

Кафедра «Экономика и финансы»

СОГЛАСОВАНО

УТВЕРЖДАЮ

ООО «Центр Бизнес-планирования»

Генеральный директор



Р.И. Аксененко

(подпись)

2022г.

Директор филиала

В.В. Бондаренко

«22» июня 2022г.

Бурмистрова О.А.

(ФИО автора (авторов) программы)

Предпринимательские риски в деятельности корпорации

(наименование дисциплины)

Рабочая программа дисциплины

Для студентов, обучающихся по направлению (ям) подготовки

38.04.01. «Экономика»

(код(-ы) и наименование (-я) направления (-ий) подготовки)

«Корпоративные финансы»

(наименование профиля (-ей) (для программ бакалавриата), наименование направленности (-ей) (для программ магистратуры))

Рекомендовано Ученым советом филиала

Пензенского филиала

(наименование факультета/филиала)

(протокол от «22» 06 2022 г. № 46)

Одобрено Советом учебно-научного департамента /заседанием кафедры

«Экономика и финансы»

(Наименование департамента/кафедры)

(протокол от «22» 06 2022 г. № 12)

ПЕНЗА - 2022

(город)

(год)

СОДЕРЖАНИЕ

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	5
4. Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	6
5.1. Содержание дисциплины	6
5.2. Учебно–тематический план	7
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	26
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	26
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	29
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	30
11. 1. Комплект лицензионного программного обеспечения:	30
11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы	31
11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации	31
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	31

1. Наименование дисциплины

Предпринимательские риски в деятельности корпорации

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 ¹	Результаты обучения (владения ² , умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПК-5	Способность использовать методы оценки финансовых рисков и стоимости компании	1. Применяет методики оценки стоимости компании и эффективности экономических проектов в условиях неопределенности.	Знать - основные методы анализа и оценки стоимости компаний и эффективности экономических проектов в условиях неопределенности Уметь - выбирать оптимальные методы оценки стоимости компании и эффективности экономических проектов в условиях неопределенности.
		2. Обосновывает перспективы выбора методов оценки финансовых рисков, разрабатывает собственную методику.	Знать - современные отечественные и зарубежные методы анализа и оценки рисков деятельности организаций. Уметь - разрабатывать собственную методику оценки рисков для принятия управленческих решений в контексте достижения финансовой стабильности и долгосрочной устойчивости.
		3. Применяет аналитические приемы определения целесообразности финансовых решений в области финансовых рисков и оценки стоимости компании.	Знать - современные технологии финансовых измерений в области финансовых рисков и оценки стоимости компании Уметь - применять балльные и дискриминантные модели оценки финансовых рисков (MDA-анализ), logit и probit модели, интерпретировать полученные результаты и предлагать решения по снижению неопределенности и факторов риска
ПKN-1	Способность к выявлению проблем и тенденций в современной экономике при решении профессиональных задач	1. Демонстрирует понимание основных результатов новейших экономических исследований, методологии проведения научных исследований в профессиональной сфере.	Знать основные методы анализа и оценки проблем деятельности и тенденций развития организаций. Уметь предлагать и реализовывать решения по модернизации существующих методик, инструментов, алгоритмов, процедур управления экономическими процессами, финансовыми потоками и рисками

¹ Заполняется при реализации актуализированных ОС ВО ФУ и ФГОС ВО3++

² Владения формулируются только при реализации ОС ВО ФУ первого поколения и ФГОС ВО 3+

		<p>2. Выявляет источники и осуществляет поиск информации для проведения научных исследований и решения практических задач в профессиональной сфере, умеет проводить сравнительный анализ разных точек зрения на решение современных экономических проблем и обосновывать выбор эффективных методов регулирования экономики.</p>	<p>Знать источники и методологию поиска информации, необходимой для проведения исследований, разработки стратегий экономического развития и финансово-экономической политики на микро-, мезо- и макроуровне</p> <p>Уметь разрабатывать предложения по улучшению финансового состояния и снижению рисков с использованием новых методов, методик, информационно-коммуникационных технологий; осуществлять консалтинговую деятельность</p>
		<p>3. Владеет методами коллективной работы экспертов, универсальными методами ранжирования альтернатив, комплексными экспертными процедурами для оценки тенденций экономического развития на макро-, мезо- и микроуровнях.</p>	<p>Знать основные социально-экономические процессы, стратегические подходы к выбору направлений экономического развития на микро-, мезо- и макроуровнях;</p> <p>методики экспертных оценок и прогнозов, планов, проектов и стратегий развития с учетом факторов риска в условиях неопределенности;</p> <p>Уметь осуществлять постановку задач проектно-исследовательского характера, разрабатывать и реализовывать инновационные проекты, осуществлять выбор методов и технологий для их реализации; разрабатывать собственную методику оценки тенденций экономического развития для принятия управленческих решений.</p>

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Предпринимательские риски в деятельности корпорации» относится к модулю дисциплин по выбору, углубляющих освоение программы магистратуры «Корпоративные финансы» по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика».

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

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Модуль 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3 / 108	108
Контактная работа - Аудиторные занятия	16	16
<i>Лекции</i>	4	4
<i>Семинары, практические занятия</i>	12	12
Самостоятельная работа	92	92
Вид текущего контроля	эссе	эссе
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. Современные подходы к определению сущности и содержания предпринимательского риска

Современные подходы к определению понятия риска. Неопределенность как источник возникновения предпринимательских рисков, источники неопределенности в деятельности корпораций.

Сущность предпринимательских рисков. Объективные и субъективные причины существования риска. Понятие риска банкротства и риска деятельности корпораций.

Современные подходы к классификации предпринимательских исков в деятельности корпорации.

Тема 2. Качественные и количественные методы анализа предпринимательских рисков в деятельности корпораций

Качественные методы анализа предпринимательских рисков: экспертный, метод аналогов и др. Основные методы количественного анализа предпринимательского риска: статистический, математический, «дерево решений», и др. Практическое применение статистического метода анализа предпринимательского риска в деятельности корпорации.

Бальные методы оценки предпринимательских рисков и их характеристика. Комплексные модели анализа предпринимательского риска. Финансовое состояние предприятия и предпринимательские риски. Финансовая устойчивость корпорации и ее влияние на предпринимательские риски.

