

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

Новороссийский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»

УТВЕРЖДАЮ

Директор филиала

« 29 »



Н. Сейфиева
2019 г.

Заярная И.А.

**ОЦЕНКА И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ РИСКОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОРГАНИЗАЦИЙ**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 «Экономика»

Профиль «Анализ и управление рисками организации» (очное обучение)

*Рекомендовано Ученым советом Новороссийского филиала Финансового университета при
Правительстве РФ
протокол № 14 от 29 августа 2019 г.*

*Одобрено кафедрой «Экономика, финансы и менеджмент»
протокол № 1 от 28 августа 2019 г.*

Новороссийск 2019

Составитель: Заярная И.А. Оценка и прогнозирование рисков в деятельности организации. Рабочая программа для бакалавров, обучающихся по направлению 38.03.01 «Экономика» (профиль «Анализ и управление рисками организации») – Новороссийск: Новороссийский филиал Финуниверситета, кафедра «Экономика, финансы и менеджмент», 2019. – 26 с.

Рабочая программа учебной дисциплины содержит требования к результатам освоения дисциплины, программу, тематику практических и семинарских занятий, формы самостоятельной работы, контрольные вопросы и систему оценивания, учебно-методическое обеспечение дисциплины

Содержание рабочей программы дисциплины:

1. Наименование дисциплины.....	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	6
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	7
5.1 Содержание дисциплины.....	7
5.2. Учебно-тематический план.....	8
5.3. Содержание семинаров, практических занятий.....	9
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	10
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	10
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю.....	11
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	18
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	23
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	23
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	24
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости).....	25
11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения.....	25
11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	25
11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.....	26
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	26

1. Наименование дисциплины

«Оценка и прогнозирование риска в деятельности организаций».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность определять, классифицировать и оценивать уровень угроз и вызовов, оказывающих дестабилизирующее влияние на экономическую стабильность, уровень конкурентоспособности и организации, экономическую безопасность в целом	1. Выбирает наиболее эффективную методику выявления и оценки риска в отношении контрагента/продукта/услуги, разрабатывает порядок присвоения и пересмотра риска контрагента/продукта/услуги в целях обеспечения экономической безопасности организации	Знать: Особенностей комплаенс риска. Основ оценки риска, методологии идентификации и анализа комплаенс рисков, оказывающих дестабилизирующее; воздействие на финансово-хозяйственную деятельность организации. Уметь: Идентифицировать основные комплаенс риски организаций, определять ключевые факторы и возможные последствия реализации комплаенс рисков.
		2. Использует приемы риск-ориентированного подхода	Знать: сущности и специфики риск-ориентированного и циклического подходов в управлении комплаенс-риском, основ проектирования и внедрения риск-ориентированного подхода в текущую деятельность организаций Уметь: Применять основные приемы риск-ориентированного подхода в деятельности комплаенс подразделений.
		3. Анализирует информацию и принимает решения, обеспечивающие экономическую стабильность	Знать: Методологии анализа финансовой и нефинансовой информации, разработки на основе результатов анализа рекомендаций и решений, обеспечивающих экономическую стабильность хозяйствующих субъектов Уметь: На основе проанализированной

			информации осуществлять проектирование систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов
ПКП-2	Способность проводить мониторинг административно-хозяйственной деятельности по соблюдению требований экономической безопасности	1. Осуществляет мониторинг деятельности клиентов, использует современные информационные средства	Знание: Современных подходов к автоматизации бизнес-процессов и контрольных процедур в системе комплаенс-контроля. Умение: Осуществлять мониторинг финансово-хозяйственной деятельности с использованием современных информационных средств
		2. Выявляет подозрительную деятельность контрагентов	Знание: преимуществ инициативного управления внешними отношениями, в том числе анализ деятельности контрагентов Умение: Анализировать контрагентов с целью выявления подозрительной деятельности, проектировать систему взаимоотношений комплаенс-менеджмента с другими подразделениями организации
		3. Применяет методы анализа финансово-экономической информации, финансовых расследований	Знание: основ проведения финансовых расследований в рамках некоторых направлений при реализации комплаенс функции. Умение: Вырабатывать рекомендации в области реализации комплаенс функции на основе анализа финансово-экономической информации.
ПКП - 4	Способность разрабатывать правила внутреннего контроля в целях обеспечения экономической безопасности	1. Демонстрирует знание законодательства Российской Федерации, требований международных стандартов (в том числе, по ПОД/ФТ).	Знание: принципов и методов сбора исходных данных, необходимых для расчета социально-экономических показателей; Умение: собирать исходные данные, необходимые для расчета социально-экономических показателей;
		2. Определяет уязвимость финансовых продуктов и продуктов/услуг хозяйствующего субъекта	Знание: стандартные теоретические и эконометрические модели, способы описания

		с позиции обеспечения экономической безопасности.	экономических процессов и явлений Умение: строить стандартные теоретические и эконометрические модели, описывающие экономические процессы и явления
		3. Разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях обеспечения экономической безопасности	Знание: современные методы расчета параметров организации производственных процессов и – определения экономической эффективности деятельности хозяйствующих субъектов Умение: обобщать расчетные современными параметры организации производственных процессов, оценивать экономическую эффективность деятельности хозяйствующих субъектов.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Оценка и прогнозирование рисков в деятельности организации» является дисциплиной факультативом профиля «Анализ и управление рисками организации» по направлению 38.03.01 «Экономика».

4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Набор 2018, 2019 год

Таблица 1

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 6 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3 з/е или 108 ч	108
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	34 ч	34 ч
<i>Лекции</i>	16ч	16ч
<i>Семинары, практические занятия</i>	18ч	18ч
<i>Самостоятельная работа, в т. ч.</i>	74ч	74ч
Вид текущего контроля	-	-
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Эволюция моделей оценки и прогнозирования рисков

История термина «риск». Понимание термина «риск». Точки зрения на риск. Классификация рисков. Вероятностные модели оценки риска. Нечеткие и интервальные модели оценки риска. Методы регулирования риска. Современный этап моделей исследования рисков: изучение иррациональности поведения субъекта анализа. Развитие моделей оценки капитала под операционный риск.

