

Документ: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
Информация о владельце: "Самарский государственный экономический университет"
ФИО: Кандрашина Елена Александровна
Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
Дата подписания: 09.07.2026 16:43:55
Уникальный программный ключ:
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
«АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ПРОЕКТА»**

Уровень высшего образования: бакалавриат

Направление подготовки: 01.03.05 Статистика

Направленность (профиль) подготовки: Информационные системы на финансовых рынках

Квалификация (степень) выпускника: бакалавр

Форма обучения: очная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: 4 года

Объем: в зачетных единицах: 5 з.е.
в академических часах: 180 ак.ч.

г. Самара, 2026

Разработчики:

Доктор экономических наук Блиничкина Н. Ю.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 01.03.05 Статистика, утвержденного приказом Минобрнауки от 14.08.2020 № 1032, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Статистик", утвержден приказом Минтруда России от 05.09.2025 № 534н; "Специалист в области инновационных финансовых технологий", утвержден приказом Минтруда России от 13.07.2022 № 413н; "Специалист по финансовому консультированию", утвержден приказом Минтруда России от 19.03.2015 № 167н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Кафедра экономической теории	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Коновалова М. Е.	Рассмотрено	20.05.2026, № 13

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - формирование у обучающихся комплексные знания, практические навыки и компетенции в области идентификации, анализа, количественной и качественной оценки финансовых рисков инвестиционных проектов, а также разработки эффективных стратегий их минимизации и управления для обеспечения финансовой устойчивости и повышения доходности проектов в условиях неопределённости

Задачи изучения дисциплины:

- изучить сущность и экономическую природу финансовых рисков в контексте инвестиционных проектов;
- освоить классификацию финансовых рисков (кредитный, рыночный, операционный, валютный, процентный, ликвидности и др.) и их специфику применительно к проектному финансированию;
- научиться выявлять потенциальные финансовые риски на всех стадиях жизненного цикла проекта (предынвестиционной, инвестиционной, эксплуатационной).

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

ОПКЭ-4 Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности

ОПКЭ-4.1 Предлагает организационно-управленческие решения, руководствуясь принципами и эффективной методикой принятия подобных решений

Знать:

ОПКЭ-4.1/Зн1 Виды, типы, формы организационно- управленческих решений в профессиональной деятельности

Уметь:

ОПКЭ-4.1/Ум1 Принимать адекватные решения при возникновении критических, спорных ситуаций

Владеть:

ОПКЭ-4.1/Нв1 Навыками применения организационно- управленческих решений в профессиональной деятельности

ОПКЭ-4.2 Разрабатывает экономическое и финансовое обоснование для принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности

Знать:

ОПКЭ-4.2/Зн1 Подходы к выбору и применению организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности в зависимости от сложившейся ситуации

Уметь:

ОПКЭ-4.2/Ум1 С позиций управленческо- правовых норм анализировать конкретные ситуации, возникающие в повседневной практике

Владеть:

ОПКЭ-4.2/Нв1 Способностью нести ответственность за принятые организационно- управленческие решения в профессиональной деятельности

ОПКЭ-4.3 Разрабатывает предложения по оптимизации ранее принятых организационно-управленческих решений

Знать:

ОПКЭ-4.3/Зн1 Методы принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности и виды ответственности за них

Уметь:

ОПКЭ-4.3/Ум1 Анализировать и оценивать организационно- управленческие решения

Владеть:

ОПКЭ-4.3/Нв1 Умением определять своевременность и необходимость принятия управленческого решения в профессиональной деятельности

ПК-5 Способен осуществлять административное обеспечение управления проектами в области инновационных финансовых технологий

ПК-5.1 Организует документооборот и коммуникацию в рамках административного обеспечения управления проектами в области инновационных финансовых технологий

Знать:

ПК-5.1/Зн1 Ключевые положения процесса администрирования сопровождения проектов в области инновационных финансовых технологий

Уметь:

ПК-5.1/Ум1 Осуществлять подготовку документации при реализации проектов в области инновационных финансовых технологий

Владеть:

ПК-5.1/Нв1 Навыками административной работы и сопровождения проектов в области инновационных финансовых технологий

ПК-5.2 Контролирует выполнение этапов, соблюдение сроков и бюджета проекта в области инновационных финансовых технологий

Знать:

ПК-5.2/Зн1 Порядок реализации и ключевые этапы организации работ при реализации проектов в области инновационных финансовых технологий

Уметь:

ПК-5.2/Ум1 Управлять процессом реализации проектов в области инновационных финансовых технологий

Владеть:

ПК-5.2/Нв1 Навыками координации и руководства при реализации проектов в области инновационных финансовых технологий

ПК-6 Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг

ПК-6.1 Осуществляет регулярный мониторинг и анализ конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков

Знать:

ПК-6.1/Зн1 Инструменты проведения мониторинга и анализа конъюнктуры финансового рынка

Уметь:

ПК-6.1/Ум1 Анализировать ключевые параметры финансового рынка

Владеть:

ПК-6.1/Нв1 Навыками оценки комплекса финансовых услуг с точки зрения их привлекательности для клиента

ПК-6.2 Осуществляет подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов

Знать:

ПК-6.2/Зн1 Методы подбора финансовых услуг и продуктов в интересах клиента

Уметь:

ПК-6.2/Ум1 Выявлять приоритеты клиента и на этой основе формировать предложения по представлению финансовых услуг

