

Компонент ОПОП

38.04.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансовый

аналитик»

наименование ОПОП

Б1.В.02

шифр дисциплины

## РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Дисциплины (модуля)

Анализ предпринимательских и финансовых рисков

Разработчик:

Царева С.В.

ФИО

Декан ФПКВК

должность

К.Э.Н., доцент

ученая степень, звание

Утверждено на заседании кафедры

цифровых технологий, математики и экономики

наименование кафедры

протокол № 8 от

21.04.2022

И.о. заведующего кафедрой

ЦТМиЭ

  
подпись

Мотина Т. Н.

ФИО

Мурманск  
2022

## Пояснительная записка

Объем дисциплины 6 з.е.

**1. Результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с индикаторами достижения компетенций, установленными образовательной программой**

Компетенции	Индикаторы достижения компетенций	Результаты обучения по дисциплине (модулю)
ПК-4. Способен составлять инвестиционный портфель и управлять инвестиционным риском	ИД-1 <sub>ПК-4</sub> : - понимает методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации; принципы расчета доходности активов; принципы портфельного управления инвестированием; принципы соотношения риска и доходности; способы управления финансовыми рисками	<b>Знать:</b> - понятие риска, основные виды рисков, классификацию рисков по различным признакам; - инструментарий обоснования и принятия управленческих решений в условиях риска и неопределенности; - методические основы качественного и количественного анализа. <b>Уметь:</b> - разрабатывать и обосновывать экономические решения на основе анализа и оценки хозяйственного риска организации с применением современного инструментария; - идентифицировать и анализировать риски; - оценивать эффективность оптимальных хозяйственных решений в условиях риска и неопределенности на основе финансовой, бухгалтерской и отчетности; - определять направления и методы регулирования хозяйственных рисков организации. <b>Владеть:</b> - навыками анализа и оценки рисков с применением современного инструментария; - навыками разработки и обоснования экономических и управленческих решений в условиях риска и неопределенности.

## 2. Содержание дисциплины (модуля)

### Риск как экономическая категория, его сущность, классификация

Понятие риска, его основные элементы и черты. Субъекты и объекты риска. Источники возникновения риска. Место и роль оценки рисков в экономических системах. Виды потерь, их характеристика. Функции риска. Понятие риска в предпринимательской деятельности. Критерии и принципы классификации рисков.

### Качественный анализ рисков и методы их снижения.

Идентификация видов риска. Методы снижения рисков. Диверсификация. Страхование. Локализация.

### Количественный анализ рисков.

Методы количественного анализа. Расчет предельных значений. Анализ чувствительности. Сценарный анализ.

## **Особенности управления рисками при осуществлении инвестиционной деятельности.**

Модель оценки долгосрочных активов (САРМ). Управление проектами в условиях неопределенности. Точка Фишера.

### **3. Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины (модуля)**

- мультимедийные презентационные материалы по дисциплине (модулю) представлены в электронном курсе в ЭИОС МГТУ;
- методические указания к выполнению практических работ представлены в электронном курсе в ЭИОС МГТУ;
- методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) представлены на официальном сайте МГТУ в разделе «Информация по образовательным программам, в том числе адаптированным».

### **4. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)**

Является отдельным компонентом образовательной программы, разработан в форме отдельного документа, включает в себя:

- перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины (модуля);
- задания текущего контроля;
- задания промежуточной аттестации;
- задания внутренней оценки качества образования.

### **5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы (печатные издания, электронные учебные издания и (или) ресурсы электронно-библиотечных систем)**

#### *Основная литература:*

1. Грунин, О. А. Экономическая безопасность организации / О. А. Грунин, С. О. Грунин. - Санкт-Петербург : Питер, 2002. - 160 с. : ил. - (Учебное пособие). - Библиогр.: с. 158-160. (5 экз.)
2. Колтынюк, Б. А. Инвестиционные проекты : учеб. для вузов / Б. А. Колтынюк. - 2-е изд., перераб. и доп. - Санкт-Петербург : Изд-во Михайлова В. А., 2002. - 622 с. (30 экз.)

#### *Дополнительная литература:*

1. Гарина, Е. П. Антикризисное управление : учебник для вузов / Е. П. Гарина, О. В. Медведева, Е. В. Шпилевская. - Ростов-на-Дону : Феникс, 2011. - 345 с. - (Серия "Высшее образование"). - Библиогр.: с. 264-265. - ISBN 978-5-222-17955-0 : 228-20 (5 экз.)
2. Заренков, В. А. Управление проектами : учеб. пособие для строит. вузов / В. А. Заренков. - 2-е изд. - Москва : АСВ, 2006 ; Санкт-Петербург : СПбГАСУ, 2006. - 310 с. (7 экз.)
3. Лапуста, М. Г. Предпринимательство : учебник [для вузов] / М. Г. Лапуста. - Москва : Инфра-М, 2009. - 607, [1] с. - (Высшее образование : сер. осн. в 1996 г.). - Библиогр.: с. 600-601. (3 экз.)

