

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

Департамент экономической безопасности и управления рисками
Факультета экономики и бизнеса

Теория и методология анализа и прогнозирования рисков

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»
Образовательная программа
«Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Москва 2023

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»**

**Департамент экономической безопасности и управления рисками
Факультета экономики и бизнеса**

СОГЛАСОВАНО

АО «КЭПТ»
Партнер группы форензик

А.А. Тарасенко
«29» мая 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

 Е.А. Каменева
«27» июня 2023 г.

С.С. Фешина

Теория и методология анализа и прогнозирования рисков

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»
Образовательная программа
«Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

*Одобрено Советом учебно-научного Департамента экономической
безопасности и управления рисками
(протокол № 10 от 22.05.2023 г.)*

*Рекомендовано Ученым советом Факультета экономики и бизнеса
(протокол №31 от 20.06.2023 г.)*

Москва – 2023

Содержание

1. Наименование дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	9
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся.....	9
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	11
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	17
Примеры тестовых заданий	24
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	27
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	37
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	39
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	37
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	40
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	41

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Теория и методология анализа и прогнозирования рисков»

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

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Профиль «Финансовая разведка»

Таблица 1.1

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПKN-1	Владение основными научными понятиями и категориальным аппаратом современной экономики и их применение при решении прикладных задач	1. Демонстрирует знание современных экономических концепций, моделей, ведущих школ и направлений развития экономической науки, использует категориальный и научный аппарат при анализе экономических явлений и процессов.	Знание: современных экономических концепций, экономических школ, направлений развития экономической науки Умение: использовать категориальный аппарат и научные подходы при анализе экономических процессов и явлений
		2. Выявляет сущность и особенности современных экономических процессов, их связь с другими процессами, происходящими в обществе, критически переосмысливает текущие социально-экономические проблемы.	Знание: сущности и особенностей современных экономических процессов, их связь с другими процессами в обществе Умение: выявлять и критически оценивать социально-экономические проблемы
		3. Грамотно и результативно	Знание: основных направлений экономической политики

		пользуется российскими и зарубежными источниками научных знаний и экономической информации, знает основные направления экономической политики государства.	государства, теоретические основы и практики анализа и прогнозирования рисков Умение: подбирать необходимую информацию из различных источников научных знаний и экономической информации
ПКП-2	Способность выявлять, документировать и анализировать риски отмыывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма	1. Разрабатывает, совершенствует, выбирает наиболее эффективные методики выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении риска клиента.	Знание: методик выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении риска клиента Умение: выбирать наиболее эффективную в каждом случае методику и совершенствовать ее
		2. Реализует мероприятия по мониторингу, анализу и контролю рисков клиента и риска использования продукта/услуг организации, в том числе в целях ОД/ФТ, с установленной периодичностью.	Знание: рисков продукта/услуги, в том числе в целях ОД/ФТ Умение: реализовать мероприятия по мониторингу, анализу и контролю рисков клиента, с установленной периодичностью
		3. Создает матрицы рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля.	Знание: правил построения матрицы рисков для программ и процедур Умение: создавать матрицы и с их помощью выявлять слабые или недостаточные контроли
ПКН-7	Способность применять знания для просветительской деятельности в области основ	1. Понимает основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру,	Знание: основных нормативно-правовых документов, регламентирующих ведение экономической, проектно-исследовательской и инновационной деятельности на макро- и микроуровнях

	экономических знаний	направления экономической политики государства.	Умение: применять знания в образовательных и профессиональных целях
		2. Демонстрирует умение четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.	Знание: основных экономических явлений, процессов Умение: четко и грамотно излагать свою позицию, аргументировать суждения и оценки об экономических процессах, явлениях и объектах

Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»

Таблица 1.2

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-2	Способность готовить аналитические материалы для руководства по оценке состояния экономической безопасности организации в целях принятия стратегических решений на микро- и макроуровне	1. Документирует элементы и процесс риск-менеджмента в организации.	Знание: цели, задачи и принципы анализа и прогнозирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов Умение: готовить аналитические записки, обзоры и другие материалы для руководства в целях обеспечения принятия оперативных и стратегических решений
		2. Оценивает уровень экономической безопасности организации, проводит анализ с учетом материальности рисков и вероятности их наступления.	Знание: основных методик подготовки и разработки решений в процессе риск-менеджмента с учетом факторов неопределенности и риска Умение: проводит мониторинг текущего экономического и финансового состояния организации на предмет надежности ресурсного потенциала, стабильности и устойчивости ее деятельности
		3. Обеспечивает взаимодействие между процессами	Знание: моделей проверки благонадежности и