Владеть:

ПК-6.2/Нв1 Навыками подбора в интересах клиента комплекса финансовых услуг

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Анализ и оценка финансовых рисков проекта» относится к обязательной части образовательной программы и изучается в семестре(ах): 7.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

Компетенция	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
ОПКЭ-4 - Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности		
ОПКЭ-4.1 Предлагает организационно-управленческие решения, руководствуясь принципами и эффективной методикой принятия подобных решений	Финансовые технологии и инструменты	Информационно-аналитические системы на финансовых рынках, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная практика
ОПКЭ-4.2 Разрабатывает экономическое и финансовое обоснование для принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности	Финансовые технологии и инструменты	Информационно-аналитические системы на финансовых рынках, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная практика
ОПКЭ-4.3 Разрабатывает предложения по оптимизации ранее принятых организационно-управленческих решений	Финансовые технологии и инструменты	Информационно-аналитические системы на финансовых рынках, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Производственная практика: преддипломная практика
ПК-5 - Способен осуществлять административное обеспечение управления проектами в области инновационных финансовых технологий		
ПК-5.1 Организует документооборот и коммуникацию в рамках административного обеспечения управления проектами в области инновационных финансовых технологий	Проектный практикум, Производственная практика: практика по профилю профессиональной деятельности, Техническая защита информации, Технологии распределенных реестров	Оптимизация инвестиционного портфеля, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Портфельное инвестирование, Проектный практикум, Производственная практика: преддипломная практика
ПК-5.2 Контролирует выполнение этапов, соблюдение сроков и бюджета проекта в области инновационных финансовых технологий	Проектный практикум, Производственная практика: практика по профилю профессиональной деятельности, Техническая защита информации, Технологии распределенных реестров	Оптимизация инвестиционного портфеля, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Портфельное инвестирование, Проектный практикум, Производственная практика: преддипломная практика
ПК-6 - Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг		

ПК-6.1 Осуществляет регулярный мониторинг и анализ конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	Организация и регулирование финансового рынка, Организованные торговые системы, Проектирование и реализация баз данных, Производственная практика: практика по профилю профессиональной деятельности, Технический анализ финансовых рынков, Финансовые технологии и инструменты, Финансовый инжиниринг, Фундаментальный анализ финансовых рынков, Цифровая трансформация денежного обращения	Информационно-аналитические системы на финансовых рынках, Оптимизация инвестиционного портфеля, Организация и регулирование финансового рынка, Организованные торговые системы, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Портфельное инвестирование, Производственная практика: преддипломная практика, Цифровая трансформация денежного обращения
ПК-6.2 Осуществляет подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов	Организация и регулирование финансового рынка, Организованные торговые системы, Проектирование и реализация баз данных, Производственная практика: практика по профилю профессиональной деятельности, Технический анализ финансовых рынков, Финансовые технологии и инструменты, Финансовый инжиниринг, Фундаментальный анализ финансовых рынков, Цифровая трансформация денежного обращения	Информационно-аналитические системы на финансовых рынках, Оптимизация инвестиционного портфеля, Организация и регулирование финансового рынка, Организованные торговые системы, Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы, Портфельное инвестирование, Производственная практика: преддипломная практика, Цифровая трансформация денежного обращения

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Групповая контактная работа (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Седьмой семестр	180	5	72	36	36	2	0,3	71,7	Экзамен
Всего	180	5	72	36	36	2	0,3	71,7	34

5. Содержание дисциплины (модуля)

5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий (часы промежуточной аттестации не указываются)

Наименование раздела, темы	его	кционные занятия	актические занятия	мостоятельная работа

	Всѐ	Лек	Пр	Сал
Раздел 1. Основы теории принятия рискованных решений	60	14	14	32
Тема 1.1. Неопределенность и риск	8,4	2	2	4,4
Тема 1.2. Факторы риска	8,4	2	2	4,4
Тема 1.3. Стратегии рискованных решений и основные методы управления рисками	8,4	2	2	4,4
Тема 1.4. Измерение риска и критерии принятия рискованных решений	8,4	2	2	4,4
Тема 1.5. Анализ чувствительности проектов долгосрочных инвестиций	9	2	2	5
Тема 1.6. Измерение риска долгосрочных инвестиционных проектов	8,4	2	2	4,4
Тема 1.7. Неопределенность и риск	9	2	2	5
Раздел 2. Методы оценки и управления рисками	83,7	22	22	39,7
Тема 2.1. Оперативное управление рисками долгосрочных инвестиционных проектов	8,4	2	2	4,4
Тема 2.2. Управление рисками проектов долгосрочных инвестиций с помощью реальных опционов	8,4	2	2	4,4
Тема 2.3. Управление рисками с помощью стратегий смешанного типа на основе реальных опционов	12,4	4	4	4,4
Тема 2.4. Управление рисками в условиях использования лизинга	12,4	4	4	4,4
Тема 2.5. Основы теории рыночных опционов	8,4	2	2	4,4
Тема 2.6. Использование эквивалентных портфелей для оценки рискованных инвестиций и управления рисками в реальном секторе экономики	8,4	2	2	4,4
Тема 2.7. Многопериодные биномиальные модели оценки рискованных инвестиций и стоимости бизнеса	8,5	2	2	4,5
Тема 2.8. Непрерывные модели обоснования многопериодных инвестиций и оценки стоимости бизнеса	8,4	2	2	4,4