Тема 3. Политика управления предпринимательскими рисками в корпорации

Порядок разработки политики управления предпринимательскими рисками.

Выявление предпринимательских рисков. Оценка широты и достоверности информации, необходимой для определения рисков. Выбор и использование соответствующих методов оценки наступления рискового события. Определение размера возможных финансовых потерь при наступлении рискового события по отдельным видам рисков. Исследование факторов, влияющих на уровень предпринимательских рисков корпорации. Установление предельно допустимого уровня рисков по видам предпринимательской деятельности и финансовым операциям. Определение направлений нейтрализации негативных последствий отдельных видов рисков. Выбор и реализация внутренних механизмов нейтрализации негативных последствий отдельных видов рисков. Выбор реализации внешних механизмов нейтрализации негативных последствий отдельных видов рисков. Оценивание результативности нейтрализации и организация мониторинга рисков.

5.2. Учебно–тематический план

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоёмкость в часах						Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа				Самостоя- тель- ная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лек- ции	Семина- ры, практи- ческие занятия	Занятия в интер- актив- ных формах		
1.	Современные подходы к определению сущности и содержания	23	3	1	2	1	20	Опрос, дис- куссии, тестирование

	предпринимательского риска							
2.	Качественные и количественные методы анализа предпринимательских рисков в деятельности корпораций	54	8	2	6	3	46	Опрос, тестирование, эвристическая беседа, решение задач
3.	Политика управления предпринимательскими рисками в корпорации	31	5	1	4	2	26	Опрос, дискуссии, решение задач
	В целом по дисциплине	108	16	4	12	6	92	Согласно учебному плану: Контрольная работа
	ИТОГО в %					38		

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

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
Тема 1.Современные подходы к определению сущности и содержания предпринимательского риска	1. Неопределенность как источник возникновения предпринимательских рисков, источники неопределенности в деятельности корпораций. 2. Объективные и субъективные причины существования риска. 3. Современные подходы к классификации предпринимательских рисков в деятельности корпорации. (дискуссия на тему: «Риск как ущерб экономической деятельности, его вероятность или деятельность хозяйствующих субъектов»)). Рекомендуемые источники из раздела 8: 3, 4, 10, 12; из раздела 9: 14, 16, 17, 19.	опрос, дискуссия, тестирование. 50% занятий проводится в интерактивной форме. 50 % занятия проводится в интерактивной форме
Тема 2. Качественные и количественные методы анализа предпринимательских рисков в деятельности корпораций	1. Качественные методы анализа предпринимательских рисков. 2. Основные методы количественного анализа предпринимательского риска. 3. Бальные методы оценки предпринимательских рисков и их характеристика. 4. Комплексные модели анализа предпринимательского риска. Содержание. Проводится контрольный опрос студентов по вопросам плана семинарского занятия: - качественные методы оценки предпринимательских рисков;	опрос, тестирование, эвристическая беседа, решение задач. 50% занятий проводится в интерактивной форме. Интерактив. Эвристическая беседа на тему: «Адекватность применения

	<ul style="list-style-type: none"> - основные методы количественного анализа предпринимательского риска; - финансовое состояние предприятия и предпринимательские риски; - дискриминантные и бальные методы оценки предпринимательских рисков и их характеристика; - комплексные модели анализа предпринимательского риска; - финансовая устойчивость корпорации и ее влияние на предпринимательские риски. <p>Практическое занятие. Методы и модели оценки риска банкротства компании.</p> <p>Содержание. Индивидуальное решение задачи: сделать анализ риска банкротства акционерного общества на основании представленных данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 3, 4, 10, 12; из раздела 9: 14, 16, 17, 19.</p>	<p>зарубежных и отечественных моделей оценки предпринимательского риска в российской практике» – 35% от трудоемкости семинарского занятия.</p> <p>Интерактив. Групповое обсуждение результатов решения задачи по анализу финансового состояния акционерного общества – 15% от трудоемкости практического занятия.</p>
Тема 3. Политика управления предпринимательскими рисками в корпорации	<ol style="list-style-type: none"> 1. Порядок разработки политики управления предпринимательскими рисками. 2. Выбор и использование соответствующих методов оценки наступления рисков события. 3. Исследование факторов, влияющих на уровень предпринимательских рисков корпорации. 4. Определение направлений нейтрализации негативных последствий отдельных видов рисков. <p>Проводится контрольный опрос студентов по вопросам плана семинарского занятия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок разработки политики управления предпринимательскими рисками; - основные методы управления предпринимательскими рисками; - современная практика управления предпринимательскими рисками; - оценка результативности управления предпринимательскими рисками. <p>Практическое занятие. Методы снижения риска банкротства компании.</p> <p>Содержание. Индивидуальное решение задачи: сделать анализ снижения риска банкротства акционерного общества на основании примененных методов.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 3, 4, 10, 12; из раздела 9: 14, 16, 17, 19.</p>	<p>Опрос, тестирование, дискуссия, решение задач.</p> <p>50% занятий проводится в интерактивной форме.</p> <p>Интерактив. Дискуссия на тему: «Политика управления предпринимательскими рисками и ее роль в финансовой политике компании» – 30% от трудоемкости семинарского занятия.</p> <p>Интерактив. Групповое обсуждение результатов решения задачи по анализу финансового состояния акционерного общества – 15% от трудоемкости практического занятия.</p>