		риск-менеджмента, обеспечения экономической безопасности и другими процессами в организации.	добросовестности стейкхолдеров в условиях неопределенности Умение: выявлять причины и факторы возникновения рисков и предлагать решения, взаимодействуя со всеми заинтересованными сторонами
ПKN-3	Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты	1. Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач.	Знание: подбирать исходную информацию для принятия решения по управлению рисками, выбирать методы и инструменты предупреждения рисков для решения финансово-экономических задач Умение: внедрять в деятельность организации методологии и специальных моделей оценки рисков, обосновывать их выбор
		2. Формулирует математические постановки финансово-экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям.	Знание: методов микроэкономического и макроэкономического моделирования и прогноза развития конъюнктуры рынка и бизнес-процессов с учетом рисков Умение: использовать в профессиональной деятельности специфические тактические приемы и методики решения служебных задач в соответствии с риск-ориентированным подходом при выработке и принятии управленческого решения
		3. Системно подходит к выбору математических методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области.	Знание: математических методов и информационных технологий Умение: использовать методики подсчета экономической и социальной эффективности, рассчитывать прогностические показатели и оценки с учетом неопределенности внешней и внутренней среды предприятия с применением информационных технологий
		4. Анализирует результаты исследования математических моделей финансово-экономических	Знание: специальных методик управления рисками в деятельности организации, обоснования итоговых результатов анализа, а также подготовки отчетов в соответствии с действующими требованиями по

		задач и делает на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию финансово-экономических решений.	содержанию, структуре и оформлению Умение: разрабатывать методики, аналитические материалы и локальные документы, методические рекомендации по принятию финансово-экономических решений, обеспечению защиты экономических интересов организации на основе риск-ориентированного подхода
ПКН-6	Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях	1. Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений.	Знание: цели, задачи и принципы анализа и прогнозирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов Умение: проводит анализ финансово-экономических показателей деятельности организации оперативных, тактических и стратегических управленческих решений
		2. Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности.	Знание: практик анализа и прогнозирования рисков Умение: самостоятельно принять решение по подбору исходной информации, постановке задания по анализу и прогнозированию рисков
ПКП-3	Способность составлять прогноз основных социально-экономических и финансовых показателей деятельности организаций в сфере анализа рисков и обеспечения экономической безопасности	1. Осуществляет расчеты, прогнозирует, тестирует и верифицирует методики управления рисками с учетом отраслевой специфики.	Знание: нормативно-правовую базу, типовые методики расчета и анализа экономических показателей, современные методы поиска и получения информации Умение: оценивать достоверность отчетности и рассчитывать на основе полученной информации и типовых методик вырабатывать предложения по профилактике рисков организации с учетом ее отраслевой специфики

	хозяйствующих субъектов, определять пороговые значения состояния экономической безопасности на макро- и микроуровнях	2. Моделирует хозяйственные ситуации и определяет пороговые значения негативных показателей деятельности.	Знание: системы качественных и количественных критериев экономической безопасности, индикаторов порогового или критического состояния экономических систем и объектов Умение: проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы
		3. Использует необходимое программное обеспечение для моделирования, анализа и оценки управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности по всем бизнес-процессам организации.	Знание: пакетов различного программного обеспечения Умение: выбирает наиболее подходящее ПО для моделирования, анализа и оценки рисков в целях обеспечения экономической безопасности по всем бизнес-процессам организации

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Теория и методология анализа и прогнозирования рисков» является дисциплиной профиля «Финансовая разведка», профиля «Анализ рисков и экономическая безопасность», ОП «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность», по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».

Для освоения дисциплины необходимо обладать знанием основ функционирования рыночной экономики на микро- и макроуровне, особенностей организации бухгалтерского учета; количественных и качественных взаимосвязей экономических объектов и процессов, владеть приемами и способами экономического анализа и статистики, владеть навыками работы с первоисточниками; сбора, обобщения и интерпретирования полученной информации, уметь идентифицировать риски бухгалтерского учета, разрабатывать меры по их минимизации.

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

Программа подготовки «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»,

Профиль «Финансовая разведка»

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетные единицы (216 часов). Вид промежуточной аттестации - экзамен.