Тема 2. Методология оценки, прогнозирования и регулирования рисков в организации

Определение рисков в деятельности хозяйствующих субъектов как экономической категории. Функции предпринимательского риска. Аксиомы и постулаты методологии анализа рисков. Модели функционирования экономических систем с учетом анализа и прогнозирования рисков. Теорема соотношения предельных уровней неопределенности и риска сложных экономических систем.

Тема 3. Совокупность рисков событий и влияющие факторы.

Риск: источники, причины, условия, последствия. Виды факторов формирования рисков. Методы воздействия на влияющие факторы.

Тема 4. Методы оценки, прогнозирования и регулирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов

Обобщенная модель управления рисками предприятий на примере рекомендаций COSO - II: регламенты проведения и структура взаимосвязей.

Виды моделей изучения рисков. Тенденции прогнозирования развития компаний с учетом рисков. Общеэкономические тенденции. Тенденции развития информационных технологий. Общая технология построения модели прогнозирования развития компании с учетом рисков. Проблемы подготовки исходных данных для модели прогнозирования. Типы исходных данных. Проблема обеспечения релевантности и однородности исходных данных. Проблема идентификации законов распределения вероятностей. Генерация эмпирических распределений. Способы задания трендов для эмпирического распределения. Средства автоматизации сбора и статистического анализа исходных данных. Особенности оценки рисков развития на трех уровнях управления в компании. Уровень отдельного инвестиционного проекта. Уровень портфеля инвестиционных проектов. Уровень компании в целом. Разработка модели денежных потоков компании. Пример использования модели прогнозирования развития компании

Тема 5. Практическое применение моделей оценки и прогнозирования рисков

Виды вероятностных распределений, используемых в практической деятельности по оценке рисков. Метод Монте-Карло. Применение моделей прогнозирования рисков для внутреннего анализа. Применение моделей прогнозирования рисков в рамках внешнего стратегического анализа. Методы регулирования рисков в финансовой деятельности хозяйствующего субъекта. Применение моделей прогнозирования рисков в банках и других финансовых организациях.

Тема 6. Стандарты управления как основа построения системы оценки, прогнозирования и регулирования рисков

Стандарты, руководства и рекомендации по менеджменту риска, разработанные профессиональными объединениями. Основные концепции и терминологические особенности стандартов регулирования рисков.

5.2. Учебно – тематический план

Прием 2018г

Таблица 2

№	Наименование темы (раздела) дисциплины	Трудоёмкость в часах					Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа					
			Общая	Лекции	Семинары, практические занятия	Занятия в интерактивных формах		
1	Эволюция моделей оценки и прогнозирования рисков	16	4	2	2	2	12	Опрос
2	Методологии оценки, прогнозирования и регулирования рисков в организации	16	4	2	2	2	12	Опрос, тестирование
3	Совокупность рисков событий и влияющие факторы	16	4	2	2	2	12	Опрос
4	Методы оценки, прогнозирования и регулирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов	18	6	2	4	3	12	Опрос, тестирование
5	Практическое применение моделей оценки и прогнозирования рисков	20	8	4	4	4	12	Опрос
6	Стандарты управления как основа построения системы оценки, прогнозирования и регулирования рисков	22	8	4	4	4	14	Опрос

В целом по дисциплине	108	34	16	18	17	74	Зачет
ИТОГО в %					50 %		

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Прием 2018, 2019 год

Таблица 3

№	Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
1	Эволюция моделей оценки и прогнозирования рисков	Классификация рисков. Вероятностные модели оценки риска. Нечеткие и интервальные модели оценки риска. Современный этап моделей исследования рисков: изучение иррациональности поведения субъекта анализа. История термина «риск». Понимание термина «риск». Точки зрения на риск. Методы регулирования риска. Понимание термина «риск». Точки зрения на риск. Методы регулирования риска. Современный этап моделей исследования рисков: изучение иррациональности поведения субъекта анализа. Рекомендуемая литература 8.1-8.12, 9.1-9.12	Опрос
2	Методология оценки, прогнозирования и регулирования рисков в организации	Определение рисков в деятельности хозяйствующих субъектов как экономической категории. Аксиомы и постулаты методологии анализа рисков. Теорема соотношения предельных уровней неопределенности и риска сложных экономических систем Рекомендуемая литература 8.1-8.12, 9.1-9.12.	Опрос, тестирование
3	Совокупность рисков событий и влияющие факторы	Риск: источники, причины, условия, последствия. Виды факторов формирования рисков. Рекомендуемая литература 8.1-8.12, 9.1-9.12	Опрос
4	Методы оценки, прогнозирования и регулирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов	Виды моделей изучения рисков. Тенденции прогнозирования развития компаний с учетом рисков. Общеэкономические тенденции. Общая технология построения модели прогнозирования развития компании с учетом рисков. Проблемы подготовки исходных данных для модели прогнозирования. Типы исходных данных. Проблема идентификации законов распределения вероятностей. Генерация эмпирических распределений. Способы задания трендов для эмпирического распределения. Средства автоматизации сбора и статистического анализа исходных данных Особенности оценки рисков развития на трех уровнях управления в компании. Уровень отдельного инвестиционного проекта. Уровень портфеля	Опрос, тестирование

		инвестиционных проектов. Уровень компании в целом. Разработка модели денежных потоков компании. Рекомендуемая литература 8.1-8.12, 9.1-9.12	
5	Практическое применение моделей оценки и прогнозирования рисков	Виды вероятностных распределений, используемых в практической деятельности по оценке рисков. Применение моделей прогнозирования рисков для внутреннего анализа. Применение моделей прогнозирования рисков в рамках внешнего стратегического анализа. Методы регулирования рисков в финансовой деятельности хозяйствующего субъекта. Рекомендуемая литература 8.1-8.12, 9.1-9.12	Опрос
6	Стандарты управления как основа построения системы оценки, прогнозирования и регулирования рисков	Стандарты, руководства и рекомендации по менеджменту риска, разработанные профессиональными объединениями. Основные концепции и терминологические особенности стандартов регулирования рисков. Рекомендуемая литература 8.1-8.12, 9.1-9.12	Опрос