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
1. Современные подходы к определению сущности и содержания предпринимательского риска	Идентификация перспектив и опасностей в предпринимательской деятельности. Приемлемый уровень предпринимательского риска.	Работа с конспектом. Самостоятельное изучение литературы и нормативных актов. Подготовка к решению тестовых заданий.
2. Качественные и количественные методы анализа предпринимательских рисков в деятельности корпораций	Особенности оценки предпринимательских рисков в различных отраслях экономики. 1. 2-х и 5-ти факторные модели Э.Альтмана. 2. Модель Бивера и особенности ее применения. 3. Модели Лего, Конана, Тафлера, и их особенности. 4. 2-х и 4-х факторные отечественные модели оценки риска банкротства. 5. Модель Хайдаршиной, Пастюшкова, Колчина, Копелева, Жданова. 6. Аудиторская практика оценки риска банкротства и ее применение. 7. Бальные методики оценки риска банкротства.	Работа с учебной и научной литературой. Подбор и изучение публикаций по исследуемой проблеме в специализированной периодической литературе. Подготовка доклада. Подготовка к решению тестовых заданий. Решение задач.
3. Политика управления предпринимательскими рисками в корпорации	Анализ и оценка результатов рискованного решения. 1. Основные подходы к управлению рисками и их содержание. 2. Основные группы методов управления рисками. 3. Содержание метода избежания риска и условия его применения. 4. Основные приемы уклонения от риска. 5. Содержание методов удержания (сохранения) риска и особенности их применения. 6. Основные формы самострахования как приема снижения уровня риска, его положительные и отрицательные стороны. 7. Методы снижения риска. 8. Основные формы диверсификации	Работа с научной литературой. Поиск информации в Интернете по заданной теме. Подготовка доклада. Подготовка к решению тестовых заданий.

	<p>рисков.</p> <p>9. Основные формы лимитирования (локализации) рисков.</p> <p>10. Основные методы передачи риска.</p> <p>11. Методы компенсации риска.</p>	
--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

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

Вопросы для подготовки к текущему контролю

1. Особенности оценки предпринимательских рисков в торговле.
2. Количественные и качественные показатели оценки предпринимательских рисков.
3. Методология разработки моделей оценки предпринимательских (финансовых) рисков, в т.ч. риска банкротства предприятий.
4. Оценка риска банкротства малых предприятий.
5. Политика риск-менеджмента в корпорации.
6. Применение бизнес-планирования как метода управления предпринимательскими рисками
7. Консалтинг – в практике управления корпоративными рисками.
8. Анализ риска банкротства с учетом систематических факторов экономики.
9. Оценка приемлемого уровня предпринимательского риска для промышленных предприятий.
10. Оценка рисков в бизнес-планировании.
11. Анализ и оценка результатов рискованного решения.
12. Создание надежной базы для принятия рискованных решений и планирования.
13. Оценка эффективности управления финансовыми рисками.
14. Получение выгоды от неопределенности предпринимательской среды.
15. Построение системы управления, ориентированной на предупреждение потенциальных проблем, а не на коррекцию последствий после их возникновения.

16. Сопоставимость уровня принимаемых рисков с уровнем доходности проводимых операций.
17. Нейросетевое моделирование в экономике.
18. Нейронные сети как метод управления предпринимательскими рисками.
19. Неопределенность как источник возникновения предпринимательских рисков, источники неопределенности в деятельности корпораций.
20. Практическое применение статистического метода анализа предпринимательского риска в деятельности корпорации.
21. Финансовая устойчивость корпорации и ее влияние на предпринимательские риски.
22. Идентификация предпринимательских рисков. Оценка широты и достоверности информации, необходимой для определения уровня рисков.
23. Выбор и использование соответствующих методов оценки вероятности наступления рискового события.
24. Определение размера возможных финансовых потерь при увеличении минимального размера оплаты труда работников.
25. Исследование факторов, влияющих на уровень предпринимательских рисков корпорации.
26. Установление предельно допустимого уровня рисков по видам предпринимательской деятельности и финансовым операциям.
27. Определение направлений нейтрализации негативных последствий от повышений цен на энергоносители.
28. Выбор и реализация внутренних механизмов нейтрализации негативных последствий отдельных видов рисков.
29. Финансовые технологии как методы управления предпринимательскими рисками.
30. Оценивание результативности нейтрализации и организация мониторинга рисков.

Примерный перечень вопросов для написания эссе

1. Двухфакторная Z-модель прогнозирования банкротства Э. Альтмана
2. Пятифакторная Z-модель прогнозирования банкротства Э. Альтмана
3. Модель прогнозирования финансовой несостоятельности компаний, акции которых не котируются на фондовых рынках
4. Пятифакторная модель У. Бивера
5. Модель Лиса прогнозирования финансовой несостоятельности
6. Модель Таффлера прогнозирования финансовой несостоятельности
7. Вероятность банкротства по модели Коннана-Гольдера
8. Модель Фулмера классификации банкротства
9. Прогнозная модель платежеспособности Спрингейта
10. Модель платежеспособности управления отчетности Банка Франции
11. Модель прогнозирования банкротства предприятия Ж. Лего
12. Модель Чессера
13. Модель оценки риска банкротства Ж. Депалян (метод credit-men)
14. Методика кредитного скоринга американского экономиста Д. Дюрана
15. Модель Дж.Олсона

Российские модели:

- 16) Двухфакторная модель прогнозирования банкротства
- 17) Четырехфакторная модель прогнозирования банкротства
- 18) Шестифакторная модель прогнозирования риска потери платежеспособности
- 19) Белорусская дискриминантная факторная модель диагностики риска банкротства предприятий
- 20) Модель комплексной оценки балльной оценки риска финансовой несостоятельности предприятия
- 21) Logic-модель прогнозирования банкротства Г.А.Хайдаршиной
- 22) Четырехфакторная рейтинговая модель оценки банкротства предприятия Постюшкова А. В.

23) Пятифакторная рейтинговая модель оценки банкротства предприятия

Постюшкова А. В.

24) Пятифакторная модель оценки вероятности банкротства Р. С. Сайфу-

лина, Г. Г. Кадыкова

25) Модель для оценки риска банкротства О.П. Зайцевой

26) Регрессионная модель Перфильева для прогнозирования банкротства предприятия

27) Logic-модель прогнозирования банкротства Копелева И.Б.

28) Probit-модель Шамсутдиновой Э.Р.

Примеры тестовых заданий

Тест 1

Укажите основные формы передачи риска.

- 1) компенсация;
- 2) страхование;
- 3) диверсификация;
- 4) хеджирование;
- 5) резервирование.