Вид учебной работы по дисциплине

Таблица 2.1

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 6 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	216	216
Аудиторные занятия – Контактная работа	84	84
Лекции	34	34
Семинарские занятия	50	50
Самостоятельная работа	132	132
Вид текущего контроля	Расчетно- аналитическая работа	Расчетно- аналитическая работа
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

Программа подготовки «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»,

Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»

Общая трудоемкость дисциплины составляет 8 зачетные единицы (288 часов). Вид промежуточной аттестации – зачет, экзамен.

Вид учебной работы по дисциплине

Таблица 2.2

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 6 (в часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	288	108	180
Аудиторные занятия – Контактная работа	102	34	68
Лекции	32	16	16
Семинарские занятия	70	18	52
Самостоятельная работа	186	74	112
Вид текущего контроля	Контрольная работа, проектная работа	Контрольная работа	Проектная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет, Экзамен	Зачет	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. Эволюция моделей анализа и прогнозирования рисков организаций.

Риск как экономическая категория и объект оценки. Эволюция теоретических моделей анализа и прогнозирования рисков. Современный этап исследования Теории рисков: иррациональность поведения субъекта анализа.

Тема 2. Методология анализа, прогнозирования и регулирования рисков в организациях.

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

Тема 3. Стандарты оценки и прогнозирования рисков организаций: методы и инструментарий

Систематизация инструментария анализа, оценки и прогнозирования организаций.

Обобщенная модель оценки и прогнозирования рисками на примере рекомендаций КОСО-2.

Обобщенная модель оценки рисков на примере стандартов управления рисками ФЕРМА и ИСО 31000.

Особенности оценки и прогнозирования рисков финансовой деятельности организаций

Тема 4. Прогнозирование рисков организаций как основа стратегического управления (на примере экологических рисков).

Методы прогнозирования рисков в сфере экологии.

Прогнозирование и обоснование стратегии развития организации.

Прогнозирование и политика в сфере управления рисками организации.

Экологическое прогнозирование и качество жизни.

Оценка эффективности прогнозирования и качества управления рисками.

Тема 5. Методы прогнозирования рисков на макроуровне.

Макроуровень: основные факторы формирования рисков и особенности их прогнозирования.

Прогнозирование рисков на макроуровне: практика зарубежных стран.

Методы и методики построения прогнозов рисков организаций на макроуровне.

Тема 6. Практика оценки и прогнозирования рисков организации.
 Практика прогнозирования рисков в коммерческих организациях.
 Опыт прогнозирования и оценки рисков отечественных организаций.
 Управление интегральными рисками и экономическая безопасность организаций.

5.2. Учебно – тематический план

**Программа подготовки «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»,
 Профиль «Финансовая разведка»**

Таблица 3.1

№ п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости и
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоят ельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практическ ие занятия		
1.	Тема 1. Эволюция моделей анализа и прогнозирован ия рисков организаций.	36	14	6	8	22	Опрос, обсуждение, разбор задач
2.	Тема 2. Методология анализа, прогнозирован ия и регулирования рисков в организациях.	38	16	6	10	22	Опрос, обсуждение, разбор задач, заслушивани е докладов
3.	Тема 3. Стандарты оценки и прогнозирован ия рисков организаций: методы и инструментари й	36	14	6	8	22	Опрос, обсуждение, разбор задач
4.	Тема 4. Прогнозирован ие рисков организаций как основа стратегическог	36	14	6	8	22	Опрос, обсуждение, разбор задач

	о управления (на примере экологических рисков).						
5.	Тема 5. Методы прогнозирования рисков на макроуровне.	38	16	6	10	22	Опрос, обсуждение, разбор задач
6.	Тема 6. Практика оценки и прогнозирования рисков организации.	32	10	4	6	22	Опрос, обсуждение, разбор задач
	В целом по дисциплине	216	84	34	50	132	Расчетно-аналитическая работа
	Итого в %		39%	40%	60%	61%	

Программа подготовки «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»,

Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»

Таблица 3.2

№ п п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости и
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
6 семестр							
1.	Тема 1. Эволюция моделей анализа и прогнозирования рисков организаций.	36	10	4	6	26	Опрос, обсуждение, разбор задач
2.	Тема 2. Методология анализа, прогнозирования и регулирования рисков в организациях.	36	12	6	6	24	Опрос, обсуждение, разбор задач, заслушивание докладов