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица 3

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Эволюция моделей оценки и прогнозирования рисков	Развитие моделей оценки капитала под операционный риск.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям, изучение литературы; подбор материала для тезисов докладов; реферат
Методология оценки, прогнозирования и регулирования рисков в организации	Функции предпринимательского риска. Модели функционирования экономических систем с учетом оценки и прогнозирования рисков.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям, изучение литературы; подбор материала для тезисов докладов; Реферат
Совокупность рисков событий и влияющие факторы	Методы воздействия на влияющие факторы.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям, изучение литературы; подбор материала для тезисов докладов; реферат

Методы оценки, прогнозирования и регулирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов	Обобщенная модель управления рисками предприятий на примере рекомендаций COSO - II: регламенты проведения и структура взаимосвязей. Тенденции развития информационных технологий. Проблемы обеспечения релевантности и однородности исходных данных. Примеры использования модели прогнозирования развития компании	Подготовка к семинарским и практическим занятиям, изучение литературы; подбор материала для тезисов докладов; реферат
Практическое применение моделей оценки и прогнозирования рисков	Метод Монте-Карло. Применение моделей прогнозирования рисков в банках и других финансовых организациях.	Подготовка к семинарским и практическим занятиям, изучение литературы; подбор материала для тезисов докладов; Реферат
6. Стандарты управления как основа построения системы оценки, прогнозирования и регулирования рисков	ГОСТ Р ИСО/МЭК 31010-2011 «Методы оценки риска»	Подготовка к семинарским и практическим занятиям, изучение литературы; подбор материала для тезисов докладов; Реферат

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю
Пример тестовых заданий
по учебной дисциплине «Оценка и прогнозирование рисков в деятельности организаций»

Вопросы теста и варианты ответов (могут быть правильными более одного варианта ответа):

№ п/п	Вопросы теста	Варианты ответов
1.	Выберете определение риска в деятельности предприятия <i>как экономической категории в широком понимании</i>	<ul style="list-style-type: none"> - риск – это комбинация проявления негативного результата и вероятности этого проявления; - риск – это возможный ущерб от негативного воздействия внешних условий; - <i>риск – это действия по выбору и реализации целей стратегии развития предприятия в условиях неопределенности среды;</i> - риск – это смелость, проявленная в выборе и реализации амбициозных проектов предприятия; - безрассудные действия по реализации установленных целей и задач функционирования предприятия.

2.	Чем определяется объективный характер проявления риска в деятельности предприятия	<ul style="list-style-type: none"> - наличием ситуации неопределенности и необходимости выбора; - невозможностью справиться с внешними угрозами и рисками; - предприятием как объектом изучения; - объективностью решаемых задач; - системным характером рыночных отношений.
3.	В чем проявляется субъективный характер проявления риска в деятельности предприятия	<ul style="list-style-type: none"> - возможностью справиться с внешними угрозами и рисками; - наличием ситуации неопределенности и необходимости выбора; - невозможностью справиться с внешними угрозами и рисками; - наличием субъекта (ЛПР) и осознанием им ситуации риска; - наличием системы управления рисками (СУР) и его менеджментом.
4.	Основные этапы формирования моделей оценки рисков включают следующие	<ul style="list-style-type: none"> - классическая модель; - неоклассическая модель, - постнеоклассическая модель; - синергетическая модель; - модернизационная модель.
5.	Укажите основные сущностные функции предпринимательского риска предприятия	<ul style="list-style-type: none"> - компенсировать фактическое отклонение результата от ожидаемой величины; - предупредить действия конкурентов; - повысить доходность предприятия; - повысить качество процессов на предприятии; - снизить уровень риска до допустимого.
6.	Системный характер управления риском выражается в следующем (выберете нужное качество)	<ul style="list-style-type: none"> - междисциплинарности управления и комплексности анализа деятельности предприятия; - взаимосвязи прошлых и будущих событий в деятельности предприятия; - проектном характере системы управления рисками предприятия; - взаимосвязи внешней и внутренней среды.
7.	Особенности трактовки риска по Ф. Найту как экономической категории выражаются...	<ul style="list-style-type: none"> - ожидание непредвиденных угроз в деятельности предприятия; - измеримая неопределенность проявления будущих событий; - регулируемая неопределенность результата как реализация предпринимательской деятельности; - колебания значений результата относительно среднего.
8.	Особенности трактовки риска по Дж. М. Кейнсу как экономической категории выражаются в следующем	<ul style="list-style-type: none"> - регулируемая неопределенность результата как реализация предпринимательской деятельности; - измеримая неопределенность проявления будущих событий; - ожидание непредвиденных угроз в деятельности предприятия; - колебания значений результата относительно среднего.

9.	<i>Страховая и оценочная трактовка риска</i> предприятия исходит из следующих положений	- предупреждения непредвиденных ситуаций; - диверсификации рисков предприятий; - сохранения имущества предприятия; - <i>защиты интересов физических и юридических лиц при наступлении страховых случаев.</i>
10.	Укажите три сущностные компоненты современного понимания риска предприятия	- <i>изменчивость среды бизнеса, осознание риска, принятие риска;</i> - <i>изменчивость внутренней среды бизнеса, изменчивость внешней среды бизнеса, необходимость выбора;</i> - искать, бороться и не сдаваться; - уклоняться, диверсифицировать и локализовать; - системность, управляемость, измеримость.
11.	Основные методы регулирования рисков включают следующие (выберите необходимые и наиболее распространенные методы)	- стандартизация; - <i>локализация;</i> - <i>диверсификация;</i> - <i>уклонение;</i> - провокация; - минимизация; - интенсификация.
12.	Стандарты управления рисками предприятия – это	- внутренний документ предприятия; - нормативы построения карты рисков; - система внутреннего аудита предприятия; - <i>государственные требования по организации системы риск-менеджмента на предприятии.</i>
13.	Стандарты управления рисками Базель 1 и 2 относятся к надзору и	- <i>банков и кредитных организаций;</i> - страховых компаний; - производственных предприятий;
	контролю рисков следующих предприятий	- предприятий со смешанным капиталом; - зарубежных компаний.
14.	Метод регулирования рисков: <i>локализация рисков предприятия</i> – это	- <i>выделение группы высоких рисков с целью ограничения их воздействия на предприятие в целом;</i> - принятие решения о переносе рисков на отдельные проекты; - локальное решение по управлению риском; - локальная оценка рисков по отдельным процессам.
15.	Метод регулирования рисков: <i>уклонение от рисков предприятия</i> – это	- опытность менеджеров в управлении предприятием; - <i>принятие решения предприятию не быть вовлеченным в ситуацию высокой неопределенности;</i> - передача ответственности за решение проблем высшему руководству; - изменение характера бизнеса с целью недопущения рисков; - гибкость закупочной и сбытовой политики предприятия.
16.	Метод регулирования рисков: <i>диверсификация рисков предприятия</i> – это	- принятие решения предприятию не быть вовлеченным в ситуацию высокой неопределенности; - передача ответственности за решение проблем высшему руководству; - изменение характера бизнеса с целью недопущения рисков; - <i>распределение рисков между многими участниками с целью их минимизации.</i>