Тест 2

Очередность исполнения требований кредиторов

- 1) расчеты с бюджетом; расчеты по выплате выходных пособий; требования граждан по возмещению вреда;
- 2) требования граждан, перед которыми юридическое лицо несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью; расчеты по оплате труда; платежи в бюджет;
- 3) требования граждан, перед которыми юридическое лицо несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью; расчеты с кредиторами (партнерами по бизнесу); расчеты по выплате выходных пособий;
- 4) расчеты по выплате выходных пособий; требования граждан, перед которыми юридическое лицо несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью; платежи в бюджет;

5) выплата вознаграждений по авторским договорам, платежи в бюджет, расчеты по оплате труда.

Тест 3

Укажите функции рисков

- 1) историческая;
- 2) социально-правовая;
- 3) экономическая.;
- 4) регулирующая;
- 5) защитная.

Тест 4

Укажите критерии количественной оценки риска

- 1) вероятность достижения предполагаемого результата;
- 2) продолжительность времени для реализации решения;
- 3) определение затрат на реализацию принятых решений;
- 4) сравнение результатов принятого решения с возможными экономическими последствиями в определенный период времени;
- 5) сбалансированность интересов отдельных субъектов хозяйствования.

Тест 5

Укажите основные проявления чистых рисков для производителей (юридических лиц)

- 1) риск остановки производства;
- 2) риск банкротства;
- 3) процентный риск;
- 4) риск отсутствия спроса на продукцию;
- 5) кредитный риск;
- 6) риск стихийных бедствий.

Пример практико-ориентированных заданий

Задание 1. Определить какой из четырех вариантов разработки и реализации нового вида продукции, эффективнее, а значит - менее рискован в сравнении с тремя другими, исходя из следующих данных:

Наименование	1 вариант	2 вариант	3 вариант	4 вариант
1	2	3	4	5
Предполагаемая цена в период разработки за 1 единицу (С)	10,00	15,00	13,00	12,00
Предполагаемый ежегодный объем продаж изделия в натуральном выражении, штук (П)	10000	7000	9000	8000
Период освоения изделия, лет (Т)	1,5	1,5	1,0	2,0
Период эксплуатации изделия, лет (Т)	10,0	9,0	10,0	7,0
Кроме нашей фирмы над данной разработкой работают... (Рт)	2 фирмы	0	3 фирмы	0
Кроме нашей фирмы на рынке аналогичную продукцию сбывают... (Рк)	0	2 фирмы	2 фирмы	0
Затраты на освоение данного изделия предполагаются в размере (З)	2000	2500	3000	1500
Предполагаемая сумма ежегодных текущих затрат по производству и реализации данного изделия (З)	1000	1100	500	1200

Задание 2. Определить величины риска изучения и риска действия, а также совокупную величину риска инвестирования средств в одном из двух регионов, выбрав при этом наиболее приемлемый из них, руководствуясь следующими данными:

С1, С2 - предполагаемая стоимость строительства соответственно в первом и во втором регионах, млн. руб.;

Р11, Р12 - вероятность наступления стихийных бедствий соответственно в первом и во втором регионах;

У1, У2 - предполагаемая степень ущерба в случае наступления стихийных бедствий соответственно в первом и во втором регионах, %;

Р21, Р22 — вероятность перепрофилирования объекта соответственно в первом и во втором регионах;

Д1, Д2 - доля затрат на перепрофилирование по отношению к предполагаемой стоимости строительства соответственно для первого и для второго регионов, %.

Показатели					
Р ₂₁	Р ₂₂	Р ₁₁	Р ₁₂	У ₁	У ₂
С ₁	С ₂	Д ₁	Д ₂		
0,1	0,08	0,2	0,23	90	95

Задание 3. Рассчитать показатели средневзвешенной нормы дохода и показатели финансового риска по каждому из трех предлагаемых вариантов, выбирая наиболее предпочтительный из них исходя из таких данных.

Состояние экономики	Вероятность	Норма дохода, %
Глубокий спад	0,15	0,00
Небольшой спад	0,15	0,00
Средний рост	0,15	10,00
Небольшой подъем	0,15	20,00
Мощный подъем	0,40	70,00

Задание 4. Прогнозируемый размер прибыли - 9000 тыс. руб. Оценить средний уровень потери прибыли в результате непредвиденного изменения цен на основные виды сырья на основе данных за предыдущие периоды: 15 раз дополнительные затраты на сырье и материалы составляли 100 тыс. руб., 12 раз - 140 тыс. руб., 24 раза потери составляли 70 тыс. руб., один раз 200 тыс. руб.

1. Дополнительные затраты, тыс. руб.	70	100	140	200	=510
2. Число случаев наступления дополнительных затрат, раз	24	15	12	1	=52
3. Частота наступления затрат					
4. Средневзвешенная величина затрат, СЗк, тыс. руб.					

Задание 5. Требуется определить величину финансового риска вложения средств по каждому из трех вариантов и выбрать наиболее приемлемый из них, исходя из следующих данных:

- А, В и С - возможный ущерб в случае отсутствия сбыта продукции по первому, второму и третьему варианту соответственно (в тыс. руб.);

- P1, P2 и P3 - вероятность реализации проекта вложения средств по первому, второму и третьему варианту соответственно.

Показатели					
A	B	C	P ₁	P ₂	P ₃
19	9	7	0,65	0,25	0,55

Задание 6. Спрогнозировать вероятность банкротства предприятия на основе анализа структуры его баланса

Показатель, тыс. руб.	На начало года	На конец года
1	2	3
Внеоборотные активы	41000	47500
Нематериальные активы		
Основные средства		
Долгосрочные финансовые вложения		
Оборотные активы	38000	212400
Запасы	11200	78500
Дебиторская задолженность более года	600	13800
Дебиторская задолженность менее года	14000	92000
Краткосрочные финансовые вложения	2000	1000
Денежные средства	8700	25100
Прочие оборотные активы	1500	2000
Баланс	79000	259900
Капитал и резервы	44200	76000
Долгосрочные пассивы	100	100
Краткосрочные пассивы	34700	183800
Заемные средства	4000	50000
Кредиторская задолженность	30500	133800
Прочие краткосрочные пассивы	-	-
Баланс	79000	259900

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента.

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

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, 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.