3.	Тема 3. Стандарты оценки и прогнозирования рисков организаций : методы и инструментов.	36	12	6	6	24	Опрос, обсуждение, разбор задач
	Итого в 6 семестре	108	34	16	18	74	Контрольная работа
7 семестр							
4.	Тема 4. Прогнозирование рисков организаций как основа стратегического управления (на примере экологических рисков).	58	22	6	16	36	Опрос, обсуждение, разбор задач
5.	Тема 5. Методы прогнозирования рисков на макроуровне .	60	22	4	18	38	Опрос, обсуждение, разбор задач
6.	Тема 6. Практика оценки и прогнозирования рисков организации .	62	24	6	18	38	Опрос, обсуждение, разбор задач
	Итого в 7 семестре	180	68	16	52	112	Проектная работа
	В целом по дисциплине	288	102	32	70	186	Контрольная работа, Проектная работа
	Итого в %		35%	31%	69%	65%	

5.3. Содержание практических и семинарских занятий

Таблица 4

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. Эволюция моделей анализа и прогнозирования рисков организаций.	1. Какие основные исторические этапы (и их особенности) становления методов анализа рисков как исхода неопределенных будущих событий и как выбор в условиях неопределенности (феномен человеческих отношений)? 2. Какие факторы и условия влияют на эволюцию моделей анализа рисков выбора в условиях неопределенности внешней среды? 3. Когда и почему начался современный этап моделей анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов? 4. Какие особенности характеризуют современный этап и современные модели анализа рисков? <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-4.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением Решение тестов
Тема 2. Методология анализа, прогнозирования и регулирования рисков в организациях.	1. Как развивались за последние 200 лет теоретические модели и содержание понятия риска как экономической категории, в деятельности хозяйствующих субъектов? 2. Чем вызвана неоднозначность понятия «риск» в различных отраслях знаний? 3. Чем категория «риск» отличается от понятий «неопределенность», «вероятность», «опасность», «угроза», «уязвимость», «осторожность», «страх»? 4. В чем заключается различие в понимании риска как экономической категории и как итога деятельности (вероятность отклонения от планируемого результата)? 5. Как влияют экономические закономерности на возможности регулирования риска? 6. Почему мир продолжает страховаться, хотя страхование не является панацеей (спасением) от риска потерь? 7. Что подвергается регулированию в случае страхования: возможный ущерб, или потери, или не достижение результата? 8. Раскройте понятия «ситуация риска» и «осознание риска». 9. Назовите три составных элемента определения риска как экономической категории. <i>Рекомендуемые источники:</i>	Решение тестов Презентация Устные ответы

	<i>Основная 1-2. Дополнительная 1-4. Интернет-ресурсы 1-10.</i>	
Тема 3. Стандарты оценки и прогнозирования рисков организаций: методы и инструментарий.	1. Проанализируйте состояние и перспективы стандартизации в области риск-менеджмента в России и других странах. 2. Опишите основные идеи и концепции, положенные в основу современных стандартов, разработанных профессиональными объединениями. 3. Опишите основные идеи и концепции, положенные в основу современных стандартов, изданных национальными органами по стандартизации. 4. Дайте оценку и анализ современных процессов стандартизации в области риск-менеджмента на международном уровне. 5. Как трактует стандарты COSO, FERMA и StandardISO/DIS 31000 понятие риск-менеджмента. В чем причина различий содержания термина. 6. Как понимается и что включает термин «оценка риска» в стандарте ISO/DIS 31000? <i>Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-4. Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением Презентация
Тема 4. Прогнозирование рисков организаций как основа стратегического управления (на примере экологических рисков).	1. Понятие «экологический риск». Какие знания необходимы для прогнозирования и управления экологическими рисками? 2. Приведите примеры появления и расширения зон экологического риска. Обоснуйте варианты предотвращения ущерба в процессе хозяйственной деятельности. 3. В чем заключатся системный анализ экологического риска? Как, по вашему мнению, определяется «доза – эффект» при «комбинаторике загрязнений»? 4. Возможно ли стратегическое управление экологическим риском в общепланетарном масштабе? Кто должен нести ответственность за его снижение? 5. Рост экономики или ограничения экологии является необходимым условием устойчивого развития цивилизации? Ответ обоснуйте. 6. Нужно ли проводить маркетинг экологических рисков для принятия решения о целесообразности того или иного вида хозяйственной деятельности? 7. Какая существует связь между экологическим риском и информационным обеспечением его оценки и управления? 8. Почему материальные экологические риски получили в последние годы энергетическую и информационную оболочки? В чем подоплека борьбы за ресурсы выживания? 9. Международные стандарты качества жизни и	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением Презентация