17.	Основная цель управления рисками предприятия включает	<ul style="list-style-type: none"> - <i>понижение неопределенности внешней и внутренней среды в целях деятельности предприятия;</i> - <i>рост капитализации предприятия;</i> - <i>максимизация прибыли предприятия;</i> - <i>обеспечение безопасности предприятия.</i>
18.	Основная стратегия регулирования рисков предприятия включает	<ul style="list-style-type: none"> - <i>выбор безопасного функционирования предприятия;</i> - <i>соотнесение стратегии развития предприятия и стратегии развития его внешней среды функционирования;</i> - <i>выбор методов регулирования рисков в соответствии со стратегией менеджмента предприятия.</i>
19.	Риск-менеджмент как неотъемлемая часть корпоративной культуры потому, что	<ul style="list-style-type: none"> - <i>определяет задачи развития бизнеса;</i> - <i>помогает росту прибыли предприятия;</i> - <i>подчиняется высшему управлению предприятием;</i> - <i>современная технология управления предприятием;</i> - <i>способствует определению стратегических целей и предлагает набор мер по реализации управленческих задач в соответствии с целями бизнеса.</i>
20.	Выберите основные принципы системы регулирования рисков предприятия	<ul style="list-style-type: none"> - <i>последовательность;</i> - <i>интегрированность;</i> - <i>расширенность;</i> - <i>непрерывность;</i> - <i>преемственность;</i> - <i>транспарентность.</i>
21.	Выделите основные функции государства	<ul style="list-style-type: none"> - <i>страховочная;</i> - <i>надзорная;</i>
	по обеспечению бизнес-среды допустимого уровня рисков предприятия	<ul style="list-style-type: none"> - <i>информационная;</i> - <i>регулирующая;</i> - <i>управляющая;</i> - <i>аттестационная.</i>
22.	Причины формирования и развития национальных и международных стандартов риск-менеджмента	<ul style="list-style-type: none"> - <i>рост интеграционных связей в мире;</i> - <i>обострение конкурентной борьбы;</i> - <i>глобализационная взаимозависимость и нарастание неопределенности бизнеса;</i> - <i>стремление к унификации управления на предприятиях.</i>
23.	Рисковая политика в системе экономической политики предприятия – это	<ul style="list-style-type: none"> - <i>политика риска и безрассудства в экономической политике предприятия;</i> - <i>политика повышенного риска и активной стратегии развития;</i> - <i>политика осторожных действий в развитии;</i> - <i>система действий по оценке и выбору методов управления рисками.</i>
24.	Правовые риски в деятельности предприятия – это	<ul style="list-style-type: none"> - <i>риски, связанные с правовым несоблюдением норм и правил ведения бизнеса;</i> - <i>ошибки при заключении контрактов и договоров на предприятии;</i> - <i>пруденциальные риски банков;</i> - <i>ошибки соблюдения налогового законодательства.</i>

25.	Укажите основные факторы образования рисков инноваций	<ul style="list-style-type: none"> - риск оригинальности; - информационной неадекватности; - экологические; - технологической неадекватности; - финансовой неадекватности; - форс-мажорные; - маркетинговые.
26.	Укажите инвестиционные факторы образования рисков предприятий	<ul style="list-style-type: none"> - неуправляемости бизнеса; - неуправляемости проекта; - маркетинговые; - строительные; - форс-мажорные; - технико-технологические; - финансовые; - неопределенности инвестиционного цикла.
27.	К основным методам оценки уровня рисков предприятия относятся	<ul style="list-style-type: none"> - количественные методы; - качественные методы; - методы наблюдения; - методы сравнения; - методы обсуждения; - комбинированные методы оценки.
28.	Обработка рисков предприятий в системе управления рисками включает	<ul style="list-style-type: none"> - модификацию (т.е. оптимизацию, перенос, сохранение, предотвращение); - систематизацию данных по анализу риска; - оцифровка материалов риск-анализа; - придание приемлемой для анализа формы и вида.
29.	Коммуникация риска предприятий в системе управления рисками (СУР) – это	<ul style="list-style-type: none"> - объединение видов риска по группам; - процесс обмена и совместное использование информации ЛПР; - трансляцию информации о рисках от одной службы к другой; - обсуждение проблем риска в подразделениях.
30.	Идентификация рисков предприятия в СУР – это	<ul style="list-style-type: none"> - выявление условий и событий проявления последствий рисков в деятельности предприятий; - определение сценариев развития событий принятых управляющих решений; - составление перечня и описание элементов рисковых событий; - разделение рисков по видам проявления; - построение дерева рисков.
31.	Оценивание риска в СУР предприятия – это	<ul style="list-style-type: none"> - классификация видов риска по уровню и их значимости; - стоимостное выражение затрат на работу СУР предприятия; - сопоставление по величине возможных отклонений от установленного результата деятельности предприятия; - опись затрат по предупреждению опасностей, угроз и рисков.
32.	Основные процессы в СУР предприятия – это	<ul style="list-style-type: none"> - коммуникация и трансляция; - наблюдение и прогноз; - идентификация и анализ; - оценивание и обработка; - мониторинг и контроль.

