

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

**Кафедра экономической безопасности и управления рисками
Факультет экономики и бизнеса**

Документ подписан усиленной неквалифицированной электронной подписью
Организация: Финансовый университет при Правительстве РФ
Утверждено: Проректор по учебной и методической работе Е.А. Каменева
Сертификат: V9nN/7bmwK30VzKxHdJltusS0e63jskh
Дата: 23.10.2025 г.

Н.Г. Синявский

Проектирование систем управления рисками

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки:

38.03.01 - Экономика,

Образовательная программа «Финансовая разведка и управление рисками
бизнеса»

Профиль:

«Финансовая разведка и управление рисками бизнеса»

Рекомендовано

*Факультет экономики и бизнеса
(протокол № 3 от 16.12.2025 г.)*

Одобрено

*Кафедра экономической безопасности и управления рисками
(протокол № 6 от 08.12.2025 г.)*

© Москва 2025

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Наименование дисциплины	3
2.	Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	3
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	10
5.3.	Содержание семинаров	12
6.	Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	15
6.1.	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	15
6.2.	Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	19
7.	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	23
8.	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	36
9.	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	38
10.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	39
11.	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	39
12.	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	39

1. Наименование дисциплины

«Проектирование систем управления рисками».

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками в различных функциональных направлениях организации, включая подготовку методических и нормативных документов, а также корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов	Анализировать реестры рисков организации и определять ключевые уязвимости в бизнес-процессах	знать: Методы оценки рисков уметь: Определять опасности и критические точки в бизнес-процессах
		Разрабатывать методические рекомендации и нормативные документы для управления рисками в различных подразделениях	знать: Содержание типовой документации для управления рисками и инструментарий индикативной оценки уровня риска уметь: Формировать методические рекомендации и нормативные документы подразделений на основе структурирования рисков организации
		Формировать предложения по корректировке риск-ориентированных процедур на основе результатов анализа данных	знать: Методы анализа риска и методы воздействия на риск уметь: На основе анализа данных делать качественную и количественную оценку рисков, обосновывать приоритетность рисков и применять методы воздействия на риск
ПКП-3	Способность разрабатывать и реализовывать программы управления рисками, направленные на минимизацию угроз, устранение причин и условий их	Разрабатывать комплексные программы управления рисками, адаптированные под особенности отрасли	знать: Условия и особенности работы с рисками в хозяйствующих субъектах с учетом отраслевой специфики уметь: Практически организовать процесс управления интегрированным риском организации с учетом отраслевой специфики
		Оценивать эффективность реализованных мероприятий и вносить предложения по их	знать: Инструменты оценки соответствия структуры рисков компании риск-аппетиту.

	возникновения, с учетом факторов неопределенности и специфики различных секторов экономики	улучшению	уметь: Формулировать и решать задачу оптимизации характеристик программы управления рисками
		Прогнозировать последствия различных рисков и разрабатывать сценарии их минимизации	знать: Современные методы прогнозирования различных рисков, учитывая изменения в контексте, бизнес-стратегии и/или результаты мониторинга деятельности организации уметь: Разрабатывать варианты траекторий социально-экономических и финансовых показателей, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений в области управления рисками и противодействия финансовым преступлениям
ПКП-4	Способность подготавливать аналитические материалы и прогнозы социально-экономических и финансовых показателей, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений в области управления рисками и противодействия финансовым преступлениям	Составлять прогнозы ключевых финансовых и экономических показателей для оценки уровня риска	знать: Модели и способы моделирования бизнес-процессов для прогнозирования социально-экономических и финансовых и характеристик организации уметь: Инструментами анализа возникновения убытков из-за реализации рисков и состояний риска несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения мер надзорными органами и документировать результаты анализа
		Разрабатывать аналитические материалы, включая отчеты и презентации, для представления выводов и рекомендаций.	знать: Современные методы прогнозирования, учитывая изменения в контексте, бизнес-стратегии и/или результаты мониторинга деятельности организации уметь: Разрабатывать варианты траекторий социально-экономических и финансовых показателей, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений в области управления рисками и противодействия финансовым преступлениям

		Использовать статистические и аналитические методы для интерпретации данных и формирования предложений по улучшению систем управления рисками	знать: Методы теории вероятностей и математической статистики уметь: Делать вероятностную, корреляционную и регрессионную оценку рисков и оптимизировать параметры системы управления рисков
--	--	---	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Проектирование систем управления рисками» относится к «Профилю "Финансовая разведка и управление рисками бизнеса"».

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

Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоёмкость дисциплины	4/144	144
Контактная работа- Аудиторные занятия	68	68
Лекции	34	34
Семинары, практические занятия	34	34
Самостоятельная работа	76	76
Вид текущего контроля	Проектная работа	Проектная работа
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

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. Основные понятия проектирования системы управления рисками

Предпосылки системного управления рисками. Потребность предприятий в управлении рисками. Актуальные определения понятий "риск", "управление рисками". Инструментарий интегрированного управления рисками. Параметры системы.

Тема 2. Системный анализ в проектировании систем управления рисками

Понятие системного анализа. Теоретические основы управления рисками. Этапы системного анализа. Методы системного анализа. Процедуры системного анализа, применяемые при проектировании системы управления рисками. Реализация системного подхода в стандартах управления рисками.

Тема 3. Централизация, децентрализация и интеграция

Положительные и отрицательные черты централизации и децентрализации. Уровень централизации. Предпосылки децентрализации. Проблема иерархии системы управления. Интеграция структуры компании. Формирование целей компании и интеграция. Технологии интегрирования.

Тема 4. Структура системы управления рисками и процедуры системного анализа, применяемые при проектировании системы управления рисками

Структура системы управления. Системный подход к изучению экономических явлений. Этапы системного анализа. Установление целей системы управления рисками. Формирование критериев проектирования системы управления рисками. Задача проектирования системы управления рисками. Элементы системы управления рисками.