	правила снижения экологических рисков. <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-4.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	
Тема 5. Методы прогнозирования рисков на макроуровне.	1. Какие основные методы (по видам и классам) анализа рисков, включая обработку информации и оценку чувствительности, применяются при регулировании рисков? 2. Какие основные приемы инструментального анализа рисков? Дайте их характеристику. 3. В чем состоит содержание (цели, задачи, методы) качественного анализа рисков в деятельности хозяйствующего субъекта? <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-4.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением Презентация
Тема 6. Практика оценки и прогнозирования рисков организации.	1. Что понимается под результативностью и эффективностью системы регулирования рисков организации (сущность понятий, общие и различающиеся компоненты)? 2. Какие основные функции и обязанности внутреннего контроля при проведении мониторинга в системе управления рисками организации? <i>Рекомендуемые источники:</i> <i>Основная 1-2.</i> <i>Дополнительная 1-4.</i> <i>Интернет-ресурсы 1-10.</i>	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением Презентация

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

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

Программа подготовки «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»,

Профиль «Финансовая разведка»

Таблица 5.1

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
1	2	3

Тема 1. Эволюция моделей анализа и прогнозирования рисков организаций.	1. Дайте определение предметного поля теории анализа рисков и приведите его основные характеристики. 2. Как меняется предмет теории анализа на протяжении развития европейской цивилизации? 3. Почему, по вашему мнению, инвесторы настаивают на получении дивидендов более, чем на росте стоимости и продаже более дорогих акций, приносящих больший доход?	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение расчетно-аналитической работы.
Тема 2. Методология анализа, прогнозирования и регулирования рисков в организациях.	1. В чем состоят различия в механизмах регулирования риска как итога (вероятного ущерба) и риска как экономической категории? 2. Раскройте содержание основных функций риска как экономической категории. 3. В чем заключается методологическая функция риска как экономической категории?	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение расчетно-аналитической работы.
Тема 3. Стандарты оценки и прогнозирования рисков организаций: методы и инструментарий.	1. Раскройте содержание базового определения «менеджмента риска» в соответствии с документами Администрации Премьер-министра Великобритании. 2. Характеризуйте цели, принципы, основное содержание профессиональных стандартов управления рисками, подготовленного НП «Русриск» и РСПП и принятый в 2012 году. 3. Раскройте место и роль стандарта управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности организации.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение расчетно-аналитической работы..
Тема 4. Прогнозирование рисков организаций как основа стратегического управления (на примере экологических рисков).	1. Многофакторность и многомерность анализа и оценки экологических рисков. Пути интеграции наук и междисциплинарного синтеза знаний.2 2. Диалектика эколого-экономического прогноза уровня экологического риска и угроза его военного решения в интересах стран – лидеров мирового развития. 3. Пути преодоления ведомственных барьеров для снижения экологического риска и повышения качества жизни.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение расчетно-аналитической работы.

Тема 5. Методы прогнозирования рисков на макроуровне.	1. Какие особенности и ограничения по применению количественных методов анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов? 2. В чем особенности основных методов регулирования рисков, их возможностей и ограничений в практике применения анализа рисков? 3. Какие элементы включает в себя интегральная модель регулирования хозяйствующих субъектов?	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение расчетно-аналитической работы.
Тема 6. Практика оценки и прогнозирования рисков организации.	1. Какие существуют основные (укрупненные) группы методов количественной оценки риска? 2. Дайте их краткую характеристику. 3. Сформулируйте общий принцип выбора методов оценки риска. 4. Назовите «+» и «-» статистических методов оценки риска. 5. В чем схожесть вероятностно-статистических и статистических методов оценки риска, а в чем отличие? 6. Поясните сущность имитационного моделирования. В какой группе методов оценки риска оно применяется? 7. В чем сущность экспертных методов оценки риска и в каких ситуациях они применяются?	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение расчетно-аналитической работы.