Тема 2.9. Комплексное обоснование инвестиционных проектов и особенности оценки рисков решений	8,4	2	2	4,4
---	-----	---	---	-----

5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля/Оценочное средство
Текущий контроль	Задания с выбором одного правильного варианта ответа Задания на установление соответствия Задания на установление правильной последовательности Задания открытого типа
Промежуточная аттестация	Экзамен

№ п/п	Наименование раздела	Вид контроля/ используемые оценочные материалы	
		Текущий	Промежут. аттестация
1	Основы теории принятия рискованных решений	Задания с выбором одного правильного варианта ответа Задания на установление соответствия Задания на установление правильной последовательности Задания открытого типа	Экзамен
2	Методы оценки и управления рисками	Задания с выбором одного правильного варианта ответа Задания на установление соответствия Задания на установление правильной последовательности Задания открытого типа	Экзамен

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Основы теории принятия рискованных решений Задания с выбором одного правильного варианта ответа

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	<p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Что из перечисленного является факторами, порождающими возникновение неопределенности?</p> <p>А. Отсутствие информации, необходимость развития, случайная реализация известных факторов, появление неизвестных факторов</p> <p>Б. Отсутствие информации, действия конкурентов, необходимость развития, появление неизвестных факторов</p> <p>В. Отсутствие информации, действия конкурентов, случайная реализация известных факторов, появление неизвестных факторов</p> <p>Г. Отсутствие информации, действия конкурентов, случайная реализация известных факторов, необходимость развития</p> <p>Ответ: В</p>		ОПКЭ-4

2	<p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Какова основная характерная черта количественных оценок риска?</p> <p>А. Неопределенность Б. Исключительность В. Относительность Г. Многовариантность</p> <p>Ответ: Г</p>	ОПКЭ-4
3	<p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Что такое риск?</p> <p>А. Характеристики или количественные оценки распределений будущих негативных результатов конкретных решений или проектов, которые порождаются объективно существующей неопределенностью этих результатов и формируются определенным лицом, анализирующим или принимающим эти решения или проекты</p> <p>Б. Характеристики или количественные оценки распределений будущих полезных результатов конкретных решений или проектов, которые порождаются действиями или бездействием руководителей проекта и формируются определенным лицом, анализирующим или принимающим эти решения или проекты</p> <p>В. Характеристики или количественные оценки распределений будущих негативных результатов конкретных решений или проектов, которые порождаются действиями или бездействием руководителей проекта и формируются определенным лицом, анализирующим или принимающим эти решения или проекты</p> <p>Г. Характеристики или количественные оценки распределений будущих полезных результатов конкретных решений или проектов, которые порождаются объективно существующей неопределенностью этих результатов и формируются определенным лицом, анализирующим или принимающим эти решения или проекты</p> <p>Ответ: Г</p>	ПК-5
4	<p>Выберите один вариант ответа</p> <p>В какой последовательности обычно выполняется обоснование рискованных решений?</p> <p>А. Обоснование предельно допустимой суммы расходов на проект, выбор критериев оценки рискованных решений, определение методов управления рисками, моделирование распределений будущих результатов</p> <p>Б. Моделирование распределений будущих результатов, выбор критериев оценки рискованных решений, определение методов управления рисками, обоснование предельно допустимой суммы расходов на проект</p> <p>В. Моделирование распределений будущих результатов, выбор критериев оценки рискованных решений, обоснование предельно допустимой суммы расходов на проект, определение методов управления рисками</p> <p>Г. Выбор критериев оценки рискованных решений, моделирование распределений будущих результатов, определение методов управления рисками, обоснование предельно допустимой суммы расходов на проект</p> <p>Ответ: Б</p>	ПК-5
5	<p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Чем определяются будущие условия для функционирования бизнеса?</p> <p>А. Условиями рынка Б. Особенности предпринимательской деятельности В. Законодательными требованиями Г. Ценой на ресурсы</p> <p>Ответ: А</p>	ПК-6
6	<p>Выберите один вариант ответа</p> <p>В чем состоит основная причина того, что результаты анализа риска могут не соответствовать действительности в будущем?</p> <p>А. Недостаток статистических данных Б. Анализ основан на субъективных распределениях В. Не смогли полностью реализовать план Г. Использовали не верный метод оценки риска</p> <p>Ответ: Б</p>	ПК-6

1. Основы теории принятия рискованных решений Задания на установление соответствия

№ п/п	Содержание вопроса	Компетенция
	Правильный ответ (ключ ответа)	