Тема 5. Взаимосвязь между целями организации и компонентами процесса управления рисками

Реализация целей организации в компонентах процесса управления рисками в стандарте COSO и в оценке достаточности капитала. Задачи управления риском в деятельности организаций. Стратегия, тактика и функции управления риском. Место и роль системы управления рисками в экономике предприятия.

Тема 6. Организация управления рисками в системе управления предприятием.

Правила управления рисками. Место и роль системы управления рисками в орг-структуре предприятия. Администрирование деятельности по управлению рисками. Организация управления рисками при внедрении новации.

Тема 7. Регламентация управления рисками

Понятие регламента. Стандарты управления рисками. Организационный контекст управления рисками. Разработка интегрированного плана управления рисками. Формирование и документирование политики управления рисками. Процедуры, реализации процесс управления рисками. Структура процессов формирования отчетности, реализуемых в рамках регламента управления рисками.

Тема 8. Принципы построения системы управления рисками

Принципы управления рисками. Принципы организации системы интегрированного управления рисками. Порядок обеспечения непрерывности управления рисками. Контроль и аудит в системе управления рисками.

Тема 9. Формальные методы оценки риска

Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Оценка платежеспособности, ликвидности, финансовой устойчивости, кредитоспособности. Оценка вероятности банкротства. Методы, основанные на теории вероятностей.

Тема 10. Общая характеристика экспертных методов

Индивидуальные и коллективные экспертные методы. Метод интервью. Анкетирование. Методы анализа и сценариев. Дельфийский метод. Мозговой штурм. Методы 635, комиссий, суда, деловые игры. Метод дискуссии. Метод анализа иерархий.

Тема 11. Реализация экспертных процедур

Определение количества экспертов. Подбор и оценка компетентности экспертов. Получение экспертной оценки. Определение согласованности экспертных оценок. Определение точности экспертных оценок.

Тема 12. Оценка риск-аппетита и толерантности к риску на основе системного подхода

Специфичность целей и задач управления рисками организации. Выделение системы управления рисками. Аппетит и толерантность к риску. Когнитивная карта рисков. Моделирование распределений, используемых при оценке рисков. Определение ошибок вероятностных оценок.

Тема 13. Элементы и процедуры проектирования системы управления рисками

Исследование контекста организации. Разработка политики управления рисками. Ответственность. Интеграция процессов управления рисками с процессами организации. Ресурсы. Установление коммуникации и отчетного механизма. Постоянное улучшение концепции. Культура постоянных совершенствований. Основные процедуры проектирования системы управления рисками.

Тема 14. Этапы проектирования системы управления рисками

Стратегия управления рисками. Структурирование целей компании по составляющим целей, по бизнес-процессам и организации компании. Моделирование интегрированного риска. Приоритезация рисков. Разработка мероприятий для удовлетворения требований по риск-аппетиту и толерантности. Оптимизация процессов управления рисками.

Тема 15. Схемы проектирования системы управления рисками и практическая реализация проекта

Каскадная, спиральная модели и поэтапная модель с промежуточным контролем. Виды систем управления рисками. Разработка риск-индикаторов. Структура параметров системы управления рисками. Оценка эффективности проекта системы управления рисками. Проблемы практической реализации проекта системы управления рисками.

5.2. Учебно-тематический план

№ п/п	Наименование тем(разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоя тельная работа
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практическ ие занятия	
1	Основные понятия проектирования системы управления рисками	9	4	2	2	5
2	Системный анализ в проектировании систем управления рисками	9	4	2	2	5
3	Централизация, децентрализация и интеграция	9	4	2	2	5
4	Структура системы управления рисками и процедуры системного анализа, применяемые при проектировании системы управления рисками	9	4	2	2	5
5	Взаимосвязь между целями организации и компонентами процесса управления рисками	9	4	2	2	5
6	Организация управления рисками в системе управления предприятием.	9	4	2	2	5
7	Регламентация управления рисками	9	4	2	2	5
8	Принципы построения системы управления рисками	9	4	2	2	5
9	Формальные методы оценки риска	9	4	2	2	5
10	Общая характеристика экспертных методов	9	4	2	2	5
11	Реализация экспертных процедур	9	4	2	2	5
12	Оценка риск-аппетита и толерантности к риску на основе системного подхода	12	6	3	3	6
13	Элементы и процедуры проектирования системы управления рисками	11	6	3	3	5
14	Этапы проектирования системы управления рисками	11	6	3	3	5

15	Схемы проектирования системы управления рисками и практическая реализация проекта	11	6	3	3	5
	Итого	144	68	34	34	76

5.3. Содержание семинаров

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Основные понятия проектирования системы управления рисками	Инструментарий интегрированного управления рисками. Параметры системы. Актуальные определения понятий "риск" и "управление рисками".	Опрос. Обсуждение проблемных вопросов.
Системный анализ в проектировании систем управления рисками	Понятие "системный анализ" в узком и широком смысле. Технологии системного анализа. Принципы системного анализа. Связи в системе. Понятие системного подхода. Этапы системного анализа. Методы системного анализа. Процедуры системного анализа, применяемые при проектировании систем управления рисками.	Опрос. Обсуждение проблемных вопросов.
Централизация, децентрализация и интеграция	Положительные и отрицательные черты централизации и децентрализации. Уровень централизации. Предпосылки децентрализации. Проблема иерархии системы управления рисками.	Опрос. Обсуждение проблемных вопросов. Моделирование оценки устойчивости системы управления рисками. Решение задач на устойчивое управление рисками.
Структура системы управления рисками и процедуры системного анализа, применяемые при проектировании системы управления рисками	Установление целей системы управления рисками. Формирование критериев проектирования системы управления рисками. Задача проектирования системы управления рисками. Основные элементы системы управления рисками.	Опрос. Обсуждение проблемных вопросов. Решение задач.
Взаимосвязь между целями организации и компонентами процесса управления рисками	Реализация целей организации в компонентах процесса управления рисками в стандарте COSO и в оценке достаточности капитала.	Опрос. Обсуждение проблемных вопросов. Решение кейсов.
Организация управления рисками в системе управления предприятием.	Администрирование деятельности по управлению рисками. Организация управления рисками при внедрении новаций.	Опрос. Обсуждение проблемных вопросов. Решение кейсов.
Регламентация управления рисками	Формирование и документирование политики управления рисками. Процессы регламентов управления рисками. Структура процессов составления отчетности, формируемой в рамках регламента управления рисками.	Опрос. Обсуждение проблемных вопросов. Построение структур нормативно-методической