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету

1. Предпринимательский риск как экономическая категория.
2. Современные подходы к определению понятия риска.
3. Источники неопределенности в экономике.
4. Сущность предпринимательских рисков
5. Объективные и субъективные причины существования риска
6. Понятие риска банкротства и риска деятельности корпораций
7. Критерии количественной оценки предпринимательских рисков.
8. Качественные методы оценки предпринимательских рисков
9. Основные методы количественного анализа предпринимательского риска
10. Практическое применение статистического метода анализа предпринимательского риска в деятельности корпорации.
11. Современные классификации предпринимательских рисков.
12. Финансовое состояние предприятия и предпринимательские риски
13. Дискриминантные модели оценки предпринимательских рисков
14. Бальные методы оценки предпринимательских рисков и их характеристика.
15. Logit-модели оценки предпринимательских рисков и их характеристика.
16. Комплексные модели анализа предпринимательского риска.
17. Финансовая устойчивость корпорации и ее влияние на предпринимательские риски.
18. Комплексная модель оценки финансовой устойчивости и риска банкротства корпорации.
19. Методы управления предпринимательскими рисками.
20. Порядок разработки политики управления предпринимательскими рисками.
21. Идентификация предпринимательских рисков.

22. Оценка широты и достоверности информации, необходимой для определения уровня рисков
23. Выбор и использование соответствующих методов оценки вероятности наступления рисков события.
24. Определение размера возможных финансовых потерь при наступлении рисков события по отдельным видам рисков.
25. Исследование факторов, влияющих на уровень предпринимательских рисков корпорации.
26. Установление предельно допустимого уровня рисков по видам предпринимательской деятельности и финансовым операциям.
27. Выбор и реализация внутренних механизмов нейтрализации негативных последствий отдельных видов рисков.
28. Выбор реализации внешних механизмов нейтрализации негативных последствий отдельных видов рисков.
29. Оценивание результативности нейтрализации и организация мониторинга рисков.
30. Ответственность предпринимателя и предпринимательские риски.

Пример билета для зачета

Билет № 1

1. Методы снижения рисков (15 баллов)
2. Современные классификации предпринимательских рисков (15 баллов)
3. Тесты (15 баллов)
4. Задача (15 баллов)

Задача. Определить какой из четырех вариантов разработки и реализации нового вида продукции, эффективнее, а значит - менее рискован в сравнении с тремя другими, исходя из следующих данных:

Наименование	1 вариант	2 вариант	3 вариант	4 вариант
Предполагаемая цена в период разработки за 1 единицу (С)	100,00	120,00	150,00	140,00

Предполагаемый ежегодный объем продаж изделия в натуральном выражении, штук (П)	10000	12000	9000	7000
Период освоения изделия, лет (Т)	1,5	1,5	1,0	2,0
Период эксплуатации изделия, лет (Т)	10,0	9,0	10,0	7,0
Кроме нашей фирмы над данной разработкой работают... (Рт)	3 фирмы	2 фирма	2 фирмы	3 фирма
Кроме нашей фирмы на рынке аналогичную продукцию сбывают... (Рк)	1 фирма	2 фирмы	2 фирмы	1 фирма
Затраты на освоение данного изделия предполагаются в размере (З)	2000	2500	5000	6000
Предполагаемая сумма ежегодных текущих затрат по производству и реализации данного изделия (З)	1000	950	800	700

Тест 1

1. Предпринимательский риск - это.....

Тест 2

Метод функции риска рассчитывается по формуле

Тест 3

Основными источниками предпринимательского риска являются:.....

Тест 4

Методами уменьшения предпринимательских рисков являются:

- 1) отклонение риска;
- 2) поиск информации;
- 3) универсификация;
- 4) передача риска;
- 5) лимитирование

Тест 5

Основные методы компенсации рискованных потерь:

- 1) распределение риска;
- 2) отказ от риска;
- 3) принятие риска;
- 4) анализ риска;
- 5) передача риска.

Примеры оценочных средств для проверки каждой компетенции, формируемой дисциплиной

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Типовые задания																												
ПК-5	Способность использовать методы оценки финансовых рисков и стоимости компании	1. Применяет методики оценки стоимости компании и эффективности экономических проектов в условиях неопределенности.	<p>Задание 1. Стоимость недвижимого имущества определена с применением подхода по доходу и составила \$360000. Чистый месячный доход составляет \$2992,5. Какова норма капитализации, примененная оценщиком?</p> <p>Задание 2. Организация желает продать дом. При продаже дома она желает получить доход в \$6300. Затраты на подготовку здания к продаже за первый месяц составили \$500, а за второй \$830. Фирма-посредник, продающая этот дом, свои услуги оценивает в 1%. Какова в этом случае будет продажная стоимость дома ?</p> <p>Задание 3. Определить ожидаемую чистую текущую стоимость проектных денежных потоков, их стандартное отклонение, коэффициент вариации, а также вероятность того, что NPV будет положительной на основании следующих данных при ставке дисконтирования 10%: Денежные потоки инвестиционного проекта и их вероятности</p> <table><tr><th>t=0</th><th colspan="2">t=1</th><th colspan="2">t=2</th><th colspan="2">t=3</th></tr><tr><td>Инвестиционные затраты (I₀), тыс.руб.</td><td>CF, тыс.руб.</td><td>Вероятность, коэф.</td><td>CF, тыс.руб.</td><td>Вероятность, коэф.</td><td>CF, тыс.руб.</td><td>Вероятность, коэф.</td></tr><tr><td>15 000</td><td>5600</td><td>0,5</td><td>7000</td><td>0,4</td><td>8200</td><td>0,4</td></tr><tr><td>15 000</td><td>3200</td><td>0,5</td><td>4200</td><td>0,6</td><td>5600</td><td>0,6</td></tr></table>	t=0	t=1		t=2		t=3		Инвестиционные затраты (I ₀), тыс.руб.	CF, тыс.руб.	Вероятность, коэф.	CF, тыс.руб.	Вероятность, коэф.	CF, тыс.руб.	Вероятность, коэф.	15 000	5600	0,5	7000	0,4	8200	0,4	15 000	3200	0,5	4200	0,6	5600	0,6
			t=0	t=1		t=2		t=3																							
			Инвестиционные затраты (I ₀), тыс.руб.	CF, тыс.руб.	Вероятность, коэф.	CF, тыс.руб.	Вероятность, коэф.	CF, тыс.руб.	Вероятность, коэф.																						
			15 000	5600	0,5	7000	0,4	8200	0,4																						
15 000	3200	0,5	4200	0,6	5600	0,6																									
<p>Задание 4. Рассчитать стандартное отклонение и коэффициент вариации двух комбинаций проектов А и В, если по первому варианту доля проекта А составляет 40%, доля проекта В – 60%; по второму варианту указанные проекты имеют одинаковые доли в общем портфеле инвестиций. Определить степень риска индивидуально для каждого проекта и обосновать выбор наиболее безопасного портфеля инвестиций.</p> <p>Оценка ожидаемых денежных потоков по проектам А и В.</p> <table><tr><td rowspan="2">Состояние</td><td rowspan="2">Вероятность, коэф.</td><td colspan="2">Проектная рентабельность (r), %</td></tr><tr><td>Проект А</td><td>Проект В</td></tr><tr><td></td><td></td><td></td><td></td></tr></table>	Состояние	Вероятность, коэф.	Проектная рентабельность (r), %		Проект А	Проект В																									
Состояние			Вероятность, коэф.	Проектная рентабельность (r), %																											
	Проект А	Проект В																													