1	<p>Найдите соответствие</p> <p>Установите соответствие между видами финансовых рисков и способами их минимизации:</p> <p>А. Валютный риск В. Процентный риск С. Кредитный риск D. Риск ликвидности</p> <p>1. Диверсификация портфеля проектов 2. Форвардные контракты на валюту 3. Процентные свопы 4. Создание резервного фонда</p> <p>Ответ: А–2, В–3, С–1, D–4</p>	ОПКЭ-4
2	<p>Найдите соответствие</p> <p>Установите соответствие между инновационными финансовыми технологиями и связанными с ними специфическими рисками:</p> <p>А. Блокчейн и криптовалюты В. Роботизированные советники (robo-advisors) С. Краудлендинг D. Цифровые платёжные системы</p> <p>1. Риск кибератак и взлома смарт-контрактов 2. Риск ошибок алгоритмов и некорректных инвестиционных рекомендаций 3. Риск дефолта заёмщиков и недостаточной диверсификации портфеля 4. Риск мошенничества и несанкционированного доступа к счетам</p> <p>Ответ: А–1, В–2, С–3, D–4</p>	ПК-5
3	<p>Найдите соответствие</p> <p>Установите соответствие между сегментами финансового рынка и ключевыми индикаторами их конъюнктуры:</p> <p>А. Валютный рынок (Forex) В. Рынок акций С. Рынок облигаций D. Денежный рынок</p> <p>1. Курсы валют, спреды, объёмы торгов, волатильность валютных пар 2. Фондовые индексы (например, IMOEX, RTSI), P/E, объёмы торгов, дивидендная доходность 3. Доходности гособлигаций (ОФЗ), корпоративные спреды, дюрация, кривая доходности 4. Межбанковские ставки (RUONIA, MosPrime), ликвидность банковской системы, объём РЕПО</p> <p>Ответ: А–1, В–2, С–3, D–4</p>	ПК-6

1. Основы теории принятия рискованных решений Задания на установление правильной последовательности

№ п/п	Содержание вопроса	Компетенция
	Правильный ответ (ключ ответа)	
1	<p>Определите последовательность</p> <p>Вам необходимо провести анализ чувствительности проекта к изменению ключевых параметров. Установите правильную последовательность шагов:</p> <p>1. Оценить изменение целевых показателей (NPV, IRR) и сделать вывод о чувствительности проекта. 2. Выбрать ключевые переменные (цена продажи, объём продаж, затраты и т. д.). 3. Рассчитать базовый сценарий проекта (NPV, IRR и т. д.). 4. Изменить значение одной переменной на фиксированный процент (например, +10% и –10%) при сохранении остальных параметров неизменными.</p> <p>Ответ: 2, 3, 4, 1</p>	ОПКЭ-4
2	<p>Определите последовательность</p> <p>Вы администрируете проект внедрения ИИ-алгоритмов для оценки кредитных рисков. Восстановите корректную последовательность этапов работы с регуляторными рисками:</p> <p>1. Согласовать методологию ИИ-модели с юридическим отделом и службой комплаенса. 2. Провести аудит соответствия модели требованиям ЦБ РФ и GDPR (если затрагиваются данные ЕС). 3. Подготовить пакет документов для подачи в регулятор (при необходимости). 4. Инициировать внутреннее обучение сотрудников принципам работы с ИИ-моделью и её ограничениями.</p> <p>Ответ: 2, 1, 3, 4</p>	ПК-5

3	Определите последовательность Вы проводите мониторинг конъюнктуры рынка корпоративных облигаций для оценки рисков инвестиционного портфеля. Установите правильную последовательность действий: 1. Проанализировать динамику доходностей по облигациям разных эмитентов и рейтингов за последние 6–12 месяцев. 2. Собрать данные о текущих ставках, объемах торгов и кредитных рейтингах по релевантным выпускам облигаций. 3. Выявить ключевые факторы, влияющие на рынок (изменения ключевой ставки ЦБ, инфляция, геополитика и т. д.). 4. Сформировать прогноз изменения доходности и кредитного спреда на ближайшие 3–6 месяцев.	ПК-6
	Ответ:	

1. Основы теории принятия рискованных решений Задания открытого типа

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Рассчитайте Учитывая, что денежные потоки выражены в тыс. руб., проведите анализ следующих сценариев будущего развития инвестиционного проекта: - оптимистический сценарий: $Z=(-10000, 4500, 4500, 4500)$, $i=5\%$; - пессимистический сценарий: $Z=(-10000, 3500, 3500, 3500)$, $i=7\%$; - наиболее вероятный сценарий: $Z=(-10000, 4000, 4000, 4000)$, $i=6\%$. Рассчитайте риск инвестиционного проекта, если вероятности реализации оптимистического и пессимистического сценариев составляют по 10%.	ОПКЭ-4	
	Ответ:		28,8
2	Ответьте на вопрос Какая базовая программа может быть использована для анализа финансового риска проекта?	ОПКЭ-4	
	Ответ:		MS Excel
3	Ответьте на вопрос Какие риски помимо негативных могут возникнуть под воздействием неопределенности любого типа?	ПК-5	
	Ответ:		Позитивные
4	Ответьте на вопрос Какой фактор риска может относиться одновременно и ко внутренним, и ко внешним?	ПК-5	
	Ответ:		Экологический
5	Ответьте на вопрос Каким с точки зрения принятия инвестиционного решения является проект, коэффициент вариации по которому имеет отрицательное значение?	ПК-6	
	Ответ:		Непривлекательным
6	Ответьте на вопрос Какой внешний фактор риска влияет на принятие инвестиционного решения в отношении проекта, зависящего от жизненного цикла продукта?	ПК-6	
	Ответ:		Технологический

2. Методы оценки и управления рисками Задания с выбором одного правильного варианта ответа

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Выберите один вариант ответа Какова особенность анализа риска с точки зрения верификации? А. Результаты анализа обязательно должны быть проверены независимыми экспертами Б. Требуется дополнительная проверка В. Верность расчетов невозможно проверить Г. Проверка требует серьезных временных затрат	ОПКЭ-4	
	Ответ:		В
2	Выберите один вариант ответа Что является мерой риска? А. Разброс полезных результатов Б. Возможность верификации В. Погрешность при формировании программы Г. Устойчивость проекта к негативным факторам	ОПКЭ-4	
	Ответ:		А