		документации: для распределения процессов управления рисками в структуре департамента управления рисками; для реализации процедур управления рисками в системе управления компанией; для разработки должностной инструкции сотрудника департамента управления рисками.
Принципы построения системы управления рисками	Принципы организации системы интегрированного управления рисками. Контроль и аудит в системе управления рисками. Закон Сарбейнса-Оксли.	Опрос. Обсуждение проблемных вопросов.
Формальные методы оценки риска	Оценка вероятности банкротства предприятий. Методы оценки риска, основанные на теории вероятностей.	Опрос. Обсуждение проблемных вопросов. Решение задач по оценке риска.
Общая характеристика экспертных методов	Индивидуальные и коллективные экспертные методы. Дельфийский метод. Мозговой штурм.	Опрос. Обсуждение проблемных вопросов. Решение задач.
Реализация экспертных процедур	Определение количества экспертов. Подбор и оценка компетентности экспертов. Определение согласованности экспертных оценок. Определение точности экспертных оценок.	Опрос. Обсуждение проблемных вопросов. Решение задач.
Оценка риск-аппетита и толерантности к риску на основе системного подхода	Аппетит и толерантность к риску. Когнитивная карта рисков. Моделирование распределений, используемых для при оценке рисков. Определение ошибок вероятностных оценок.	Опрос. Обсуждение проблемных вопросов. Решение задач.
Элементы и процедуры проектирования системы управления рисками	Интеграция управления рисками с процессами компании. Ресурсы. Установление коммуникации и отчетного механизма в системе управления рисками. Основные процедуры проектирования системы управления рисками.	Опрос. Обсуждение проблемных вопросов.
Этапы проектирования системы управления рисками	Приоритезация рисков. Разработка мероприятий для удовлетворения требований по риск-аппетиту и толерантности. Оптимизация процессов управления рисками.	Опрос. Обсуждение проблемных вопросов. Решение задач.
Схемы проектирования	Виды систем управления рисками.	Опрос. Обсуждение проблемных

системы управления рисками и практическая реализация проекта		вопросов.Решение задач.
---	--	----------------------------

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

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

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Основные понятия проектирования системы управления рисками	Предпосылки системного управления рисками. Потребность предприятий в управлении рисками.	Письменные работы (доклады).Творческие задания (презентации).Проектная работа. Выбор компании для разработки проекта, обоснование выбора.
Системный анализ в проектировании систем управления рисками	Теоретические основы управления рисками. Реализация системного подхода в стандартах управления рисками.	Письменные работы (доклады).Творческие задания (презентации).Работа с учебными материалами (решение задач).
Централизация, децентрализация и интеграция	Интеграция структуры компании. Формирование целей компании и интеграция. Технологии интегрирования.	Письменные работы .Проектная работа. Практические (анализ конкретной организации). Определение целей организации.
Структура системы управления рисками и процедуры системного анализа, применяемые при проектировании системы управления рисками	Структура системы управления. Системный подход к изучению экономических явлений.	Работа с учебными материалами (решение задач). Исследовательская деятельность (сбор и анализ данных, проектная работа).Проектная работа. Анализ оргштатной структуры организации.
Взаимосвязь между целями организации и компонентами	Задачи управления рисками в деятельности организаций. Место и роль системы управления рисками в экономике организации.	Письменные работы (доклады)Творческие задания

процесса управления рисками		(презентации).Проектная работа. Формулировка задачи определения мер управления рисками.
Организация управления рисками в системе управления предприятием.	Правила управления рисками. Место и роль системы управления рисками в орг-структуре предприятия.	Письменные работы (доклады).Творческие задания (презентации).
Регламентация управления рисками	Понятия регламента. Организационный контекст в системе управления рисками. Разработка интегрированного плана управления рисками.	Письменные работы (доклады).Творческие задания (презентации).Проектная работа. Формирование структуры процессов разработки нормативно-методической документации.Разработка документации, обеспечивающей реализацию процессов управления рисками.
Принципы построения системы управления рисками	Принципы управления рисками. Порядок обеспечения непрерывности управления рисками.	Письменные работы (доклады).Творческие задания (презентации).
Формальные методы оценки риска	Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Оценка платежеспособности, ликвидности, финансовой устойчивости, кредитоспособности.	Письменные работы (доклады).Творческие задания (презентация).Исследовательская работа (сбор и анализ данных).Проектная работа. Анализ финансово-хозяйственной деятельности компании, для которой разрабатывается проект .
Общая характеристика экспертных методов	Метод интервью. Анкетирование. Методы анализа и сценариев. Методы 635, комиссий, суда, деловые игры.	Письменные работы (доклады).Творческие задания (презентации).Исследовательская деятельность (сбор и анализ