**Программа подготовки «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»,
Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»**

Таблица 5.2

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
1	2	3

Тема 1. Эволюция моделей анализа и прогнозирования рисков организаций.	1. Как меняется предмет теории анализа на протяжении развития европейской цивилизации? 2. Почему, по вашему мнению, инвесторы настаивают на получении дивидендов более, чем на росте стоимости и продаже более дорогих акций, приносящих больший доход? 3. Численные или экспертные методы анализа являются более точными и перспективными для прогноза будущих событий? 4. Как можно описать область изучения теории анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов?	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы.
Тема 2. Методология анализа, прогнозирования и регулирования рисков в организациях.	1. В чем заключается методологическая функция риска как экономической категории? 2. Каким образом аксиомы и постулаты методологии анализа рисков как экономической категории способствуют повышению уровня управления рисками? 3. Каковы основные следствия теоремы предельного уровня рисков организации?	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы.
Тема 3. Стандарты оценки и прогнозирования рисков организаций: методы и инструментарий.	1. Как трактует стандарты COSO, FERMA и Standard ISO/DIS 31000 понятие риск-менеджмента. В чем причина различий содержания термина. 2. Как понимается и что включает термин «оценка риска» в стандарте ISO/DIS 31000? 3. Раскройте содержание базового определения «менеджмента риска» в соответствии с документами Администрации Премьер-министра Великобритании. 4. Характеризуйте цели, принципы, основное содержание профессиональных стандартов управления рисками, подготовленного НП «Русриск» и РСПП и принятый в 2012 году. 5. Раскройте место и роль стандарта управления рисками в системе обеспечения экономической безопасности организации.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы.
Тема 4. Прогнозирование рисков организаций как основа стратегического	1. Многофакторность и многомерность анализа и оценки экологических рисков. Пути интеграции наук и междисциплинарного синтеза знаний. 2. Диалектика эколого-экономического	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и

управления (на примере экологических рисков).	прогноза уровня экологического риска и угроза его военного решения в интересах стран – лидеров мирового развития. 3. Пути преодоления ведомственных барьеров для снижения экологического риска и повышения качества жизни. 4. Экологический аудит хозяйствующих субъектов и его роль в снижении экологического риска. Принцип сбалансированности природопользования. 5. Экономика чрезвычайных ситуаций. Проблема «пушки – масло»: рациональное природопользование и ресурсосбережение. 6. Стадии и уровни развития экомаркетинга и экоманеджмента в целях снижения экологических рисков.	выполнение проектной работы.
Тема 5. Методы прогнозирования рисков на макроуровне.	1. Какие особенности и ограничения по применению количественных методов анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов? 2. В чем особенности основных методов регулирования рисков, их возможностей и ограничений в практике применения анализа рисков? 3. Какие элементы включает в себя интегральная модель регулирования хозяйствующих субъектов?	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение проектной работы.
Тема 6. Практика оценки и прогнозирования рисков организации.	1. Что понимается под результативностью и эффективностью системы регулирования рисков организации (сущность понятий, общие и различающиеся компоненты)? 2. Какие основные функции и обязанности внутреннего контроля при проведении мониторинга в системе управления рисками организации?	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение проектной работы.

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

Контроль самостоятельной работы предполагает выполнение контрольных работ, проверку письменных заданий, обсуждение докладов и выступлений, персональное собеседование на индивидуальных консультациях.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (выполнение контрольной работы, проектной работы, расчетно-аналитической работы, аудиторных самостоятельных работ и домашних заданий, решение задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам зачета) и в

соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	Работа в семестре	40
2.	Зачет/Экзамен	60
	Итого:	100

**Программа подготовки «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»,
Профиль «Финансовая разведка»**

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Формы текущего контроля	Количество баллов
Активная работа на семинарском занятии (в том числе блиц-опрос по теме)	12
Посещение	6
Выполнение заранее подготовленных для выступления на семинаре докладов, выступлений, ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	12
Расчетно-аналитическая работа	10
Итого	40

**Программа подготовки «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»,
Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»**

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Формы текущего контроля	Количество баллов
Активная работа на семинарском занятии (в том числе блиц-опрос по теме)	12
Посещение	6
Выполнение заранее подготовленных для выступления на семинаре докладов, выступлений, ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	12
Контрольная работа/Проектная работа	10
Итого	40

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Проблемы использования статистической информации для прогнозирования рисков.
2. Наиболее употребительные распределение случайных величин, используемые для анализа и прогнозирования рисков.