3	<p>Выберите один вариант ответа</p> <p>По какой формуле может быть рассчитана доходность вложений в инвестиционный проект?</p> <p>А. $\delta_i = \sqrt{\sum(q_{ij} - q_i)^2} \times P_j$ Б. $\delta_i^2 = \sum(q_{ij} - q_i)^2 \times P_j$ В. $q_i = \sum q_{ij} \times p_j$ Г. $q_{ij} = (Y_{ij} - I_i) / I_i \times 100\%$</p> <p>Ответ: Г</p>	ОПКЭ-4
4	<p>Выберите один вариант ответа</p> <p>На что оказывает влияние колебание ставки процента как фактор риска?</p> <p>А. На цены и доходность финансовых инструментов Б. На вероятность получения кредита В. На доступность инвестиций Г. На доступность финансовых инструментов для приобретения</p> <p>Ответ: А</p>	ПК-5
5	<p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Что из перечисленного является инструментами при использовании передачи риска в качестве метода управления рисками?</p> <p>А. Страхование, реальные опционы Б. Диверсификация, защита от факторов риска В. Страхование, защита от факторов риска Г. Диверсификация, реальные опционы</p> <p>Ответ: А</p>	ПК-5
6	<p>Выберите один вариант ответа</p> <p>В чем особенности оперативного управления рисками?</p> <p>А. Появляется возможность выявить все вероятные варианты развития событий и на каждый случай предусмотреть специальный комплекс решений Б. Все решения по управлению рисками должны быть приняты исключительно в начале реализации проекта, поскольку на последующих этапах это становится невозможно В. Решения по изменению условий исполнения проекта могут приниматься на разных этапах его реализации Г. Менеджер жестко придерживается приоритетного плана реализации проекта и при каких-либо отклонениях от него должен принять решение о досрочном завершении проекта</p> <p>Ответ: В</p>	ПК-5
7	<p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Какой из факторов, возникших на современном этапе, оказывает наибольшее влияние на возникновение рисков?</p> <p>А. Глобализация рынков сбыта Б. Информатизация производства В. Повышение требований к качеству рабочей силы Г. Технологический разрыв</p> <p>Ответ: Г</p>	ПК-6
8	<p>Выберите один вариант ответа</p> <p>В какой фазе жизненного цикла новой техники и технологического разрыва возможно максимальное извлечение прибыли из сделанных инвестиций?</p> <p>А. Появление Б. Продвижение В. Рост Г. Насыщение</p> <p>Ответ: В</p>	ПК-6
9	<p>Выберите один вариант ответа</p> <p>Какая тенденция в отношении факторов риска прослеживается с конца XX века?</p> <p>А. Ослабление факторов риска Б. Усиление факторов риска В. Уменьшение числа факторов риска Г. Исчезновение старых факторов риска</p> <p>Ответ: Б</p>	ПК-6

2. Методы оценки и управления рисками Задания на установление соответствия

№ п/п	Содержание вопроса	Компетенция
	Правильный ответ (ключ ответа)	

1	<p>Найдите соответствие Соотнесите методы оценки рисков с их характеристиками:</p> <p>A. Анализ чувствительности B. Метод Монте-Карло C. Анализ сценариев D. VaR (Value at Risk)</p> <p>1. Моделирование случайных сценариев 2. Оценка влияния изменения одного параметра 3. Расчёт вероятности потерь на заданном уровне доверия 4. Рассмотрение пессимистичного, базового и оптимистичного вариантов</p> <p>Ответ: A–2, B–1, C–4, D–3</p>	ОПКЭ-4
2	<p>Найдите соответствие Установите соответствие между стадиями жизненного цикла проекта и характерными для них финансовыми рисками:</p> <p>A. Предынвестиционная B. Инвестиционная C. Эксплуатационная D. Завершение проекта</p> <p>1. Риск несвоевременного ввода в эксплуатацию 2. Риск ошибочного прогноза спроса 3. Риск роста операционных затрат 4. Риск недостаточной ликвидационной стоимости</p> <p>Ответ: A–2, B–1, C–3, D–4</p>	ОПКЭ-4
3	<p>Найдите соответствие Соотнесите этапы административного сопровождения финтех-проекта с ключевыми задачами на каждом этапе:</p> <p>A. Инициирование проекта B. Планирование проекта C. Реализация проекта D. Завершение проекта</p> <p>1. Разработка концепции и оценка потенциала рынка 2. Составление графика работ, бюджета и плана управления рисками 3. Координация команды, контроль сроков и качества, мониторинг рисков 4. Анализ результатов, подготовка итогового отчёта и архивация документации</p> <p>Ответ: A–1, B–2, C–3, D–4</p>	ПК-5
4	<p>Найдите соответствие Установите соответствие между инструментами финтеха и методами их риск-менеджмента:</p> <p>A. Алгоритмическая торговля B. P2P-кредитование C. Цифровые кошельки D. Токенизация активов</p> <p>1. Установка лимитов на объём сделок и стоп-лоссов 2. Скоринговые модели и анализ кредитной истории заёмщиков 3. Многофакторная аутентификация и шифрование данных 4. Юридическая экспертиза смарт-контрактов и аудит блокчейна</p> <p>Ответ: A–1, B–2, C–3, D–4</p>	ПК-5
5	<p>Найдите соответствие Соотнесите внешние экономические факторы с их влиянием на конъюнктуру финансовых рынков:</p> <p>A. Изменение ключевой ставки ЦБ B. Инфляционные ожидания C. Геополитическая напряжённость D. Динамика цен на нефть</p> <p>1. Рост ставок ведёт к снижению цен облигаций и укреплению национальной валюты 2. Высокая инфляция снижает реальную доходность финансовых активов, провоцирует рост процентных ставок 3. Увеличивает волатильность рынков, снижает инвестиционную привлекательность, ведёт к оттоку капитала 4. Для сырьевых экономик рост цен укрепляет национальную валюту и улучшает бюджетные показатели</p> <p>Ответ: A–1, B–2, C–3, D–4</p>	ПК-6

