

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ушвицкий Л. И.

Должность: и.о. директора Института экономики и управления

Дата подписания: 28.05.2026 10:57:28

Уникальный программный ключ:

46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726331d25a8

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Директор института
экономики и управления,
д-р экон. наук, профессор
Ушвицкий Л. И.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Предпринимательские и финансовые риски

Направление подготовки
Направленность (профиль)
Форма обучения
Год начала обучения
Реализуется в семестре

38.03.01 Экономика
Экономика организаций
очная
2026
8

Разработано:

Доцент кафедры экономики и
внешнеэкономической деятельности,
канд. экон. наук, доцент
Айбазова З.С.

Ставрополь 2026 г.

1. Цель и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины заключается в формировании у студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 – Экономика, следующих компетенций: ПК-5.

Применение метода системного анализа к изучению данного курса определяет следующие его задачи:

- сформировать у студентов основы экономического мышления;
- дать углубленное представление о принципах и законах функционирования рыночной экономики;
- познакомить со спецификой микроэкономического моделирования и анализа;
- раскрыть содержание базовых терминов и понятий, используемых при изучении других экономических дисциплин.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Предпринимательские и финансовые риски» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)».

3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код, формулировка компетенции	Код, формулировка индикатора	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов
ПК-5. Способен разрабатывать мероприятия по управлению рисками, проводить их экономическую оценку.	ИД-1. ПК-5 Осуществляет расчеты, прогнозирует риски с учетом отраслевой специфики. ИД-2. ПК-5 Разрабатывает мероприятия по управлению рисками, проводит их экономическую оценку.	Осуществляя расчеты, прогнозирует риски с учетом отраслевой специфики, разрабатывает мероприятия по управлению рисками, проводит их экономическую оценку.

4. Объем учебной дисциплины (модуля) и формы контроля *

Объем занятий: всего: 4 з.е. 144 акад. ч.	ОФО, в акад. часах
Контактная работа:	
Лекции/из них практическая подготовка	20
Лабораторных работ/из них практическая подготовка	-
Практических занятий/из них практическая подготовка	20
Самостоятельная работа	68
Формы контроля	
Экзамен	36
Зачет	-
Зачет с оценкой	-
Курсовая работа	нет

* Дисциплина (модуль) предусматривает применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием количества часов и видов занятий

№	Раздел (тема) дисциплины	Очная					Формы текущего контроля успеваемости
		Реализуемые компетенции, индикаторы	Контактная работа обучающихся с преподавателем, часов			Самостоятельная работа, часов	
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы		
8 семестр							
1	Предпринимательская деятельность 1. Возникновение и развитие теории предпринимательства. 2. Сущность и функции предпринимательства. 3. История развития предпринимательства в России. 4. Признаки классификации предпринимательства. 5. Виды предпринимательства.	ИД-1. ПК-5 ИД-2. ПК-5	2	2		6	Тестирование
2	Предпринимательская среда 1. Сущность и виды капитала. 2. Внешняя и внутренняя предпринимательская среда. 3. Финансовое обеспечение деятельности коммерческой организации.	ИД-1. ПК-5 ИД-2. ПК-5	2	2		6	Тестирование
3	Риски: понятие и классификация 1. Категории «риск» и «неопределенность»: понятие и сущность. 2. Экономическая природа рисков. 3. Система рисков и их классификация. 4. Понятие и сущность предпринимательского риска. 5. Понятие и сущность финансового риска.	ИД-1. ПК-5 ИД-2. ПК-5	2	2		8	Тестирование
4	Теоретические основы исследования рисков: классические и современные аспекты. 1. Характеристика основных концепций риска. 2. Анализ и синтез	ИД-1. ПК-5 ИД-2. ПК-5	2	2		6	Собеседование

