <a href="https://e.lanbook.com/book/495026">https://e.lanbook.com/book/495026</a> )	Санкт-Петербург : Лань, 2025	ЭБС

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

Э1	Лань [Электронный ресурс] : электронно-библиотечная система (ЭБС) / издательство Лань. – URL: <a href="http://e.lanbook.com/">http://e.lanbook.com/</a>
Э2	Университетская библиотека онлайн [Электронный ресурс] : электронно-библиотечная система (ЭБС) / ООО Директмедиа Пабблишинг. – URL: <a href="http://biblioclub.ru/">http://biblioclub.ru/</a>
Э3	eLIBRARY.RU [Электронный ресурс] : электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. – URL: <a href="http://elibrary.ru/defaultx.asp">http://elibrary.ru/defaultx.asp</a>

### 7.3 Перечень информационных технологий

#### 7.3.1 Программное обеспечение

Adobe Connect Acrobat

LMS Moodle

#### 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 . – включать для всех дисциплин
2. Консультант Плюс [Электронный ресурс] : справочно-правовая система : база данных / Регион. центр правовой информ. Информправо. – включать при необходимости

## 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



Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий

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

Для реализации дисциплины "Стратегический менеджмент" 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 ((парты, скамьи, стулья-пьюпитры).

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий.

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)

Обучение по дисциплине «Риск-менеджмент» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции, практические занятия) и самостоятельной работы студентов. Семинарские занятия дисциплины предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций с проведением контрольных мероприятий. С целью обеспечения успешного обучения студент должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции.

Подготовка к практическим занятиям:

- внимательно прочитайте материал лекций относящихся к данному семинарскому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- выпишите основные термины;
- ответьте на контрольные вопросы по семинарским занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов;
- уясните, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя;
- готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы, последние являются эффективными формами работы;

рабочая программа дисциплины в части целей, перечню знаний, умений, терминов и учебных вопросов может быть использована вами в качестве ориентира в организации обучения.

Подготовка к зачету. К зачету необходимо готовиться целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. В самом начале учебного курса познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен владеть;
- контрольными мероприятиями;
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем экзаменационных вопросов.

После этого у вас должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и семинарских занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи экзамена.

На самостоятельной работе студентам прививается практика работы с нормативной, специальной литературой, а также навыки самостоятельного научного поиска и исследовательской работы. Такие занятия помогают осуществлять обратную связь и оказать практическую помощь студентам при подготовке к написанию контрольных и других видов научных работ. В случае применения при реализации 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, MSOffice365, 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.

В освоении дисциплины (модуля) инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет 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 по предмету является важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

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 федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «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 применять 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 информационных технологий, предоставляемых Ресурсным учебно-методическим центром по обучению инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ЧелГУ по запросу обучающегося (мобильные специальные технические средства для лиц с нарушениями зрения и с нарушением слуха, ассистивные информационные технологии).

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

В учебные аудитории обеспечивается беспрепятственный доступ для обучающихся с инвалидностью и 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 с помощью специальных технических и программных средств к электронным источникам, представленным в форме электронного документа в фонде научной библиотеки ЧелГУ или электронно-библиотечных системах.

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

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья освоение дисциплины может быть частично или полностью осуществлено с использованием дистанционных образовательных технологий.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обучающимся с инвалидностью и с ограниченными возможностями здоровья обеспечивается по их заявлению предоставление в доступной форме в зависимости от их индивидуальных особенностей инструкции о порядке проведения промежуточной аттестации, оценочных средств и возможности ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, письменно шрифтом Брайля, с



МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Рабочая программа дисциплины "Риск-менеджмент" по направлению подготовки (специальности) 38.04.01  
"Экономика" направленности (профилю) Бизнес-аналитика ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

стр. 14

использованием услуг ассистента, устно).

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование предоставленных ЧелГУ или собственных технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. 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.