6	Найдите соответствие Установите соответствие между методами анализа рыночной конъюнктуры и их применением на финансовом рынке: А. Фундаментальный анализ В. Технический анализ С. Сценарный анализ D. Корреляционный анализ	ПК-6
	1. Оценка макроэкономических показателей, финансовых отчётностей компаний, отраслевых трендов 2. Использование графиков цен, объёмов, индикаторов (RSI, MACD) для прогнозирования ценовых движений 3. Моделирование «пессимистичного», «базового» и «оптимистичного» сценариев развития рынка 4. Изучение взаимосвязи между активами (например, корреляция акций и нефти, валют и облигаций)	
	Ответ: А–1, В–2, С–3, D–4	

2. Методы оценки и управления рисками Задания на установление правильной последовательности

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Определите последовательность Вам поручено оценить финансовые риски проекта с использованием метода Монте-Карло. Определите правильную последовательность этапов: 1. Провести серию случайных симуляций (например, 10 000 итераций) с использованием генератора случайных чисел. 2. Задать вероятностные распределения для ключевых переменных (объём продаж, цены, затраты). 3. Проанализировать результаты: определить среднее значение, стандартное отклонение, вероятность убытка и т. д. 4. Построить распределение вероятностей для итогового показателя (например, NPV).		ОПКЭ-4
	Ответ:	2, 1, 4, 3	
2	Определите последовательность Вы курируете пилотный проект по внедрению блокчейн-платформы для расчётов между контрагентами. Установите правильную последовательность действий при административном сопровождении на этапе запуска: 1. Провести обучение сотрудников работе с новой платформой и выдать доступы. 2. Утвердить регламент взаимодействия подразделений в рамках новой системы. 3. Заключить соглашения с контрагентами о переходе на блокчейн-расчёты. 4. Подготовить приказ о запуске пилотного проекта и назначить ответственных.		ПК-5
	Ответ:	4, 2, 3, 1	
3	Определите последовательность Вам необходимо оценить риски валютного сегмента финансового рынка для проекта с международными расчётами. Восстановите верную последовательность этапов анализа: 1. Оценить влияние макроэкономических факторов (торговый баланс, инфляция, процентные ставки) на курс валюты. 2. Изучить исторические данные по динамике валютного курса за последние 1–3 года. 3. Провести анализ текущих интервенций ЦБ и мер валютного контроля. 4. Построить сценарный прогноз колебаний курса с учётом выявленных факторов и возможных рисков.		ПК-6
	Ответ:	2, 3, 1, 4	

2. Методы оценки и управления рисками Задания открытого типа

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Ответьте на вопрос Какой метод анализа финансовых рисков предполагает необходимость компьютерного моделирования сценариев?		ОПКЭ-4
	Ответ:	Метод Монте-Карло	
2	Ответьте на вопрос Использование какого вида анализа является обязательным на подготовительном этапе анализа финансовых рисков для определения сценариев развития событий?		ОПКЭ-4
	Ответ:	Многофакторного анализа	
3	Ответьте на вопрос Предполагается, что оптимальным методом оценки финансового риска проекта представляется метод Монте-Карло. Может ли данный метод быть реализован на основе программы MS Excel и какие встроенные функции программы для этого могут быть использованы?		ОПКЭ-4
	Ответ:	Реализация метода Монте-Карло на базе программы MS Excel возможна, но при этом повысится трудоёмкость анализа и может снизиться его точность. В рамках такого анализа могут использоваться функции СРЗНАЧ, СТАНДОТКЛОН, СЧЕТЕСЛИ.	

4	Ответьте на вопрос Какая стратегия управления рисками может применяться в условиях, когда экономика находится в состоянии рецессии?	ПК-5
	Ответ: Оборонительная	
5	Ответьте на вопрос Какая стратегия управления финансовыми рисками может оказаться предпочтительнее в условиях экономической стабильности, но при повышении вероятности наступления спада?	ПК-5
	Ответ: Смешанная	
6	Ответьте на вопрос Какой метод управления финансовыми рисками предполагает активное использование различных инструментов финансового рынка?	ПК-5
	Ответ: Передача рисков	
7	Ответьте на вопрос Изменение какого фактора может служить непосредственной предпосылкой для применения дерева событий при оценке риска?	ПК-6
	Ответ: Спроса	
8	Рассчитайте Сколько вариантов исходов может быть в 4-ом периоде дерева событий, если в каждом периоде выделялось по 3 варианта на каждой ветви?	ПК-6
	Ответ: 81	
9	Ответьте на вопрос Как изменяется функция рискового предпочтения с ростом ожидаемой доходности?	ПК-6
	Ответ: Возрастает	