### **6. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

1. Электронный каталог библиотеки МГТУ с возможностью ознакомиться с печатным вариантом издания в читальных залах библиотеки – <http://lib.mstu.edu.ru/MegaPro/Web>.
2. Государственная система правовой информации – официальный интернет-портал правовой информации – URL: <http://pravo.gov.ru>

3. Справочно-правовая система. Консультант Плюс – URL: <http://www.consultant.ru/>

**7. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства**

1. Операционная система Microsoft Windows 7 Professional
2. Офисный пакет Microsoft Office 2010
3. Операционная система Microsoft Windows XP Professional
4. Офисный пакет Microsoft Office 2007

**8. Обеспечение освоения дисциплины лиц с инвалидностью и ОВЗ**

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечиваются печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

**9. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)** представлено в приложении к ОПОП «Материально-технические условия реализации образовательной программы» и включает:

– учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой магистратуры, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения;

– помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде МГТУ.

Допускается замена оборудования его виртуальными аналогами.

**10. Распределение трудоемкости по видам учебной деятельности**

Таблица 1 – Распределение трудоемкости

Вид учебной деятельности	Распределение трудоемкости дисциплины (модуля) по формам обучения										
	Очная				Очно-заочная				Заочная		
	Семестр			Всего часов	Семестр			Всего часов	Семестр/Курс		Всего часов
	3				3						
Лекции	12			12	12			12			
Практические занятия	24			24	24			24			
Лабораторные работы	–			–	–			–			
Самостоятельная работа	144			144	144			144			
Подготовка к промежуточной аттестации	36			36	36			36			
<b>Всего часов по дисциплине</b>	<b>216</b>			<b>216</b>	<b>216</b>			<b>216</b>			
/ из них в форме практической подготовки											

Формы промежуточной аттестации и текущего контроля

Экзамен	+			+	+			+			
Зачет/зачет оценкой	с	–		–	–			–			

Курсовая работа	–			–	–			–				
Количество расчетно-графических работ	–			–	–			–				
Количество контрольных работ	–			–	–			–				
Количество рефератов	–			–	–			–				
Количество эссе	–			–	–			–				

### Перечень практических занятий по формам обучения

№ п/п	Темы практических занятий
<b>1</b>	<b>2</b>
<b>Очная форма</b>	
1	<b>ПР 1: Понятие риска. Классификация рисков.</b> <i>Доклад</i>
2	<b>ПР2: Факторы, влияющие на уровень риска.</b> <i>Практическая работа</i>
3	<b>ПР 3: Методы качественного анализа рисков.</b> <i>Доклад</i>
4	<b>ПР4: Риск и страхование. Экономическая сущность страхования и перестрахования.</b> <i>Доклад</i>
5	<b>ПР 5,6: Методы количественного анализа. Анализ чувствительности.</b> <i>Практическая работа</i>
6	<b>ПР 7,8: Методы количественного анализа. Сценарный анализ.</b> <i>Практическая работа</i>
7	<b>ПР 9,10: Выбор и расчет ставки дисконтирования.</b> <i>Практическая работа</i>
8	<b>ПР 11,12: Управление рисками инвестиционного портфеля.</b> <i>Практическая работа.</i>
<b>Очно-заочная форма</b>	
1	<b>ПР 1: Понятие риска. Классификация рисков.</b> <i>Доклад</i>
2	<b>ПР2: Факторы, влияющие на уровень риска.</b> <i>Практическая работа</i>
3	<b>ПР 3: Методы качественного анализа рисков.</b> <i>Доклад</i>
4	<b>ПР4: Риск и страхование. Экономическая сущность страхования и перестрахования.</b> <i>Доклад</i>
5	<b>ПР 5,6: Методы количественного анализа. Анализ чувствительности.</b> <i>Практическая работа</i>
6	<b>ПР 7,8: Методы количественного анализа. Сценарный анализ.</b> <i>Практическая работа</i>
7	<b>ПР 9,10: Выбор и расчет ставки дисконтирования.</b> <i>Практическая работа</i>
8	<b>ПР 11,12: Управление рисками инвестиционного портфеля.</b> <i>Практическая работа.</i>