		данных).Проектная работа. Анализ и представление компании, для которой разрабатывается проект.
Реализация экспертных процедур	Проектная работа. Получение экспертной оценки.	Письменные работы (доклады).Творческие задания (презентации). Проектная работа. Экспертная оценка рисков.
Оценка риск-аппетита и толерантности к риску на основе системного подхода	Специфичность целей и задач управления рисками организации. Выделение системы управления рисками.	Письменные работы (доклады).Творческие задания (презентации).Проектная работа. Разработка когнитивной карты рисков.
Элементы и процедуры проектирования системы управления рисками	Исследование контента организации. Разработка политики управления рисками. Ответственность. Постоянное улучшение концепции. Культура постоянных совершенствований.	Письменные работы (доклады).Творческие задания (презентации).Проектная работа. Разработка политики управления рисками компании, рассматриваемой в проекте.
Этапы проектирования системы управления рисками	Стратегии управления рисками. Структурирование целей компании по составляющим целей, по бизнес-процессам и организации компании. Моделирование интегрированного риска.	Исследовательская деятельность (сбор и анализ данных).Проектная работа. Разработка карт бизнес-процессов и орг-штатной структуры компании. Моделирование интегрированного риска.
Схемы проектирования системы управления рисками и практическая реализация проекта	Каскадная, спиральная модели и поэтапная модель с промежуточным контролем. Проблемы практической реализации проекта системы управления рисками.	Письменные работы (доклады).Творческие задания (презентации).Проектная работа. Приоритезация рисков. Формирование мер управления рисками. Оптимизация

		бизнес-процессов компании и толерантности к риску.
--	--	---

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Пример проектной работы

Моделирование интегрального риска с использованием Байесовских сетей, диаграмм влияния и метода Монте-Карло.

Проектная работа состоит в оценке выполнения требований к толерантности к риску, формировании мер воздействия на риск и определении риск-индикаторов для бизнес-процессов и элементов орг-штатной структуры компании.

Описание проектной работы.

1. Формирование проектных коллективов.
2. Выбор компании - объекта исследования.
3. Формирование целевой совокупности выбранной компании.
4. Описание риск-аппетита и толерантность к риску выбранной компании.
4. Построение когнитивной карты целевой структуры компании.
5. Построение карты бизнес-процессов компании, соответствующей целевой структуре.
6. Построение орг-штатной структуры компании, соответствующей ее карте бизнес-процессов.
7. Моделирование бизнес-процессов для оценки распределения элементарных целей.
8. Моделирование интегрального риска.
9. Оптимизация функций СУР с учетом выполнения требований толерантности к риску.
10. Коррекция требований толерантности к риску.
11. Оптимизация риск-индикаторов.

Дополнительная информация

Моделирование на компьютере

Список тем докладов, дискуссий.

1. Проблемы страхования как метода воздействия на риск.
2. Недостатки использования карты рисков для приоритезации рисков.
3. Проблемы внедрения системы управления рисками, связанные с человеческим фактором.
4. Противоречия в способах решения проблемы иерархии СУР.
5. Недостатки традиционных методов воздействия на риск.
6. События в российской экономике, подпадающие под определение "Черный лебедь".
7. Проблемы централизации и децентрализации организации бизнеса.
8. Отраслевые проблемы управления рисками.
9. Проблемы, связанные с рисками, послужившие причиной разработки закона Сабейнса-Оксли.
10. Объективные проблемы, послужившие развитию систем управления рисками.
11. Проблемы, решаемые в ходе развития стандартизации управления рисками и проблемы, генерируемые развитием стандартизации управления рисками.
12. Достоинства и недостатки вертикальной интеграции управления рисками с точки зрения отношения к рискам.

Список аналитических заданий.

1. Моделирование процессов развития рисков.
2. Оценка необходимых ресурсов для организации СУР предприятия, рассматриваемой в проекте.
3. Количественная оценка экономических рисков для организации, рассматриваемой в проекте.
4. Оценка риска для организации, рассматриваемой в проекте, с помощью выделения рискованных областей.

5. Оценка риска для организации, рассматриваемой в проекте, на основе финансового анализа.
6. Оценка риска для организации, рассматриваемой в проекте, на основе вероятностных оценок.
7. Количественное сравнение оценок с помощью неравенства Чебышева и леммы Маркова для рисков для организации, рассматриваемой в проекте.
8. Оцените корреляционную связь между выбранными фактором влияния и характеристикой компании для организации, рассматриваемой в проекте.
9. Упорядочение рисков организации, рассматриваемой в УНК, по важности на основе карты рисков.
10. Упорядочение рисков организации, рассматриваемой в проекте, по важности на основе оценки показателя бета.
11. Формулирование и решение задачи распределения функций в СУР организации, рассматриваемой в проектной работе.

Примеры кейсов.

Тема 5.

Кейс 1. Пусть компания запускает в производство 3 продукта: A1, A2 и A3. Вероятность неудачи в случае повышения спроса составит: 0,1 для A1; 0,2 для A2; 0,3 для A3. Вероятность неудачи в случае неизменного спроса составит: 0,2 для A1; 0 для A2; 0,4 для A3. Вероятность неудачи в случае снижения спроса составит: 0,3 для A1; 0,5 для A2; 0,5 для A3. Вероятность роста, неизменности и снижения спроса составит соответственно: 0,3; 0,5 и 0,2. Какой продукт стоит запустить в производство?

Кейс 2. Вы генеральный директор компании. Размер поступления денежных средств можно оценить только с некоторым уровнем неопределенности. Вам предстоит распределить направления платежей по очередности: сырье; энергетические ресурсы (дизельное топливо, электроэнергия); налоги; заработная плата. Какую очередность платежей Вы считаете рациональной?

Кейс 3. Приведите примеры, когда рациональные решения по инвестированию в коммерческой компании принимаются вопреки традиционным критериям чистого дисконтированного дохода, дисконтированного срока окупаемости и т.д.

Тема 6.

Кейс 1. Сформируйте совокупность процедур организации управления рисками внедрения новационного проекта для кредитной организации.

Кейс 2. Сформируйте совокупность процедур организации управления рисками внедрения новационного проекта для промышленного предприятия.

Кейс 3. Сформируйте совокупность процедур организации управления рисками внедрения новационного проекта для предприятия сферы гостеприимства.