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Экзамен седьмой семестр

№ п/п	Содержание вопроса	Компетенция
	Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Дайте развернутый ответ на вопрос Какие методы анализа финансовых рисков вы бы применили для проекта по запуску нового продукта на высококонкурентном рынке? Обоснуйте выбор и предложите организационно-управленческие решения для минимизации выявленных рисков.	ОПКЭ-4
	Ответ: <ul style="list-style-type: none"> ● Методы анализа: SWOT-анализ (выявление сильных/слабых сторон проекта и угроз рынка), анализ чувствительности (оценка влияния изменения цены, спроса, затрат), метод сценариев (оптимистичный/пессимистичный сценарии спроса), экспертные оценки. ● Решения: создание резервного фонда на маркетинг, гибкая ценовая политика, заключение форвардных контрактов на сырьё, диверсификация каналов сбыта, поэтапный запуск продукта (пилот в одном регионе). 	
2	Дайте развернутый ответ на вопрос Проект предполагает привлечение заёмных средств под плавающую процентную ставку. Какие финансовые риски это создаёт? Предложите экономически обоснованные решения для их снижения.	ОПКЭ-4
	Ответ: <ul style="list-style-type: none"> ● Риски: рост процентной ставки → увеличение расходов по обслуживанию долга → снижение чистой прибыли и NPV проекта, риск дефолта при резком повышении ставок. ● Решения: хеджирование через процентные свопы (фиксация ставки), лимитирование доли заёмных средств в структуре капитала, включение в кредитный договор «потолка» ставки (cap), диверсификация источников финансирования (частичное привлечение фиксированных займов), создание резервного фонда для покрытия пиковых платежей. 	
3	Дайте развернутый ответ на вопрос Компания планирует выход на новый географический рынок с нестабильной валютой. Какие валютные риски возникнут и какие организационно-управленческие меры помогут их снизить?	ОПКЭ-4
	Ответ: <ul style="list-style-type: none"> ● Риски: обесценение валюты страны проекта → рост затрат в рублёвом эквиваленте, курсовые убытки при конвертации выручки. ● Меры: хеджирование через форварды/опционы на валюту; установление цен в стабильной валюте (USD/EUR) с оговоркой о пересчёте; локализация затрат (закупки на местном рынке); создание валютных резервов. 	
4	Дайте развернутый ответ на вопрос В проекте выявлен высокий операционный риск из-за зависимости от единственного поставщика критически важного компонента. Предложите комплекс финансово и экономически обоснованных решений для снижения этого риска.	ОПКЭ-4

	<p>Ответ:</p> <ul style="list-style-type: none"> Решения: диверсификация поставщиков (поиск 2–3 альтернативных контрагентов); заключение долгосрочных контрактов с фиксированной ценой и штрафными санкциями за срыв поставок; создание страхового запаса компонентов (расчёт оптимального объёма с учётом затрат на хранение); развитие собственного производства компонента (если экономически оправдано); включение в договор условий форс-мажора и механизмов оперативного замещения. Обоснование: диверсификация снижает зависимость, страховой запас обеспечивает бесперебойность, долгосрочные контракты фиксируют условия, собственное производство — стратегическая независимость. 	
5	<p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Какие организационно-управленческие меры необходимо предпринять для административного сопровождения пилотного проекта по внедрению технологии блокчейн в расчётах между контрагентами? Перечислите этапы запуска и контроля, учитывая регуляторные требования.</p> <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> Создание рабочей группы с участием IT-специалистов, юристов и финансистов. Анализ требований ЦБ РФ и законодательства о цифровых активах. Разработка регламента использования блокчейна в расчётах. Тестирование платформы на ограниченном круге контрагентов. Обучение персонала и настройка интеграции с учётными системами. Мониторинг транзакций и отчётность перед регулятором. 	ПК-5
6	<p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Вы курируете проект по запуску мобильного платёжного сервиса с биометрической аутентификацией. Какие риски информационной безопасности необходимо оценить и какие административные процедуры внедрить для их минимизации?</p> <p>Ответ:</p> <ul style="list-style-type: none"> Риски: утечка биометрических данных, мошенничество с аутентификацией, сбои в работе алгоритмов распознавания. Процедуры: проведение аудита ИБ перед запуском; внедрение двухфакторной аутентификации как запасного варианта; назначение ответственного за ИБ в проекте; разработка регламента реагирования на инциденты; обучение пользователей правилам безопасного использования сервиса. 	ПК-5
7	<p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Проект предполагает использование ИИ-алгоритмов для оценки кредитных рисков. Какие административные шаги нужно выполнить для обеспечения соответствия требованиям ЦБ РФ и GDPR (если затрагиваются данные ЕС)?</p> <p>Ответ:</p> <ol style="list-style-type: none"> Проведение правовой экспертизы модели ИИ на соответствие 152-ФЗ и GDPR. Получение заключений от службы комплаенса и юридического отдела. Документирование логики работы алгоритма (объяснимый ИИ). Организация внутреннего контроля за работой модели и её обновлениями. Назначение ответственного за мониторинг точности и отсутствия дискриминации в решениях ИИ. Подготовка отчётности для регулятора о результатах пилотного тестирования. 	ПК-5
8	<p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Какие ключевые индикаторы следует отслеживать для оценки конъюнктуры рынка государственных облигаций? Как их изменение влияет на финансовые риски инвестиционного проекта?</p> <p>Ответ:</p> <ul style="list-style-type: none"> Ключевые индикаторы: доходность гособлигаций (например, ОФЗ), кривая доходности, объём торгов, спред между долгосрочными и краткосрочными облигациями, инфляция, ключевая ставка ЦБ. Влияние на риски: рост доходности → удорожание заёмного финансирования, снижение стоимости портфеля облигаций; инверсия кривой доходности → сигнал рецессии; высокая волатильность → рост неопределённости и рисков проекта. 	ПК-6
9	<p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Опишите методику анализа валютного рынка для проекта с международными расчётами. Какие данные и инструменты необходимы для прогнозирования курсовых колебаний?</p> <p>Ответ:</p> <ul style="list-style-type: none"> Методика: комплексный анализ (фундаментальный + технический). Данные: макроэкономические показатели (ВВП, инфляция, торговый баланс), решения ЦБ по ставкам, геополитические события, исторические котировки. Инструменты: технический анализ (графики, индикаторы RSI, MACD), эконометрические модели (ARIMA, GARCH), форвардные кривые, опционные уровни (implied volaly). 	ПК-6
10	<p>Дайте развернутый ответ на вопрос</p> <p>Как анализ конъюнктуры рынка акций может помочь в оценке рисков инвестиционного проекта? Приведите пример использования биржевых индексов и мультипликаторов.</p> <p>Ответ:</p> <ul style="list-style-type: none"> Роль анализа: оценка общей рыночной ситуации, выявление отраслевых трендов, определение уровня риска (волатильности). Пример: если индекс IMOEX падает на 15%, а P/E рынка снижается с 12 до 8, это сигнализирует о росте рисков. Для проекта в секторе ритейла важно сравнить P/E компании с отраслевым P/E: если он выше рынка, риски переоценки акций возрастают. 	ПК-6