			<table><tr><td>эконо-мики</td><td></td><td>A</td><td>B</td></tr><tr><td>A</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td></tr><tr><td>Ситуа-ция 1</td><td>0,1</td><td>35</td><td>28</td></tr><tr><td></td><td>0,45</td><td>24</td><td>25</td></tr><tr><td></td><td>0,4</td><td>18</td><td>18</td></tr><tr><td></td><td>0,05</td><td>6</td><td>12</td></tr></table>	эконо-мики		A	B	A	1	2	3	Ситуа-ция 1	0,1	35	28		0,45	24	25		0,4	18	18		0,05	6	12																																							
эконо-мики		A	B																																																															
A	1	2	3																																																															
Ситуа-ция 1	0,1	35	28																																																															
	0,45	24	25																																																															
	0,4	18	18																																																															
	0,05	6	12																																																															
	2. Обосновывает перспективы выбора методов оценки финансовых рисков, разрабатывает собственную методику.	<p>Задание 1. Прогнозируемый размер прибыли - 9000 тыс. руб. Оценить средний уровень потери прибыли в результате непредвиденного изменения цен на основные виды сырья на основе данных за предыдущие периоды: 15 раз дополнительные затраты на сырье и материалы составляли 100 тыс. руб., 12 раз - 140 тыс. руб., 24 раза потери составляли 70 тыс. руб., один раз 200 тыс.руб.</p> <p>Задание 2. Спрогнозировать вероятность банкротства предприятия на основе анализа структуры его ба-ланса</p> <table><tr><td>Показатель, тыс. руб.</td><td>На начало года</td><td>На ко- нец года</td></tr><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td></tr><tr><td>Внеоборотные активы</td><td>41000</td><td>47500</td></tr><tr><td>Нематериальные ак- тивы</td><td></td><td></td></tr><tr><td>Основные средства</td><td></td><td></td></tr><tr><td>Долгосрочные финан- совые вложения</td><td></td><td></td></tr><tr><td>Оборотные активы</td><td>38000</td><td>212400</td></tr><tr><td>Запасы</td><td>11200</td><td>78500</td></tr><tr><td>Дебиторская задолжен- ность более года</td><td>600</td><td>13800</td></tr><tr><td>Дебиторская задолжен- ность менее года</td><td>14000</td><td>92000</td></tr><tr><td>Краткосрочные финан- совые вложения</td><td>2000</td><td>1000</td></tr><tr><td>Денежные средства</td><td>8700</td><td>25100</td></tr><tr><td>Прочие оборотные ак- тивы</td><td>1500</td><td>2000</td></tr><tr><td>Баланс</td><td>79000</td><td>259900</td></tr><tr><td>Капитал и резервы</td><td>44200</td><td>76000</td></tr><tr><td>Долгосрочные пассивы</td><td>100</td><td>100</td></tr><tr><td>Краткосрочные пас- сивы</td><td>34700</td><td>183800</td></tr><tr><td>Заемные средства</td><td>4000</td><td>50000</td></tr><tr><td>Кредиторская задол- женность</td><td>30500</td><td>133800</td></tr><tr><td>Прочие краткосрочные пассивы</td><td>-</td><td>-</td></tr><tr><td>Баланс</td><td>79000</td><td>259900</td></tr></table>		Показатель, тыс. руб.	На начало года	На ко- нец года	1	2	3	Внеоборотные активы	41000	47500	Нематериальные ак- тивы			Основные средства			Долгосрочные финан- совые вложения			Оборотные активы	38000	212400	Запасы	11200	78500	Дебиторская задолжен- ность более года	600	13800	Дебиторская задолжен- ность менее года	14000	92000	Краткосрочные финан- совые вложения	2000	1000	Денежные средства	8700	25100	Прочие оборотные ак- тивы	1500	2000	Баланс	79000	259900	Капитал и резервы	44200	76000	Долгосрочные пассивы	100	100	Краткосрочные пас- сивы	34700	183800	Заемные средства	4000	50000	Кредиторская задол- женность	30500	133800	Прочие краткосрочные пассивы	-	-	Баланс	79000	259900
Показатель, тыс. руб.	На начало года	На ко- нец года																																																																
1	2	3																																																																
Внеоборотные активы	41000	47500																																																																
Нематериальные ак- тивы																																																																		
Основные средства																																																																		
Долгосрочные финан- совые вложения																																																																		
Оборотные активы	38000	212400																																																																
Запасы	11200	78500																																																																
Дебиторская задолжен- ность более года	600	13800																																																																
Дебиторская задолжен- ность менее года	14000	92000																																																																
Краткосрочные финан- совые вложения	2000	1000																																																																
Денежные средства	8700	25100																																																																
Прочие оборотные ак- тивы	1500	2000																																																																
Баланс	79000	259900																																																																
Капитал и резервы	44200	76000																																																																
Долгосрочные пассивы	100	100																																																																
Краткосрочные пас- сивы	34700	183800																																																																
Заемные средства	4000	50000																																																																
Кредиторская задол- женность	30500	133800																																																																
Прочие краткосрочные пассивы	-	-																																																																
Баланс	79000	259900																																																																

3. Применяет аналитические приемы определения целесообразности финансовых решений в области финансовых рисков и оценки стоимости компании.