33.	<i>Измерение уровня рисков реализации принятого решения предприятия – это</i>	<ul style="list-style-type: none"> - <i>определение порогового значения критических рисков в деятельности предприятия;</i> - <i>определение суммарного показателя отдельных видов риска;</i> - <i>измерение и прогнозирование рисков в деятельности предприятия;</i> - <i>определение риск-аппетита предприятия.</i>
34.	<i>Измерение рисков реализации принятого решения в деятельности предприятия – это</i>	<ul style="list-style-type: none"> - <i>определение вероятности достижения результата деятельности предприятия;</i> - <i>характеристика возможности контроля рисков;</i> - <i>определение распределения отклонения (величины дисперсии) от вероятной величины результата деятельности предприятия;</i> - <i>определение величины возможных потерь в деятельности предприятия.</i>
35.	<i>Классическая теория оценки рисков предприятия понимает риск как</i>	<ul style="list-style-type: none"> - <i>ущерб вследствие неудачных решений;</i> - <i>математическое ожидание потерь;</i> - <i>«невидимая рука» регулирования рынка;</i> - <i>плата за возмещение рисков в предпринимательской деятельности предприятия;</i> - <i>предпринимательская смелость в работе предприятия.</i>
36.	<i>Неоклассическая теория оценки рисков предприятия трактует риск как</i>	<ul style="list-style-type: none"> - <i>математическое ожидание потерь;</i> - <i>«невидимая рука» регулирования рынка;</i> - <i>плата за возмещение рисков в предпринимательской деятельности предприятия;</i> - <i>верная прибыль всегда имеет большую полезность, чем прибыль ожидаемого размера, связанная с возможными колебаниями;</i> - <i>поведенческие ошибки предпринимателя.</i>
37.	<i>Постнеоклассическая (модифицированная неоклассическая) теория оценки рисков включает</i>	<ul style="list-style-type: none"> - <i>учет рисков как параметра порядка синергетической системы;</i> - <i>учет склонности к азарту, часто встречающейся в практике предпринимателей;</i> - <i>учет иррациональности поведения ЛПП;</i> - <i>математические модели управления рисками предприятий.</i>
38.	<i>Мониторинг в СУР предприятия – это</i>	<ul style="list-style-type: none"> - <i>внутренний контроль деятельности предприятия;</i> - <i>учет факторов риска в деятельности предприятия;</i> - <i>контроль изменений вследствие управления рисками предприятия;</i> - <i>фиксация параметров управления рисками предприятия.</i>
39.	<i>Качественная оценка рисков предприятия включает</i>	<ul style="list-style-type: none"> - <i>определение потенциальных зон рисков и их оценка;</i> - <i>выявление опытно-экспериментальным путем рисков различного вида в деятельности предприятия;</i> - <i>моделирование сценариев развития событий при различных вариантах решений по управлению предприятиями;</i> - <i>прогноз последствий реализации принятых решений;</i> - <i>грубая оценка возможных проявлений рисков предприятия.</i>

40.	<i>Количественная оценка рисков</i> предприятия включает	<ul style="list-style-type: none"> - измерение вероятности достижения установленных результатов при множественности проявлений; - суммарная оценка множественных проявлений реализации событий; - подсчитанный результат проявления риска предприятия; - программно-аппаратные методы анализа рисков.
41.	К <i>внешним факторам</i> воздействия на уровень рисков предприятия относятся	<ul style="list-style-type: none"> - <i>политические и экономические кризисы, конкуренция, инфляция, экономическая обстановка;</i> - <i>таможенные пошлины, наличие или отсутствие режима наибольшего благоприятствования;</i> - квалификация персонала и уровень менеджмента; - наличие стандартов управления рисками.
42.	К <i>внутренним факторам</i> воздействия на уровень рисков предприятия относятся	<ul style="list-style-type: none"> - таможенные пошлины, наличие или отсутствие режима наибольшего благоприятствования; - недостаток финансов и рейдерство; - <i>производственный потенциал, уровень технического оснащения, предметной и технологической специализации, организации труда,</i> - <i>степень кооперированных связей, уровень производительности труда, выбор типа контрактов с инвестором, заказчиком.</i>
43.	<i>Пассивная</i> рисковая политика включает	<ul style="list-style-type: none"> - отсутствие системы регулирования рисков на предприятии; - требование не заниматься новыми проектами; - <i>осторожную практику выбора уровня рисков предприятия;</i> - следование политике крупных предприятий на рынке.
46.	<i>Активная</i> рисковая политика включает	<ul style="list-style-type: none"> - <i>политика повышенного риска и активной стратегии развития;</i> - выбор активных методов управления рисками предприятия; - следование политике крупных предприятий на рынке; - система действий по оценке и выбору методов управления рисками.
47.	<i>Ограничения</i> применения количественных методов оценки рисков предприятия	<ul style="list-style-type: none"> - <i>ограниченность базы числовых данных с определением величин отдельных рисков и риска проекта в целом;</i> - отсутствие предварительно проведенного базисного варианта расчета проекта; - недостаточность квалификации персонала предприятия; - отсутствие предварительного проведения полноценного качественного анализа.
48.	<i>Ограничения</i> применения качественных методов оценки рисков предприятия	<ul style="list-style-type: none"> - ограниченность базы числовых данных с определением величин отдельных рисков и риска проекта в целом; - отсутствие предварительно проведенного базисного варианта расчета проекта; - <i>недостаточная квалификация экспертов анализа рисков;</i> - <i>невозможность выявить и идентифицировать возможные виды рисков, свойственных изучаемому объекту,</i> - <i>не включает в себя оценку и управление рисками.</i>

49.	<i>Поведенческие риски в деятельности предприятия (по Д. Канеману и А. Тверски) – это</i>	<ul style="list-style-type: none"> - противодействие конкурентов и воздействие неопределенности будущего; - непрофессиональное поведение менеджеров; - непрофессиональное поведение экспертов; - слабости персонала в управления сложными экономическими системами; - <i>непредсказуемость (иррациональность) поведения ЛПП.</i>
50.	<i>Особенности проектирования системы управления рисками предприятий – это</i>	<ul style="list-style-type: none"> - СУР базируется на процессном подходе анализа рисков; - расширенный состав процессов системы: идентификация риска, анализ риска, оценка риска, обработка риска, коммуникация риска; - СУР базируется на стратегическом подходе к анализу ситуации; - необходимость постоянного улучшения системы проектирования.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций и их структура в виде знаний, умений и владений содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине».