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

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы содержится в разделе 2. *Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.*

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

ПКП-1 Способность разрабатывать и внедрять мероприятия по управлению рисками в различных функциональных направлениях организации, включая подготовку методических и нормативных документов, а также корректировку реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов

1) Анализировать реестры рисков организации и определять ключевые уязвимости в бизнес-процессах

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: Методы оценки рисков

Уметь: Определять опасности и критические точки в бизнес-процессах

Типовые контрольные задания

Задание 1. Опишите особенности СУР:

- в финансово-кредитных организациях;
- в организациях сферы торговли;
- в организациях АПК;
- в организациях здравоохранения и образования.
- Задание 2. Опишите особенности формирования рисковых факторов с учетом специфики отрасли, региона, развитости инфраструктуры
- Задание 3. Опишите процедуру выявления области риска по показателям финансовой устойчивости организации (соотношение запасов и затрат с источниками капитала)
- Вопрос 1. Что включает внутренний контекст управления рисками?
- Вопрос 2. Что включает внешний контекст управления рисками?

- Тест 1. Найдите соответствие между понятием и его характеристикой. Понятия: структура; задачи; технологии; люди; цели
- Характеристики: основывается на делегировании полномочий, т.е. работа закрепляется за теми работниками, которые могут лучше выполнить эту работу с точки зрения организации как целого; это предписанная работа, серия работ или часть работы, которая должна быть выполнена в заранее оговоренные сроки; это средство преобразования входов, будь то люди, информация или материалы, в исходящие результаты; различаются своими способностями; это желаемый результат, который стремится достичь человек или организация
- Тест 2. Актуальный рискованный спектр организации - это: все риски планового периода; все риски, которые воздействуют на организацию в данный момент времени; все риски, с которыми может столкнуться компания; все риски, действующие на данный момент, и способные нанести компании существенный ущерб

2) Разрабатывать методические рекомендации и нормативные документы для управления рисками в различных подразделениях

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: Содержание типовой документации для управления рисками и инструментарий индикативной оценки уровня риска

Уметь: Формировать методические рекомендации и нормативные документы подразделений на основе структурирования рисков организации

Типовые контрольные задания

Задание 1. Идентифицировать систему управления в соответствии с целью управления. Выделить объект, субъект управления, направление управляющего воздействия и обратной связи в предложенной ситуации: 1. прием сотрудников для работы над проектом; 2. молодой писатель написал книгу и собирается выслать ее издательству.

Задание 2. Построить граф взаимодействия элементарных рисков, образующих интегральный риск.

Задание 3. На примере дайте описание наиболее приемлемых способов анализа рисков в соответствии с стандартом ISO 31010:2019.

Задание 4. Опишите сферы применения различных методов воздействия на риск. Приведите примеры.

Вопрос 1. Какие задачи решаются в ходе управления рисками?

Вопрос 2. В соответствии с международными стандартами охарактеризуйте этапы процесса управления рисками конкретной организации (на примере).

Тест 1. Найдите соответствие между видом факторов, определяющих уровень рисков, и его содержанием. Виды факторов: прямого действия; косвенного действия; объективные; субъективные. Содержание: нестабильность, противоречивость законодательства и экономической политики, непредвиденные действия государственных органов и конкурентов; нестабильность политических и социальных условий предпринимательской деятельности; непредвиденные изменения в процессе производства (выход из строя техники, ее моральное старение); низкое качество управленческих, рабочих кадров и специалистов.

Тест 2. Найдите соответствие между видами рисков и их характеристиками. Виды рисков: систематический; специфический; минимальный. Характеристики: свойственный той или иной сфере; предпринимательской деятельности; связанный с получением предпринимательского дохода от конкретной операции в данной сфере деятельности; характеризуется уровнем возможных потерь расчетной прибыли в пределах 0-25%

3) Формировать предложения по корректировке риск-ориентированных процедур на основе результатов анализа данных

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: Методы анализа риска и методы воздействия на риск

Уметь: На основе анализа данных делать качественную и количественную оценку рисков, обосновывать приоритетность рисков и применять методы воздействия на риск

Типовые контрольные задания

Задание 1. Перечислите субъекты управления рисков.

Задание 2. Опишите функции, выполняемые субъектами управления риском.

Задание 3. Дайте формальную иллюстрацию влияния управления риском на капитализацию компании.

Задание 4. Сравните основные методы регулирования рисков и их возможности и ограничения в практике применения анализа рисков.

Вопрос 1. В чем сущность структурного хеджирования?

Вопрос 2. В чем состоит тактика управления рисками?

Вопрос 3. В чем состоит стратегия управления рисками?

Тест 1. Главными целям управления рисками можно считать:

- приведение величины риска к управляемым масштабам;
- снижение уровня неопределенности;

- разработку способов недопустимости воздействия риска на деятельность организации;
- извлечение дополнительной прибыли;
- формирование страховой суммы

ПКП-3 Способность разрабатывать и реализовывать программы управления рисками, направленные на минимизацию угроз, устранение причин и условий их возникновения, с учетом факторов неопределенности и специфики различных секторов экономики

1) Разрабатывать комплексные программы управления рисками, адаптированные под особенности отрасли

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: Условия и особенности работы с рисками в хозяйствующих субъектах с учетом отраслевой специфики

Уметь: Практически организовать процесс управления интегрированным риском организации с учетом отраслевой специфики

Типовые контрольные задания

Задание 1. Опишите организацию системы управления рисками как подсистемы управления хозяйствующего субъекта.

Задание 2. Выберите правильный ответ на вопрос. Стандарты управления рисками это: 1. внутренний документ предприятия; 2. нормативы построения карты рисков; 3. система внутреннего аудита предприятия; 4. государственные требования по организации системы управления риском на предприятии.

Задание 3. Выберите правильный ответ на вопрос. Управление рисками является неотъемлемой частью корпоративной культуры потому, что: 1. определяет задачи развития бизнеса; 2. помогает росту прибыли предприятия; 3. подчиняется высшему управлению предприятием; 4. современная технология управления предприятием; 5. способствует определению стратегических целей и предлагает набор мер по реализации управленческих задач в соответствии с целями бизнеса.

Вопрос 1. Как можно сформулировать нормы корпоративного управления в аспекте управления рисками? Вопрос 2. Что означает требование соблюдения корпоративной культуры? Вопрос 3. В каком федеральном документе формулируются требования по вопросам этики и культуры по рискам?