	теоретических взглядов на риск.						
5	Система выявления и оценки рисков 1. Информационное обеспечение системы выявления рисков. 2. Основные подходы к выявлению риска. 4. Методы измерения и анализа рисков. 5. Статистический метод количественной оценки риска. 6. Оценка риска.	ИД-1. ПК-5 ИД-2. ПК-5	2	2		8	Собеседование
6	Схемы оценки рисков в условиях неопределенности. 1. Матрицы последствий и рисков. 2. Анализ решений в условиях неопределенности.	ИД-1. ПК-5 ИД-2. ПК-5	2	2		6	Собеседование
7	Оценка риска долгосрочных инвестиционных проектов. 1. Устойчивость инвестиционных проектов. 2. Оценка риска реализации долгосрочного инвестиционного проекта на основе дерева решений. 3. Анализ сценариев будущего развития.	ИД-1. ПК-5 ИД-2. ПК-5	2	2		6	Собеседование
8	Инструменты количественной оценки рисков 1. Общие подходы к количественной оценке риска. 2. Доходность и волатильность. 3. Коэффициенты бета и альфа. 4. Показатель value at risk (VaR).	ИД-1. ПК-5 ИД-2. ПК-5	2	2		8	Тестирование
9	Система управления рисками 1. Общие принципы управления рисками. 2. Цели и задачи системы управления рисками. 3. Этапы управления риском.	ИД-1. ПК-5 ИД-2. ПК-5	2	2		8	Тестирование
10	Методы управления рисками. 1. Уклонение от риска. 2. Диверсификация. 3. Страхование рисков. 4. Лимитирование.	ИД-1. ПК-5 ИД-2. ПК-5	2	2		6	Тестирование
	ИТОГО за 8 семестр		20	20		68	
	ИТОГО		20	20		68	

6. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств (ФОС) для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по базируется на перечне осваиваемых компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины (модуля). ФОС обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения. ФОС включает в себя:

- описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций;
- типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и уровня овладения формируемыми компетенциями в процессе освоения дисциплины (модуля).

ФОС является приложением к данной программе дисциплины (модуля).

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Приступая к работе, каждый студент должен принимать во внимание следующие положения:

- дисциплина построена по тематическому принципу, каждая тема представляет собой логически завершённый раздел;
- лекционный материал посвящён рассмотрению ключевых, базовых положений курсов и разъяснению учебных заданий, выносимых на самостоятельную работу студентов.
- практические занятия проводятся с целью закрепления усвоенной информации, приобретения навыков ее применения при решении практических задач в соответствующей предметной области;
- самостоятельная работа студентов направлена на самостоятельное изучение дополнительного материала, подготовку к практическим занятиям, а также выполнения всех видов самостоятельной работы;
- для успешного освоения дисциплины, необходимо выполнить все виды самостоятельной работы, используя рекомендуемые источники информации.

8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной литературы, необходимой для освоения дисциплины

8.1.1. Перечень основной литературы:

1. Турчаева, И. Н. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебник и практикум для вузов / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2025. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20066-9. — URL: <https://urait.ru/bcode/557523>. — Режим доступа: Электронно-библиотечная система «Юрайт», по подписке .

2. Хоминич, И. П. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов / под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2025. — 569 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18731-1. — URL: <https://urait.ru/bcode/561044> . — Режим доступа: Электронно-библиотечная система «Юрайт», по подписке.

3. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2025. — 353 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16342-1. — URL: https://lib.uni-dubna.ru/biblweb/search/bibl.asp?doc_id=167149&full=yes — Режим доступа: Электронно-библиотечная система «Юрайт», по подписке.

4. Носкова, Г. В. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие / Г. В. Носкова, М. В. Гагарина. — Москва : Университет мировых цивилизаций имени В.В. Жириновского, 2025. — 178 с. — ISBN 978-5-6054511-2-9. —

URL: <https://www.iprbookshop.ru/157592.html> — Режим доступа: Цифровой образовательный ресурс IPR SMART, по подписке.

5. Дубина, И. Н. Основы управления рисками : учебное пособие / И. Н. Дубина, Г. К. Кишибекова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2026. — 266 с. — ISBN 978-5-4497-4678-8. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/154216.html> — Режим доступа: Цифровой образовательный ресурс IPR SMART, по подписке .

8.1.2. Перечень дополнительной литературы:

1. Хоминич, И. П. Управление финансовыми рисками. Практический курс: учебник для вузов / под редакцией И. П. Хоминич. — 2-е изд. — Москва: Юрайт, 2026. — 97 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18133-3. — URL: <https://urait.ru/bcode/588344> — Режим доступа: Электронно-библиотечная система «Юрайт», по подписке.