Вопросы к зачету

1. Система управления рисками и Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 г.: утв. Указом Президента РФ от 13.05.2017 №208.
2. Раскройте понятие риска в деятельности хозяйствующего субъекта.
3. Как различаются понятия «риск» и «неопределенность»?
4. В чем состоит объективное понимание риска?
5. В чем состоит субъективное понимание риска?
6. Что такое экономический риск? Предпринимательский риск?
7. Охарактеризуйте зависимость уровня риска и дохода предприятия.
8. Назовите внутренние и внешние факторы, определяющие особенности риска организации.
9. Что такое «прогнозирование риска предприятия»?
10. В чем выражается междисциплинарный подход к изучению бизнес-процессов предприятия? Приведите пример, иллюстрирующий этот подход.
11. Назовите наиболее яркие современные примеры недооценки анализа и прогнозирования рисков в организациях, причины и угрозы недооценки рисков.
12. Существуют ли элементы риск менеджмента в административно – командной системе управления экономическими отношениями?
13. В чем заключаются особенности анализа и прогнозирования рисков как базы стратегического развития?
14. Какие основные методы управления рисками?
15. Какие методы управления рисками исторически появились первыми?
16. В чем сущность и экономическая природа страхования? Когда появляется страхования как вид экономической деятельности?

17. Определите преимущества и недостатки метода резервирования, а также спектр рисков, который может покрываться резервированием?
18. Какие предпосылки появления хеджирования? Сфера применения хеджирования?
19. Приведите примеры неграмотного (непрофессионального) анализа и прогнозирования рисков.
20. От чего зависит применение того или иного метода анализа и прогнозирования рисков?
21. Возможно ли комплексное применение нескольких методов анализа и прогнозирования рисков? Приведите примеры.
22. Какие модели анализа и прогнозирования рисков вы знаете?
23. От чего зависит выбор конкретной модели анализа и прогнозирования рисков предприятия?
24. Существуют ли в России нормативные акты, регулирующие организацию анализа и прогнозирования рисков? За рубежом?
25. Какова история возникновения модели управления рисками COSO?
26. Какова сущность закона США Сарнбейнса-Оксли?
27. Какие обязанности возлагаются на компанию и аудиторов в соответствии с нормами закона США Сарнбейнса-Оксли?
28. Сущность, цели и задачи FERMA?
29. Какие основные принципы изложены в стандартах управления рисками FERMA?
30. Какая классификация рисков представлена в стандартах управления рисками FERMA?
31. Дайте характеристики стандартов риск-менеджмента основных европейских стран.
32. Сравните стандарты риск-менеджмента по сфере применения.
33. Назовите основные этапы процесса анализа и управления риском. Разъясните содержание и цели каждого этапа.
34. Назовите основные способы воздействия на риск. Разъясните их содержание.
35. Какова роль страхования в системе управления рисками?
36. Какие задачи решаются в процессе анализа риска? В чем его отличие от этапа выявления риска?
37. Какие количественные характеристики должны быть получены в ходе анализа риска? Назовите и раскройте их содержание.
38. Дайте характеристику метода построения деревьев событий. Объясните на конкретном примере алгоритм его применения. В каких случаях целесообразно использование данного метода?
39. Как осуществляется анализ чувствительности системы?
40. В чем заключается важность интегральной оценки риска?
41. Каким образом можно оценить эффективность различных методов управления риском?
42. Какие существуют критерии оценки эффективности методов управления риском?

Примеры оценочных средств для проверки каждой компетенции, формируемой дисциплиной

Компетенция	Типовые задания																		
ПКП-1	<p>1. Выбирает наиболее эффективную методику выявления и оценки риска в отношении контрагента/продукта/услуги, разрабатывает порядок присвоения и пересмотра риска контрагента/продукта/услуги в целях обеспечения экономической безопасности организации</p> <p>Задача 1. Выбрав методику оценки, определить, какой из вариантов лизинговых договоров является наиболее эффективным. Согласно с первым соглашением стоимость оборудования составляет 80 тыс. ден. ед., срок – 6 лет при процентной ставке 9%, оплата осуществляется один раз в месяц. Второй договор: стоимость оборудования составляет 70 тыс. ден. ед., срок – 7 лет при процентной ставке 10%, оплата осуществляется один раз в 2 месяца, остаточная стоимость – 10%. Назовите риски предприятия и методы их снижения с целью обеспечения экономической безопасности деятельности организации.</p> <p>Задача 2. Финансово благополучная организация рассматривает коммерческое предложение партнеров по приобретению дорогостоящего актива для производственных целей, цена которого требует привлечения большого количества денег. Банк поставил условием выдачи кредита залог приобретаемого актива. Какую стратегию по регулированию риска вы можете предложить руководителям организации? Назовите и охарактеризуйте методы выявления и оценки риска, которые в данном случае можно применить</p> <p>2. Использует приемы риск-ориентированного подхода</p> <p>Задание 1. Молодой сотрудник получил задание заполнить карту рисков организации, но не знал, как правильно распределить информацию по уровням серьезности последствий. Линейный руководитель объяснил, что серьезность последствий, т. е. понесенный ущерб – это величина снижения денежного потока относительно планового уровня в результате воздействия неблагоприятного события. В отделе началось бурное обсуждение данного инструмента, не все сотрудники смогли раскрыть сущность карты рисков, объяснить, для каких целей она составляется, охарактеризовать уровни финансовых последствий обнаруженных рисков. Охарактеризуйте сущность карты рисков и дайте описание последствий риска финансовых потерь по указанным в табл. 2 уровням.</p> <p align="right">Т а б л и ц а 2</p> <p align="center">Уровни последствий нанесенного ущерба</p> <table border="1" data-bbox="491 1693 1350 1906"> <thead> <tr> <th colspan="2">Уровни</th> <th>Описание</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>5</td> <td>Катастрофический</td> <td></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Критический</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Высокий</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Значительный</td> <td></td> </tr> <tr> <td>1</td> <td>Незначительный</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Задание 2.</p> <p>3. Анализирует информацию и принимает решения, обеспечивающие экономическую стабильность</p> <p>Задание 1. На заседании бюджетного комитета, посвященного итогам прошедшего финансового года, были выявлены серьезные отклонения</p>	Уровни		Описание	5	Катастрофический		4	Критический		3	Высокий		2	Значительный		1	Незначительный	
Уровни		Описание																	
5	Катастрофический																		
4	Критический																		
3	Высокий																		
2	Значительный																		
1	Незначительный																		