Задание 1. Оцените финансовое состояние компании

Наименование показателя	Группы			
	1	2	3	4
Рентабельность собственного капитала (ROE, приведённая к году), %	> 8,250	4,125 - 8,250	0.001 - 4,124	<= 0
	24,790			
Уровень собственного капитала, %	>= 70	60 - 69.999	50 - 59.999	< 50
	64,430			
Коэффициент покрытия внеоборотных активов собственным капиталом	> 1.1	1.0 - 1.1	0.8 - 0.999	< 0.8
	1,124			
Длительность оборота краткосрочной задолженности по денежным платежам, дни	1 - 60	61 - 90	91 - 180	> 180; = 0
	249			
Длительность оборота чистого производственного оборотного капитала, дни	1 - 30	> 30; (-10) - (-1)	(-30) - (-11)	< -30; = 0
	-23			
Цена интервала	5	3	1	0
Сумма баллов				

Задание 2. Определить величины риска изучения и риска действия, а также совокупную величину риска инвестирования средств в одном из двух регионов, выбрав при этом наиболее приемлемый их них, руководствуясь следующими данными:
 C1, C2 - предполагаемая стоимость строительства соответственно в первом и во втором регионах, млн. руб.;
 P11, P12 - вероятность наступления стихийных бедствий соответственно в первом и во втором регионах;
 Y1, Y2 - предполагаемая степень ущерба в случае наступления стихийных бедствий соответственно в первом и во втором регионах, %;
 P21, P22 — вероятность перепрофилирования объекта соответственно в первом и во втором регионах;
 Д1, Д2 - доля затрат на перепрофилирование по отношению к предполагаемой стоимости строительства соответственно для первого и для второго регионов, %.

Показатели					
P ₂₁	P ₂₂	P ₁₁	P ₁₂		
C ₁	C ₂	Д ₁	Д ₂	Y ₁	Y ₂
0,1	0,08	0,2	0,23	90	95

ПКН-1	Способность к выявлению проблем и тенденций в современной экономике при решении профессиональных задач	1. Демонстрирует понимание основных результатов новейших экономических исследований, методологии проведения научных исследований в профессиональной сфере.	Задание 1 Предложить инструментарий управления финансовыми рисками с целью повышения эффективности деятельности компаний на основе модели Шамсутдиновой Э.Р. используя финансовую отчетность компании. Задание 2. Раскрыть методологию построение моделей оценки риска банкротства на основе корреляционно-регрессионного анализа.
		2. Выявляет источники и осуществляет поиск информации для проведения научных исследований и решения практических задач в профессиональной сфере, умеет проводить сравнительный анализ разных точек зрения на решение современных экономических проблем и обосновывать выбор эффективных методов регулирования экономики.	Задание 1. Используя ресурсы ООО «Коммерсантъ КАРТОТЕКА» провести научное исследование о компаниях имеющих признаки риска банкротства по различным отраслям и сферам деятельности. Задание 2. Провести сравнительный анализ по финансовому состоянию корпораций различных отраслей и выявить особенности формирования их ликвидности на основе структуры баланса. Задание 3. Используя ресурсы ООО «Коммерсантъ КАРТОТЕКА» сделать выборку компаний имеющих отношение к цифровой экономики и сделать выводы о их особенностях.
		3. Владеет методами коллективной работы экспертов, универсальными методами ранжирования альтернатив, комплексными экспертными процедурами для оценки тенденций экономического развития на макро-, мезо- и микроуровнях.	Задание 1. Группа делится на 3-4 команды (4-5 человек). Используя - метод “мозговой атаки”; - метод “мозговой атаки наоборот”; - метод Гордона; - метод вопроса; - метод вмененных связей; - метод записной книжки; - эвристический метод; - научный метод; - метод стоимостного анализа; - метод матричных структур; - параметрический анализ и др. сделать квалифицированное экспертное заключение о риске банкротства предложенных к анализу компаний. Задание 2. Провести анализ риска банкротства различными методами (Российскими, зарубежными, балльными и т.д.) и применяя ранжирование сделать квалифицированное заключение.

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

Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая). (с изм. и доп.,)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (с изм. и доп.,).
3. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) от 16.10.2002 г., № 127-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).
4. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г., № 208-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).
5. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8.02.1998 г. № 14-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
6. Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998 г. № 164-ФЗ (с изменениями и дополнениями).
7. Постановление Правительства Российской Федерации от 25.06.2003 г. № 367 «Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа».
8. Приказ Минфина и ФКЦБ России от 29.01.2003 г. № 10н/03-6/пз. «Порядок оценки стоимости чистых активов акционерных обществ».
9. Приказ Федеральной службы по финансовому оздоровлению и банкротству от 23.01.2001 г. № 16 «Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций».

Основная литература

10. Корпоративное управление и корпоративные финансы в акционерных обществах государственным участием. В 2 т. Т.2. Особенности корпоративных финансов : учебник / под ред. М.А. Эскиндарова, М.А. Федотовой, С.Ю. Попкова. – Москва : Кнорус, 2019. – 502 с. – (Магистратура и аспирантура). – ЭБС Book.ru. – URL: <https://www.book.ru/book/931989> (дата обращения: 26.09.2019). – Текст : электронный.

11. Корпоративные финансы : учебник / под ред. М.А. Эскиндарова, М.А. Федотовой. – Москва : Кнорус, 2018. – 480 с. – (Бакалавриат и магистратура). – ЭБС Book.ru. – URL: <https://www.book.ru/book/927958> (дата обращения: 26.09.2019). – Текст : электронный.

12. Корпоративные финансы и управление бизнесом : монография / под ред. Л.Г. Паштовой, Е.И. Шохина. – Москва : Кнорус, 2020. – 400 с. – (Магистратура). – ЭБС Book.ru. – URL: <https://www.book.ru/book/932075> (дата обращения: 26.09.2019). – Текст : электронный.