2. Свединг, П. Финансовое управление рисками предприятия / Пол Свединг. — 3-е изд. — Кембридж : Издательство Кембриджского университета, 2026. — 630 с. — (Высшее образование). — ISBN 9781009565554. — URL: <https://www.cambridge.org/hk/universitypress/subjects/statistics-probability/statistics-econometrics-finance-and-insurance/financial-enterprise-risk-management-3rd-edition>.

3. Лу, Цзин. Финансовое управление рисками : учебник / Цзин Лу. — 4-е изд. — Пекин : Издательство Китайского народного университета, 2025. — 380 с. — (Серия учебников по экономике и менеджменту). — ISBN 978-7-300-33635-0. — URL: <http://www.crup.cn/Book/TextDetail?Doi=ad8cdfff-225a-46d7-a421-f836ae2c8cef>.

4. Турчаева, И. Н. Финансовая грамотность. Предпринимательские риски : учебник для СПО / И. Н. Турчаева, Я. Ю. Таенчук. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2025. — 157 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20583-1. — URL: <https://cat.gpntb.ru/index.php?id=EC/ShowFull&bid=d9ccdc97f529053d9f5c70f3f92221ae&irbDb=ESVODT> — Режим доступа: Электронно-библиотечная система «Юрайт», по подписке.

5. Светлов, В. А. Управление рисками : учебное пособие / В. А. Светлов. — Саратов : Ай Пи Ар Медиа, 2025. — 180 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-4497-4210-0. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/152518.html> — Режим доступа: Цифровой образовательный ресурс IPR SMART, по подписке.

[illegible][illegible][illegible]

9. Эльяшев, Д. В. Финансовые рынки : учебно-методическое пособие для обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика учебно-методическое пособие / Д.В. Эльяшев ; Министерство сельского хозяйства РФ ; Санкт-Петербургский государственный аграрный университет. - Санкт-Петербург: СПбГАУ, 2018. - 98 с.: ил. - <http://biblioclub.ru/>. - Библиогр: с. 86 - 89, экземпляров неограничено

10. Курилова, А. А. Финансовый риск-менеджмент

Электронный ресурс / Курилова А. А., Курилов К. Ю. : электронное учебное пособие. - Тольятти: ТГУ, 2017. - 203 с. - ISBN 978-5-8259-1211-0, экземпляров неограничено

11. Сорокин, А. И. Производные финансовые инструменты в управлении рисками компании Электронный ресурс / Сорокин А. И. : учебное пособие. - Санкт-Петербург: ПГУПС, 2017. - 57 с. - ISBN 978-5-7641-1081-3, экземпляров неограничено

8.2. Перечень учебно-методического обеспечения самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

1. Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине «Предпринимательские и финансовые риски» для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) «Экономика организаций» / сост. Айбазова З.С. В. – СКФУ, 2026. - [Электронная версия].

2. Методические указания по организации и выполнению самостоятельной работы по дисциплине «Предпринимательские и финансовые риски» для студентов направления подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) «Экономика организаций» / сост. Айбазова З.С. В. – СКФУ, 2026. - [Электронная версия].

8.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» - <https://biblioclub.ru/>

2. Информационная справочная система ГАРАНТ.РУ // Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

3. Информационная справочная система КонсультантПлюс. // Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4. Профессиональная база данных «Всероссийская система данных о компаниях и бизнесе «За честный бизнес» // Режим доступа: <https://zachestnyibiznes.ru>

5. Профессиональная база данных Росстата // Режим доступа: Росстат — Базы данных (<https://rosstat.gov.ru>)

6. Профессиональная база данных Интерфакс «СПАРК» // Режим доступа: <https://spark-interfax.ru/>

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

При реализации дисциплины используется компьютерная техника для демонстрации презентационных мультимедийных материалов.

Информационно-справочные и информационно-правовые системы, используемые при изучении дисциплины:

1. Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВО СКФУ Режим доступа: <http://catalog.ncstu.ru/catalog> –.

2. Информационная справочная система ГАРАНТ.РУ // Режим доступа: <http://www.garant.ru/>

3. Информационная справочная система КонсультантПлюс. // Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4. Профессиональная база данных «Всероссийская система данных о компаниях и бизнесе «За честный бизнес» // Режим доступа: <https://zachestnyibiznes.ru>

5. Профессиональная база данных Росстата // Режим доступа: Росстат — Базы данных (rosstat.gov.ru)

6. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации - <http://www.minfin.ru>.

7. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации - <http://www.consultant.ru>.

8. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России). - <http://www.cbr.ru>.

Программное обеспечение:

1	Альт Рабочая станция 10
2	Альт Рабочая станция К
3	Альт «Сервер»
4	Пакет офисных программ - Р7-Офис

10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Лекционные занятия	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная мультимедийным оборудованием и техническими средствами обучения
Практические занятия	Учебная аудитория для проведения учебных занятий, оснащенная мультимедийным оборудованием и техническими средствами обучения
Самостоятельная работа	Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и возможностью доступа к электронной информационно-образовательной среде университета

11. Особенности освоения дисциплины лицами с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, услуги ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано совместно с другими обучающимися, а также в отдельных группах.

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

В целях доступности получения высшего образования по образовательной программе лицами с ограниченными возможностями здоровья при освоении дисциплины обеспечивается:

1) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),

- письменные задания, а также инструкции о порядке их выполнения оформляются увеличенным шрифтом,

- специальные учебники, учебные пособия и дидактические материалы (имеющие крупный шрифт или аудиофайлы),

- индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс,

- при необходимости студенту для выполнения задания предоставляется увеличивающее устройство;

2) для лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху:

- присутствие ассистента, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (помогает занять рабочее место, передвигаться,

прочитать и оформить задание, в том числе, записывая под диктовку),

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающемуся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- обеспечивается надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;

3) для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата (в том числе с тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента задания могут выполняться в устной форме.

12. Особенности реализации дисциплины с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения

Согласно части 1 статьи 16 Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» под *электронным обучением* понимается организация образовательной деятельности с применением содержащейся в базах данных и используемой при реализации образовательных программ информации и обеспечивающих ее обработку информационных технологий, технических средств, а также информационно-телекоммуникационных сетей, обеспечивающих передачу по линиям связи указанной информации, взаимодействие обучающихся и педагогических работников. Под *дистанционными образовательными технологиями* понимаются образовательные технологии, реализуемые в основном с применением информационно-телекоммуникационных сетей при опосредованном (на расстоянии) взаимодействии обучающихся и педагогических работников.

Реализация дисциплины может быть осуществлена с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения полностью или частично. Компоненты УМК дисциплины (рабочая программа дисциплины, оценочные и методические материалы, формы аттестации), реализуемой с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения, содержат указание на их использование.

При организации образовательной деятельности с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения могут предусматриваться асинхронный и синхронный способы осуществления взаимодействия участников образовательных отношений посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

При применении дистанционных образовательных технологий и электронного обучения в расписании по дисциплине указываются: способы осуществления взаимодействия участников образовательных отношений посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (ВКС-видеоконференцсвязь, ЭТ – электронное тестирование); ссылки на электронную информационно-образовательную среду СКФУ, на образовательные платформы и ресурсы иных организаций, к которым предоставляется открытый доступ через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет»; для синхронного обучения - время проведения онлайн-занятий и преподаватели; для асинхронного обучения - авторы онлайн-курсов.

При организации промежуточной аттестации с применением дистанционных образовательных технологий и электронного обучения используются Методические рекомендации по применению технических средств, обеспечивающих объективность результатов при проведении промежуточной и государственной итоговой аттестации по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета и программам магистратуры с применением дистанционных образовательных технологий (Письмо Минобрнауки России от 07.12.2020 г. № МН-19/1573-АН "О направлении методических рекомендаций").

Реализация дисциплины с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий осуществляется с использованием электронной информационно-

образовательной среды СКФУ, к которой обеспечен доступ обучающихся через информационно-телекоммуникационную сеть «Интернет», или с использованием ресурсов иных организаций, в том числе платформ, предоставляющих сервисы для проведения видеоконференций, онлайн-встреч и дистанционного обучения (МТС-Линк), а также с использованием возможностей социальных сетей для осуществления коммуникации обучающихся и преподавателей.

Учебно-методическое обеспечение дисциплины, реализуемой с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, включает представленные в электронном виде рабочую программу, учебно-методические пособия или курс лекций, методические указания к выполнению различных видов учебной деятельности обучающихся, предусмотренных дисциплиной, и прочие учебно-методические материалы, размещенные в информационно-образовательной среде СКФУ.