	<p>фактических данных от плановых. При объяснении ситуации многие линейные руководители говорили о внешних рисках, которые сложно было запланировать и учесть в бюджетной модели. Генеральный менеджер просил выступающих конкретизировать причины столь высоких отклонений по план-факт анализу. Звучали фразы про кризис, обвал финансового рынка, неожиданное изменение конъюнктуры товарного рынка, рост тарифов, политические факторы, обвал рубля и пр. Выступающие не могли назвать конкретных причин по сделкам, даже конкретных ответственных исполнителей, что не позволило сделать конструктивные выводы. Обнаружилось, что в организации отсутствует инструмент сбора и систематизации информации, способной негативно воздействовать на деятельность компании. По итогам совещания риск-аналитику компании было дано задание разработать инструмент для выявления рисков.</p> <p>Предложите формат реестра для сбора информации по внешним и внутренним рискам организации с указанием источников информации.</p> <p>Задание 2.</p> <p>В ООО «Заря» на совещании о результатах деятельности организации за прошедший год разгорелся серьезный спор о целесообразности проведения финансово-экономического анализа и использования его в оценке рисков. Наибольшие нападки пришлись на показатели финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности.</p> <p>Финансовый аналитик произнес: «Платежеспособность – высшее проявление финансовой устойчивости на анализируемую дату, т. е. способности выполнить существующие обязательства перед клиентами. Базовым признается коэффициент текущей ликвидности, характеризующий способность компании за счет ликвидных активов покрыть имеющиеся обязательства. Остальные коэффициенты рассматриваются как уточняющие».</p> <p>Дайте оценку приведенной фразе, прокомментируйте ее с помощью конкретных бизнес-ситуаций связанных с анализом информации и разработкой решений, обеспечивающих экономическую стабильность</p>
<p><u>ПКП-2</u> Способность проводить мониторинг административно-хозяйственной деятельности по соблюдению требований экономической безопасности</p>	<p>1. Осуществляет мониторинг деятельности клиентов, использует современные информационные средства</p> <p>Задание 1 Опишите процесс мониторинга деятельности клиентов</p> <p>Задание 2 Какие современные информационные средства можно применить для осуществления мониторинга деятельности клиентов? Дайте характеристику этим информационным средствам</p> <p>Задание 3 Каким требованиям должны удовлетворять информационные средства, используемые для осуществления мониторинга деятельности клиентов? Приведите примеры</p> <p>2. Выявляет подозрительную деятельность контрагентов</p> <p>Задание 1. Перечислите и охарактеризуйте признаки подозрительной деятельности контрагентов.</p> <p>Задание 2. Как п деятельность контрагентов может повлиять на экономическую безопасность организации? Приведите примеры.</p> <p>Задание 3.</p> <p>Всегда ли деятельность контрагентов отрицательно влияет на экономическую безопасность организации? Обоснуйте ответ.</p> <p>3. Применяет методы анализа финансово-экономической информации, финансовых расследований</p> <p>Задание 1. Опишите подходы к оценке эффективности процесса управления рисками.</p> <p>Задание 2. Предложите перечень ключевых индикаторов риска.</p>

	<p>Задание 3. Опишите процесс документирования управления с обратной связью в системе управления рисками и обеспечения экономической безопасности организации.</p>
<p><u>ПКП-4</u> Способность обеспечивать поддержку процесса управления рисками для ответственных за риск сотрудников организации</p>	<p>1. Демонстрирует знание законодательства Российской Федерации, требований международных стандартов (в том числе, по ПОД/ФТ).</p> <p>Задание 1. Перечислите нормативно-законодательные акты, регламентирующие процедуру оценки и прогнозирования рисков в деятельности организации</p> <p>Задание 2 Назовите международные стандарты, которые учитывают при осуществлении оценки и прогнозирования рисков в деятельности организации</p> <p>Задание 3 Сопоставьте международные стандарты и стандарты РФ. Сделайте выводы.</p> <p>2. Определяет уязвимость финансовых продуктов и продуктов/услуг хозяйствующего субъекта с позиции обеспечения экономической безопасности.</p> <p>Задание 1. По каким данным можно оценить риск возможного банкротства организации?</p> <p>Задание 2 Коммерческому банку необходимо принять решение о целесообразности кредитования ОАО «К». Согласно бухгалтерской отчетности организации фактическое значение коэффициента текущей ликвидности равно 1,3. Согласно статистическим данным по неплатежам, 20 которые фиксирует банк у клиентов, оказывающихся должниками, коэффициент находился в диапазоне от 0,8 до 1,5, а у аккуратных плательщиков – в диапазоне от 1,1 до 2,3. Определите вероятность невыполнения заемщиком договорных обязательств и оцените кредитный риск</p> <p>Задание 3 В случае повышенного риска банкротства разработайте мероприятия по его снижению и улучшению финансового состояния организации.</p> <p>3. Разрабатывает программы и процедуры внутреннего контроля в целях обеспечения экономической безопасности</p> <p>Задание 1 Приведите примеры экономико-математических моделей оптимального финансового планирования предприятия с учетом рисков.</p> <p>Задание 2 Опишите процедуру осуществления контроля и корректировки финансового плана предприятия при наступлении неблагоприятного события.</p> <p>Задание 3 Опишите процедуру оценки меры риска по имеющимся обязательствам предприятия и контрагентов по системе внутреннего контроля</p>

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативно-правовые акты

1. Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (ред. от 27.12.2018) // [Электронный ресурс]. – СПС «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/>
2. Федеральный закон Российской Федерации “Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений” № 39-ФЗ от 25.02.99 г. (в редакции последующих законов)
3. Федеральный закон Российской Федерации «Об акционерных обществах» № 208-ФЗ от 26.12.95 г. (в редакции последующих законов).
4. Стратегия научно-технического развития Российской Федерации. Утверждена Указом Президента РФ от 01.12.2016 г. № 642. – СПС «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/>.
5. ГОСТ 1.1 -2002 «Межгосударственная система стандартизации. Термины и определения».
6. ГОСТ Р 51897 – 2002 «Менеджмент риска. Термины и определения».
7. ГОСТ Р 51898-2002 Аспекты безопасности. Правила включения в стандарты.