2) Оценивать эффективность реализованных мероприятий и вносить предложения по их улучшению

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: Инструменты оценки соответствия структуры рисков компании риск-аппетиту.

Уметь: Формулировать и решать задачу оптимизации характеристик программы управления рисками

Типовые контрольные задания

Задание 1. В компании по золотодобыче необходимо наладить СУР. Разработайте модель СУР, определите владельцев риска, распределите между ними функционал с учетом того, что в компании есть финансовый департамент, операционный департамент, производственный отдел, геологическое управление, правовой отдел, бухгалтерское управление, планово-проектное управление, отдел контроля качества, отдел внутреннего контроля, и у компании есть высокая вероятность столкнуться со следующими рисками: риск снижения добычи (истощение рудника); риск утраты рынков; риск невозвратной дебиторской задолженности.

Задание 2. На примере Задания 1 опишите формирование миссии и политики организации в отношении управления рисками.

Задание 3. На примере Задания 1 опишите процедуру оценки эффективности системы управления рисками.

Вопрос 1. Расширились ли за последние 10 лет полномочия процесса управления рисками?

Вопрос 2. Сколько компаний имеют в своем составе централизованную систему управления рисками? Больше половины? Меньше половины?

Вопрос 3. Какие проблемы могут возникать в коммуникации в коммуникации работников подразделения управления рисками и владельцев риска?

3) Прогнозировать последствия различных рисков и разрабатывать сценарии их минимизации

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: Современные методы прогнозирования различных рисков, учитывая изменения в контексте, бизнес-стратегии и/или результаты мониторинга деятельности организации

Уметь: Разрабатывать варианты траекторий социально-экономических и финансовых показателей, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений в области управления рисками и противодействия финансовым преступлениям

Типовые контрольные задания

Задание 1. Постройте карту бизнес-процессов выбранной организации.

Задание 2. Постройте когнитивную модель финансовой устойчивости компании.

Задание 3. Постройте распределение случайной величины, являющееся линейным преобразованием нормального распределения.

Вопрос 1. Что такое программное управление?

Вопрос 2. Что такое терминальное управление?

Вопрос 3. В чем состоит содержание метода управления на основе динамического программирования?

ПКП-4 Способность подготавливать аналитические материалы и прогнозы социально-экономических и финансовых показателей, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений в области управления рисками и противодействия финансовым преступлениям

1) Составлять прогнозы ключевых финансовых и экономических показателей для оценки уровня риска

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: Модели и способы моделирования бизнес-процессов для прогнозирования социально-экономических и финансовых и характеристик организации

Уметь: Инструментами анализа возникновения убытков из-за реализации рисков и состояний риска несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения мер надзорными органами и документировать результаты анализа

Типовые контрольные задания

Задание 1. Осознание риска в деятельности предприятия - это: 1. набор ценностей и задач, в соответствии с которыми анализируются конкретные ситуации рисков; осознанное понимание необходимости учета рисков в деятельности предприятия; 3. наблюдение ситуаций и угроз в деятельности предприятий.

Задание 2. Опишите формы передачи информации о рисках акционерам, руководителям компании и владельцам рисков.

Задание 3. Защита интересов столичного подрядчика против иска известного регионального застройщика. Возражая против иска, подрядчик утверждал, что застройщик не оплатил выполненные и сданные работы на объекте. Кроме того, после расторжения договора застройщик доделывал работы с использованием присвоенного им стройматериала подрядчика.

Стоимость выполненных работ и этого стройматериала составила сумму аванса, который застройщик посчитал неосвоенным. Какие действия следует предпринять?

Вопрос 1. Какие санкции со стороны надзорных органов могут быть применены к кредитной организации за нарушение Федерального закона в области ПОД/ФТ? А. административное приостановление деятельности; В. административный штраф; С. отзыв лицензии.

Вопрос 2. Каковы роли финансового директора, главного юрисконсульта, директора по управлению рисками, внутреннего аудита в оценке и управлении рисками в реализации планов и бизнес-стратегии?

Вопрос 3. Какие меры ответственности могут быть применены к сотрудникам банка за неисполнение требований нормативных правовых актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ и внутренних документов Банка в области ПОД/ФТ?

2) Разрабатывать аналитические материалы, включая отчеты и презентации, для представления выводов и рекомендаций.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: Современные методы прогнозирования, учитывая изменения в контексте, бизнес-стратегии и/или результаты мониторинга деятельности организации

Уметь: Разрабатывать варианты траекторий социально-экономических и финансовых показателей, необходимых для принятия обоснованных управленческих решений в области управления рисками и противодействия финансовым преступлениям

Типовые контрольные задания

Задание 1. Вы командированы работать за рубеж. Зарплату получаете в бухгалтерии посольства или торгпредства в валюте страны пребывания. Можно ли открыть счет в местном банке: депозитный или кредитная/дебетовая карточка?

Задание 2. Вы должностной лицо на государственной службе. До поступления на службу Вы владели акциями, векселями и ипотечными закладными разных компаний. В соответствии с российским законодательством акции и векселя необходимо передать в управление по доверенности супруге, а ипотечные закладные можно оставить. все верно?

Задание 3. Опишите модель прогноза соблюдения риск-аппетита.

Вопрос 1. Какие виды ИТ-обеспечения могут составлять элемент системы управления рисками "ИТ-обеспечение"?

Вопрос 2. Влияет ли риск-аппетит клиентов на риск-аппетит к риску компании? И, если влияет, каков механизм влияния?

Вопрос 3. Какие методы прогнозирования социально-экономических и финансовых показателей Вы знаете?

3) Использовать статистические и аналитические методы для интерпретации данных и формирования предложений по улучшению систем управления рисками

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: Методы теории вероятностей и математической статистики

Уметь: Делать вероятностную, корреляционную и регрессионную оценку рисков и оптимизировать параметры системы управления рисками

Типовые контрольные задания

Задание 1. Бизнес-процесс компании включает 4 независимых бизнес-процесса. В случае реализации риска хотя бы в одном бизнес-процессе деятельность организации прекращается. Для ликвидации последствий реализации рисков бизнес-процессов требуется: 5 млн руб. - для 1-го бизнес-процесса; 10 млн руб. - для 2-го бизнес-процесса; 15 млн руб. - для 3-го бизнес-процесса; 20 млн руб. - для 4-го бизнес-процесса. Вероятности реализации рисков составляют: 0,5 - для 1-го бизнес-процесса; 0,4 - для 2-го бизнес-процесса; 0,3 - для 3-го бизнес-процесса; 0,2 - для 4-го бизнес-процесса. Какая сумма должна быть зарегистрирована организацией для ликвидации последствий реализации рисков с гарантией не менее 50%?

Задание 2. Значение рентабельности компании составляют поквартально: -13; 16; -1; -3; 10; 7; 6; 7; 2; 7; -8; 7; 4; 7; -2; 4 и изменения емкости рынка соответственно; 2; 5; 0; 2; 8; 8; 10; 3; -5; 7; -11; 4; 14; 2; 3; 7. Оцените зависимость рентабельности емкости рынка.

Задание 3. Найти коэффициент корреляции между рентабельностью компании и емкостью рынка, основываясь на данные Задания 2.

Вопрос 1. Каким образом управление рисками способствует росту стоимости компании?

Вопрос 2. Какие этапы входят в экспертную процедуру?

Вопрос 3. С помощью какой оценки можно ожидать более точный прогноз - с использованием неравенства Чебышева или Маркова? Всегда ли это так?

Примеры практико-ориентированных заданий

1. Разработать когнитивную целевую карту компании для построения системы управления рисками.

2. Разработать структуру бизнес-процесса для компании для построения системы управления рисками.
3. Разработать орг-штатную структуру для построения системы управления рисками.
4. Дайте описание аппетита к риску для выбранной компании.
5. Дайте описание положения о системе управления рисками для выбранной компании.
6. При реализации проекта по реинжинирингу бизнес-процессов обычно рассматриваются следующие задачи для исполнителей проекта: "Снижение затрат, связанных с данным процессом", "Сокращение времени реализации данного процесса". Какие дополнительные вопросы исполнители могут себе задать, чтобы усовершенствовать бизнес-процесс с учетом рисков? Аргументируйте ответ.
7. Составить положение о подразделении по управлению рисками для выбранной компании.
8. Составьте должностную инструкцию работника структурного подразделения по управлению рисками выбранной компании.
9. Задания по работе на рынке деривативов.
10. Вы назначены новым руководителем компании. До Вашего прихода на предприятии был следующий подход к формированию процесса создания новых моделей: конструкторский отдел разрабатывает концепт-дизайн нового продукта, технологический отдел - производственную документацию и определяет комплектующие для новой модели. Затем подразделение обеспечивает поставку комплектующих. Какие шаги Вы предпримете на основе риск-ориентированного подхода? Что это даст компании?
11. Посетите предприятие общественного питания. Опишите бизнес-процессы и составьте блок-схему их реализации. Выделите наиболее рискованные этапы. Подумайте, можно ли от них избавиться? Соответствует ли организация работы предприятия риск-ориентированному подходу? Какие требования нужно предъявить сотрудникам предприятия для реализации риск-ориентированного подхода?
12. Сделайте анализ бизнес-процессов производственного предприятия. Внесите предложения по внедрению системы управления рисками и оцените результативность внедрения.

Примерные вопросы для подготовки к экзамену

1. В чем состоит проблема внедрения системного управления рисками для бизнеса различных размеров?
2. Основные определения риска.
3. Глобальный аутсорсинг как фактор развития СУР.
4. Разомкнутое и замкнутое управление, прямая и обратная связь в системе управления рисками.
5. Методология системного управления рисками, ее зарождение и развитие.
6. Практические примеры риск-аппетита и толерантности к риску.
7. Управляемость, наблюдаемость, устойчивость в большом и малом, качество систем управления рисками.
8. Понятия проект, проектирование применительно к системе управления рисками.
9. Институциональное развитие управления рисками.
10. Содержание понятий: система, подсистема, цель, задача, функция, процесс.
11. Проблемы управления рисками путем интуитивного принятия решений, определения рисков не полностью, ошибок в расстановке приоритетов, недостаточной методологической проработки, отсутствия непрерывности анализа рисков, недостаточного внимания к вопросам собственности.
12. Развитие стандартизации в области управления рисками.
13. Бункерное управление рисками и интегральный риск.
14. Программное и терминальное управление рисками.
15. Оценка финансовой устойчивости компании.
16. Проблемы иерархического построения СУР.
17. Подходы к организации СУР (контролер соответствия, эксперт по моделированию, стратегический контролер, стратегический советник). Программное и терминальное управление рисками.
18. Цели и задачи управления рисками организации. Их особенности. Основные трудности определения целей.

19. Теория и практика оценки эффективности СУР.
20. Достоинства и недостатки карты рисков. Способы ранжирования рисков.
21. Основные элементы СУР.
22. Описание функций участников управления рисками компании в стандартах.
23. Основная документация, разрабатываемые при проектировании СУР.
24. Глобальные экологические проблемы как предпосылки систем управления рисками.
25. Цели и функции внутреннего контроля и аудита в системе управления рисками.
26. Функции департамента управления рисками компании.
27. Содержание основных требований к организации процедур управления отдельными видами рисков.
28. Организационные особенности управления рисками.
29. Критика методов управления рисками (диверсификация, локализация, внутреннее и внешнее страхование).
30. Достоинства и недостатки централизации и децентрализации. Количественное измерение уровня централизации. Централизованные и децентрализованные СУР.
31. Построение системы индикаторов СУР.
32. Основные этапы системного анализа.
33. Интеграционные технологии для стабильной внешней среды и для среды с высокой изменчивостью.
34. Отраслевые особенности построения СУР.
35. Централизованное и децентрализованное управление. Количественное измерение уровня централизации компании и СУР.
36. Восприятие внедрения СУР сотрудниками компании.
37. Целевая структуризация рисков.
38. Риск-аппетит, примеры формулировок.
39. Оценка соответствия требованиям риск-аппетита и толерантности к риску на основе целевой структуризации.