13. Савицкая Г.В. Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты : монография / Г.В. Савицкая. – 2-е изд, перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 291 с. – (Научная мысль). – ЭБС Znanium.com. – URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=1039177> (дата обращения: 26.09.2019). – Текст : электронный.

Дополнительная литература

14. Гончаренко Л.П. Риск-менеджмент : учеб. пособие / Л.П. Гончаренко, С.А. Филин; под ред. Е.А. Олейникова. – 4-е изд., стер. – Москва : Кнорус, 2019. – 216 с. – (Бакалавриат и магистратура). – ЭБС Book.ru. – URL: <https://www.book.ru/book/930474> (дата обращения: 26.09.2019). – Текст : электронный.

15. Казакова Н.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учеб. пособие / Н.А. Казакова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 208 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – ЭБС Znanium.com. – URL: <http://znanium.com/bookread2.php?book=1044244> (дата обращения: 26.09.2019). – Текст : электронный.

16. Ковалев В.В. Корпоративные финансы и учет: понятия, алгоритмы, показатели : учеб. пособие / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2013. – 874 с. – Текст : непосредственный.

17. Корпоративные финансы : учеб. для студентов вузов, обуч. по напр. подгот. «Экономика» (квалиф. (степень) «бакалавр») / под ред. Е.И. Шохина ;

Финуниверситет. – 2-е изд., стер. – Москва : Кнорус, 2020. – 318 с. – (Бакалавриат). – ЭБС Book.ru. – URL: <https://www.book.ru/book/932076> (дата обращения: 26.09.2019). – Текст : электронный.

18. Корпоративный рост: методология измерения и управленческий инструментарий (финансовый аспект) : монография / Финуниверситет ; под ред. Г.И. Хотинской. – Москва : Научные технологии, 2013. – 315 с. – Текст : непосредственный.

19. Тактаров Г.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учеб. пособие для студентов, обуч. по спец. "Бух. учет, анализ и аудит", "Финансы и кредит", "Налоги и налогообложение" / Г.А. Тактаров, Е.М. Григорьева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Кнорус, 2015. – 256 с. – (Бакалавриат). – ЭБС Book.ru. – URL: <https://www.book.ru/book/918919> (дата обращения: 26.09.2019). – Текст : электронный.

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

1. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU
2. Система Профессионального Анализа Рынка и Компаний (СПАРК)
3. КАРТОТЕКА - <https://www.kartoteka.ru/contacts/>
4. International Business Collection
5. www.gks.ru – официальный сайт Роскомстата
6. www.globalreporting.jrg
7. www.raexpert.ru
8. www.rbk.ru
9. www.skrin.ru – проект СКРИН (Система комплексного раскрытия информации)
10. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/> <http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>
11. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
12. Электронно-библиотечная система Znaniium <http://www.znaniium.com>

13. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ»

<https://www.biblio-online.ru/>

14. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации по выполнению эссе

Эссе выполняется на тему: «Оценка вероятности банкротства организации» на основе бухгалтерской отчетности организации, входящей в базу данных компаний СПАРК или КАРТОТЕКА, по согласованию с преподавателем.

Методическое обеспечение выполнения эссе размещено на образовательном портале.

Методические рекомендации по освоению дисциплины

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;
- использовать нормативные документы Финансового университета, а именно, положение о контрольной работе, утвержденные приказом № 611/о от 01 апреля 2014 года (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая Правовая база Финуниверситета»; подраздел «Методическая работа» - «Приказы Финуниверситета»);
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы.

Большое значение при организации и выполнении самостоятельной работы студентом имеет уровень освоения ранее изучаемых дисциплин, а также владение навыками работы с аналитическим материалом, использования возможностей современных информационных ресурсов.

Не следует забывать, что самостоятельная работа дает возможность студенту подготовиться к занятиям и затем продемонстрировать свои знания на семинарских занятиях с тем, чтобы получить высокий балл оценки за работу. Это способствует получению более высокой итоговой оценки.

При подготовке к зачету необходимо изучить соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

Методические рекомендации по подготовке к интерактивным формам проведения занятий.

Интерактивными формами проведения практических занятий являются: презентация индивидуальных заданий по каждой теме дисциплины и их обсуждение в аудитории, участниками которой являются преподаватель и студенты.

Презентация студента по каждой теме дисциплины должна включать до 5 слайдов, отражающих основные результаты проведенного исследования, выводы.

Студент может подготовить и представить по темам 1 и 3 видеоролики.

Студент дополнительно к презентации должен предоставить преподавателю раздаточный вариант, включающий подробные расчеты, первичную информацию, скриншоты, ссылки на сайты и источники информации.

После презентации студенту задаются вопросы преподавателем и студентами, затем проводится обсуждение.

По результатам студенту даются конкретные рекомендации по доработке обсуждаемого вопроса, которые должны быть учтены в контрольной работе.

В целях реализации индивидуального подхода к обучению студентов, осуществляющих учебный процесс по собственной траектории в рамках индивидуального рабочего плана, изучение данной дисциплины базируется на следующих возможностях: обеспечение внеаудиторной работы со студентами в том числе в электронной образовательной среде с использованием возможностей интернет-ресурсов, индивидуальных консультаций и т.д.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень

необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

11. 1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Windows, Microsoft Office.
2. Антивирус ESET Endpoint Security

Project 2016

3. Project Expert

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. БИЗНЕС-аналитик – программный комплекс: библиотека Финуниверситета.
2. Программное обеспечение «Управление корпорацией»
3. Система Профессионального Анализа Рынка и Компаний (СПАРК): библиотека Финуниверситета.
4. КАРТОТЕКА – база данных и информационных ресурсов
5. <http://www.garant.ru/> - Информационно-правовой портал Гарант.
6. <http://www.consultant.ru/> - Справочно-правовая система Консультант

Плюс

7. Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» - <http://www.skrin.ru/>
8. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>

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

Освоение дисциплины производится на базе обычных и мультимедийных учебных аудиторий Финансового университета. Для проведения лекций и прак-

тических занятий нужен компьютер мультимедийный с прикладным программным обеспечением и периферийными устройствами: проектор, колонки, средства для просмотра презентаций MS PowerPoint.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.