Основная литература:

8. Авдийский, В. И. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методологии анализа, прогнозирования и упр.: Уч.пос. / В.И.Авдийский, В.М.Безденежных. -Москва : Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М,2013 - 368 с. (Магистратура). ISBN 978-5-98281-333-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/394136>.
9. Рыхтикова, Н. А. Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов: учеб. пособие / Н.А. Рыхтикова. — 3-е изд. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 248 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/textbook_597f03f1c44465.44914120. - ISBN 978-5-16-013163-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/991965>.

Дополнительная литература:

10. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации: учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. — Москва: ИНФРА-М, 2020. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/6216. - ISBN 978-5-16-013060-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1052461>.
11. Гончаренко, Л.П. Риск-менеджмент: учебное пособие / Гончаренко Л.П., Филин С.А. — Москва: КноРус, 2019. — 215 с. — (бакалавриат и магистратура). — ISBN 978-5-406-06784-0. — URL: <https://book.ru/book/930474>.
12. Корнеев, Д.В. Развитие системы управления рисками в условиях углубления интеграции отечественных предпринимательских структур: монография / Корнеев Д.В. — Москва: Русайнс, 2019. — 382 с. — ISBN 978-5-4365-3746-7. — URL: <https://book.ru/book/933852>.

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

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) –<http://el.fa.ru/>
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU –<http://www.book.ru3>.
3. Электронно-библиотечная система –Znanium <http://www.znanium.com>
4. Интернет сайт Министерства финансов Российской Федерации www.minfin.ru.
5. Интернет сайт Министерства экономического развития Российской Федерации

www.economy.gov.ru.

6. Интернет сайт Рейтингового агентства «Эксперт» www.raexpert.ru.

7. Федеральная служба по финансовым рынкам: www.fcsm.ru

8. Федеральная служба государственной статистики www.gks.ru

9. http://www.cfin.ru/management/controlling/bsc_short.shtml. Портал «Корпоративный менеджмент».

10. <http://www.iteam.ru/> ITeam Портал корпоративного управления.

11. <http://www.balancedscorecard.org/Balanced Scorecard Institute>. Сбалансированная система показателей.

12. <http://www.bplan.ru> Plan профессиональный инструмент для бюджетирования.

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основными видами самостоятельной учебной деятельности студентов по освоению дисциплины являются:

1) предварительная подготовка к аудиторным занятиям (лекциям, семинарам, практическим занятиям). Такая подготовка предполагает изучение учебной программы дисциплины, установление связи с ранее полученными знаниями, выделение наиболее значимых и актуальных проблем, на изучении которых следует обратить особое внимание; подготовку сообщений и докладов по темам семинаров учебной дисциплины;

2) самостоятельная работа при прослушивании лекций, осмысление учебной информации, сообщаемой преподавателем, ее обобщение и краткая запись, а также своевременная доработка конспектов лекций;

3) подбор, изучение, анализ (при необходимости – конспектирование) рекомендованных информационных источников по темам учебной дисциплины;

4) выяснение наиболее сложных вопросов и их уточнение во время консультаций;

5) выполнение реферата и его защита; при этом необходимо использовать при подготовке работы нормативные документы Финансового университета, в частности, Положение о реферате, эссе, контрольной работе, домашнем творческом задании, утвержденные приказом №611/0 от 1 апреля 2014 г.;

6) подготовка к зачету и экзамену;

7) выполнение собственных научных исследований, участие в научных исследованиях, проводимых в масштабе кафедры, филиала или университета;

8) систематическое изучение периодической печати, научных монографий, поиск и анализ дополнительной информации по учебной дисциплине.

Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям

Студентам рекомендуется:

1. Просматривать основные вопросы темы предстоящей лекции в рекомендованных источниках;

2. После лекции при затруднениях в понимании лекционного материала обратиться к преподавателю за консультацией.

3. На отдельные лекции приносить на бумажных носителях соответствующий материал, присланный лектором на «электронный почтовый ящик курса» (таблицы, графики, схемы). Данный материал будет использован на лекции, на его основе будут сделаны расчеты, а полученные результаты прокомментированы преподавателем.

Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям

Студентам рекомендуется:

- до начала занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический и практический материал по соответствующей теме занятия;

- в начале занятия задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в

понимании;

- приносить на занятия материалы, рекомендованные преподавателем;
- иметь конспекты лекций.

Методические рекомендации по подготовке научного доклада

Одной из форм самостоятельной работы студента является подготовка научного доклада по вопросу семинара для обсуждения его на занятии. Цель научного доклада – развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов также развивает творческий потенциал студентов.

Научный доклад готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию научного доклада согласовать с научным руководителем: тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;
- представить доклад научному руководителю в письменной форме;
- выступить на семинарском занятии с 10-минутной презентацией своего научного доклада, ответить на вопросы студентов группы.

Требования к структуре научного доклада. Доклад должен иметь оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 6-8 источников). Объем согласовывается с научным руководителем. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу.

Требования к оформлению научного доклада: шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 14, межстрочный интервал – 1,5, размер полей – 2,5 см, отступ в начале абзаца – 1,25 см, форматирование по ширине.

На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема доклада, ФИО студента и научного руководителя.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

При осуществлении образовательного процесса обучающимися и профессорско-преподавательским составом используются: программное обеспечение, информационно-справочные системы, электронные библиотечные системы.

11.1 Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Windows Microsoft office
2. Антивирусная защита ESET NOD32

11.2 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

- Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
- Аналитическая система Bloomberg Professional.
- SPSS Statistics (Statistical Package for the Social Sciences—статистический пакет для социальных наук).

- базы данных Росстата: ЦБСД, ЕМИСС, ССРД МВФ
- Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
- Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» <http://www.skrin.ru/>

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации не предусмотрены.

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

Для осуществления образовательного процесса в рамках дисциплины необходимо наличие специальных помещений.

Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для проведения лекций, семинарских и практических занятий, выполнения курсовых групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Проведение лекций и семинаров в рамках дисциплины осуществляется в помещениях:

- оснащенных демонстрационным оборудованием;
- оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет»;
- обеспечивающих доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

Специальные помещения должны быть укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.