40. Схемы проектирования СУР.

Пример экзаменационного билета.

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования

"ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ"

(Финансовый университет)

Кафедра экономической безопасности и управления рисками

Дисциплина "Проектирование систем управления рисками"

Факультет экономики и бизнеса

Очная форма обучения

Направление подготовки 38.03.01 "Экономика"

Профиль: "Финансовая разведка и управление рисками бизнеса"

Экзаменационный билет №3

№	Вопросы	Баллы
1	Дайте современное определение риска. Какие составляющие в нем присутствуют?	20
2	Развитие методологии создания системы управления рисками.	20
3	СУР обеспечивает, что ущерб, который является случайной величиной, составит:• значение 4 млн руб. с вероятностью p ;• значение 2 млн руб. с вероятностью $1 - p$.• Найдите максимальное значение остаточного риска (дисперсии случайной величины ущерба).	20

Подготовил

Н.Г. Синявский

Утверждаю: Заведующий кафедрой

экономической безопасности и управления рисками
И.А. Лебедев

" _____ " _____ 2026 г.

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

Нормативные правовые акты:

Нормативно-правовые акты: 1. ГОСТ Р ИСО 31000-2010 Менеджмент риска. Принципы и руководство - М.: Стандартиформ, 2012. 2. МСА 400 «Оценка рисков и внутренний контроль» 3. Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (ред. от 26.05.2021) "О противодействии коррупции" [Электронный ресурс]: федеральн. закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ (с изм. и доп.) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс». 4. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" [Электронный ресурс]: федеральн. закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (с изм. и доп.) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс». 5. Федеральный закон "О внесении изменений в Федеральный закон "О защите конкуренции" [Электронный ресурс]: федеральн. закон от 01.03.2020 N 33-ФЗ (с изм. и доп.) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс». 6. Федеральный закон "О защите конкуренции" [Электронный ресурс]: федеральн. закон от 26.07.2006 N 135-ФЗ (с изм. и доп.) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс». 7. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]: федеральн. закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (с изм. и доп.) // Справочная система «Гарант» 8. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» [Электронный ресурс]: федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (с изм. и доп.) // Справочная система «Гарант» 9. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ1/2008) [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 06.10. 2008 10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006) [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 27 ноября 2006 № 154н (с изм. и доп.) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс». 11. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98) [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 25.11.1998 № 56н (с изм. и доп.) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». 12. Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010) [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 13.12.2010 № 167н (с изм. и доп.) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс». 13. Положение по бухгалтерскому учету «Информация о связанных

сторонах» (ПБУ 11/2008) [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 29.04.2008 № 48н// Справочно-правовая система «Консультант-Плюс». 14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 06.10.2008 № 107н (с изм. и доп.) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».

Основная литература:

1. Безденежных, В.М. Управление рисками организации: Теория методология и практика + еПриложение : Учебник / В.М. Безденежных, В.И. Авдийский Электрон. дан. Москва : КноРус, 2024 338 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/954134> ISBN 978-5-406-13080-3. [БИК ID: RU\bookru\bibl\954134]

Дополнительная литература:

1. Определение и расчет пороговых значений негативных показателей факторов риска в деятельности хозяйствующего субъекта / Синявский Н. Г. Ч. 1 : Определение и расчет пороговых значений негативных показателей факторов риска в деятельности хозяйствующего субъекта: в 2-х ч. Ч. 1 : Учебное пособие . Ч. 1 / Синявский Н. Г. Москва : Прометей, 2023 322 с. Книга из коллекции Прометей - Экономика и менеджмент <https://e.lanbook.com/book/354641> ISBN 978-5-00172-378-3. [БИК ID: RU-LAN-BOOK-354641]

2. Авдийский, Владимир Иванович Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов : Учебное пособие / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации ; Артнис 1 Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2022 203 с. (Высшее образование: Магистратура (Финуниверситет)) ВО - Магистратура <https://znanium.com/catalog/document?id=400713> ISBN 978-5-16-012236-6 ISBN 978-5-16-105103-0 (электр. издание) . [БИК ID: RU\infra-m\znanium\bibl\1863267]

3. Безденежных, В.М. Проектирование систем управления рисками организации : Учебник / В.М. Безденежных, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский Электрон. дан. Москва : КноРус, 2019 272 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/930212> ISBN 978-5-406-06709-3. [БИК ID: RU\bookru\bibl\930212]

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

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
(<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
2. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
3. Информационно-образовательный портал Финуниверситета: <https://org.fa.ru>
4. 6.Российская государственная библиотека: <http://rsl.ru/>;
5. 4.Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. URL: <http://www.gks.ru> (Росстат)
6. Отдел статистики ООН. URL: <https://unstats.un.org/unsd/snaama/Index>
7. Всемирный банк (The World Bank). URL: <https://data.worldbank.org/>
8. Данные обследования РМЭЗ НИУ ВШЭ. URL: <https://www.hse.ru/rlms/spss>
9. <http://www.gks.ru/>
10. <http://www.cbr.ru/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета, Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные приказом Финуниверситета от 11.05.2021 г. № 1040, использовать методические рекомендации кафедры.

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

Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Kaspersky
2. Astra Linux
3. Microsoft Office (Windows)

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Информационная система СПАРК
4. Информационно-справочная система «СПАРК»

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации:

1. не предусмотрены

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

1. **Учебная аудитория** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и

промежуточной аттестации, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)

2. **Помещение для самостоятельной работы** обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Университета.

3. Библиотека, читальный зал

4. **Компьютерный класс** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенный оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), персональные компьютеры, набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)