7.1. Уровни овладения

Компетенция: ОПКЭ-4 Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.

Индикатор достижения компетенции: ОПКЭ-4.1 Предлагает организационно-управленческие решения, руководствуясь принципами и эффективной методикой принятия подобных решений.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Индикатор достижения компетенции: ОПКЭ-4.2 Разрабатывает экономическое и финансовое обоснование для принятия организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Индикатор достижения компетенции: ОПКЭ-4.3 Разрабатывает предложения по оптимизации ранее принятых организационно-управленческих решений.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100

Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Компетенция: ПК-5 Способен осуществлять административное обеспечение управления проектами в области инновационных финансовых технологий.

Индикатор достижения компетенции: ПК-5.1 Организует документооборот и коммуникацию в рамках административного обеспечения управления проектами в области инновационных финансовых технологий.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Индикатор достижения компетенции: ПК-5.2 Контролирует выполнение этапов, соблюдение сроков и бюджета проекта в области инновационных финансовых технологий.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Компетенция: ПК-6 Способен консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг.

Индикатор достижения компетенции: ПК-6.1 Осуществляет регулярный мониторинг и анализ конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

Индикатор достижения компетенции: ПК-6.2 Осуществляет подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультирование клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Достигнуто полное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент свободно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	81-100
Базовый	Достигнуто достаточное овладение знаниями, умениями и навыками. Студент уверенно владеет терминологией, умеет применять теоретические знания в различных ситуациях для решения поставленных задач.	61-80
Пороговый	Достигнуто овладение минимально необходимыми знаниями, умениями и навыками. Студент владеет основной терминологией, умеет применять теоретические знания для решения поставленных задач в стандартных ситуациях.	41-60
Ниже порогового	Компетенция не освоена	0-40

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Воронцовский, А. В. Управление рисками: учебник и практикум для вузов / А. В. Воронцовский. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 485 с - 978-5-534-12206-0. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583504> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности: учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 353 с - 978-5-534-16342-1. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/582946> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Страхование и управление рисками: учебник для вузов / Г. В. Чернова, А. Н. Базанов, С. А. Белозёров [и др.] - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 630 с - 978-5-534-20193-2. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583007> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

2. Белов, П. Г. Управление рисками, системный анализ и моделирование: учебник и практикум для спо / П. Г. Белов. - Москва: Юрайт, 2026. - 721 с - 978-5-534-17947-7. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/599039> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

3. Пузыня, Т. А. Управление рисками. Основы риск-анализа: учебник и практикум для спо / Т. А. Пузыня. - Москва: Юрайт, 2026. - 69 с - 978-5-534-19412-8. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/590348> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

4. Панарина, М. М. Корпоративная безопасность. Управление рисками и комплаенс в эпоху цифровизации: учебное пособие для вузов / М. М. Панарина. - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 181 с - 978-5-534-17777-0. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/589053> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

1. <https://minfin.gov.ru/> - Министерство финансов Российской Федерации (Минфин России)

Ресурсы «Интернет»

1. <https://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации

2. <https://rosstat.gov.ru/> - Федеральная служба государственной статистики (Росстат)

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

1. Альт-Финансы версия 2.0;
2. "Astra Linux Special Edition" РУСБ.10015-01;
3. Альт-Инвест Сумм 8;
4. МойОфис Стандартный 2.;
5. Р7-Офис.Профессиональный (Десктопная версия Про);

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

1. КонсультантПлюс;
2. Справочно-правовая система "Консультант Плюс";

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СГ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения