

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

доцент

должность

К.Э.Н., доцент

ученая степень, звание

Утверждено на заседании кафедры

экономики и управления

наименование кафедры

протокол № 6 от 19.02.2026 г.

Заведующий кафедрой

ЭиУ

Щебарова Н.Н.

ФИО

подпись

**Мурманск
2026**

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 _{ПК-4} : - 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	Знать: - 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. Уметь: - 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. Владеть: - 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 МАУ;
- методические указания к выполнению практических работ представлены в электронном курсе в ЭИОС МАУ;
- методические материалы для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) представлены на официальном сайте МАУ 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. Балдин, К. В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия : учебное пособие : [16+] / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. – 6-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2023. – 418 с. : ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=710924> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-05185-2. – Текст : электронный.
2. Фомичев, А. Н. Риск-менеджмент : учебник / А. Н. Фомичев. – 10-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2023. – 366 с. : схем. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=711042> . – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-05406-8. – Текст : электронный.

Дополнительная литература:

1. Балдин, К. В. Управление инвестициями : учебник / К. В. Балдин, Е. Л. Макриденко, О. И. Швайка ; под общ. ред. К. В. Балдина. – 4-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 238 с. : ил., табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684459> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04617-9. – Текст : электронный.
2. Управление инвестиционными проектами : учебник / А. М. Губернаторов, А. И. Данилов, О. Ю. Ермоловская [и др.] ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Дашков и К°, 2023. – 362 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=710889> . – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-05625-3. – Текст : электронный.

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 МАУ.

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	Курс/Сессия			Всего часов
									2/3			
Лекции									6			6
Практические занятия									6			6
Лабораторные работы									-			-
Самостоятельная работа									195			195
Подготовка к промежуточной аттестации									9			9
Всего часов									216			216

по дисциплине												
/ 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
1	2
	Заочная форма
1	ПР 1: Понятие риска. Классификация рисков. <i>Доклад</i>
2	ПР2: Факторы, влияющие на уровень риска. <i>Практическая работа</i>
3	ПР 3: Методы качественного анализа рисков. <i>Доклад</i>
4	ПР4: Риск и страхование. Экономическая сущность страхования и перестрахования. <i>Доклад</i>
5	ПР 5,6: Методы количественного анализа. Анализ чувствительности. <i>Практическая работа</i>
6	ПР 7,8: Методы количественного анализа. Сценарный анализ. <i>Практическая работа</i>
7	ПР 9,10: Выбор и расчет ставки дисконтирования. <i>Практическая работа</i>
8	ПР 11,12: Управление рисками инвестиционного портфеля. <i>Практическая работа.</i>