3. Проблемы анализа и прогнозирования внешних рисков.
4. Методы оценки рисков, использующие статистическую информацию.
5. Программные продукты анализа и прогнозирования рисков.
6. Прогнозирование «черных лебедей».
7. Методы социально-экономического прогнозирования.
8. Статистические методы прогнозирования.
9. Экспертные методы прогнозирования.
10. Проблемы применения методов прогнозирования в условиях риска.
11. Принятие решений и современные компьютерные технологии прогнозирования.
12. Методологические аспекты оценки рисков.
13. Валютный риск: идентификация и анализ факторов риска.
14. Содержание этапов анализа риска.
15. Формирование системы риск-менеджмента компании.
16. Анализ и моделирование рисков инвестиционных проектов.

Практические задания, задачи

Задача 1. Рассчитать ожидаемую доходность акций ПАО «Газпром», если доходность ОФЗ составляет 7,147%, премия за риск российского фондового рынка оценивается в 8,299%, ковариация доходность акции ПАО «Газпром» и рыночного индекса составляет 1,5, а дисперсия рыночной доходности 1,294.

Задача 2.

По приведенным значениям сформированного портфеля, определите ожидаемую доходность и риск портфеля (коэффициент вариации).

<i>Наименование компании</i>	<i>Наименование ценной бумаги</i>	<i>Вес, %</i>	<i>Доходность</i>
APPLE INC	APPLE US	8	9,6
BOEING CO	BA US	15	11,8
NOVATEK MICROELECTRONICS COR	3034 TT	2	8,2
INTL BUSINESS MACHINES CORP	IBM US	7	13,1
AMAZON.COM INC	AMZN US	68	4,5

Практико-ориентированное задание.

Используя данные информационной системы SPARK выберите три компании-аналоги определите:

1. риск вероятности банкротства по двухфакторной модели Альтмана
2. динамику соотношения источников финансирования за три последних года
3. структуру задолженности компаний
4. модель для расчета затрат на собственный капитал (классическую)

CAPM, локальную CAPM, глобальную CAPM, D-CAPM, модель кумулятивного построения).

При оценке затрат на собственный капитал определите и аргументируйте выбор для следующих элементов:

- безрисковой ставки доходности;
- премии за рыночный риск;
- премии за страновые риски.

Примеры тестовых заданий

1. Основные методы регулирования рисков включают следующие (выберите необходимые и наиболее распространенные методы)

- стандартизация;
- локализация;
- диверсификация;
- уклонение;
- провокация;
- минимизация;
- интенсификация.

2. Стандарты управления рисками предприятия – это

- внутренний документ предприятия;
- нормативы построения карты рисков;
- система внутреннего аудита предприятия;
- государственные требования по организации системы риск-менеджмента на предприятии.

3. Метод регулирования рисков: локализация рисков предприятия – это

- выделение группы высоких рисков с целью ограничения их воздействия на предприятие в целом;

- принятие решения о переносе рисков на отдельные проекты;
- локальное решение по управлению риском;
- локальная оценка рисков по отдельным процессам.

4. Качественный анализ рисков предприятия включает

- определение потенциальных зон рисков и их оценка;
- выявление опытно-экспериментальным путем рисков различного вида в деятельности предприятия;

- моделирование сценариев развития событий при различных вариантах решений по управлению предприятием;

- прогноз последствий реализации принятых решений;
- грубая оценка возможных проявлений рисков предприятия.

5. Количественный анализ рисков предприятия включает

- измерение вероятности достижения установленных результатов при множественности проявлений;

- суммарная оценка множественных проявлений реализации событий;
- подсчитанный результат проявления риска предприятия;
- программно-аппаратные методы анализа рисков.

6. К внешним факторам воздействия на уровень рисков предприятия

относятся

- политические и экономические кризисы, конкуренция, инфляция, экономическая обстановка;
- таможенные пошлины, наличие или отсутствие режима наибольшего благоприятствования;
- квалификация персонала и уровень менеджмента;
- наличие стандартов управления рисками.

7. К внутренним факторам воздействия на уровень рисков предприятия относятся

- таможенные пошлины, наличие или отсутствие режима наибольшего благоприятствования;
- недостаток финансов и рейдерство;
- производственный потенциал, уровень технического оснащения, предметной и технологической специализации, организации труда,
- степень кооперированных связей, уровень производительности труда, выбор типа контрактов с инвестором, заказчиком.

8. Ограничения применения количественных методов оценки рисков предприятия

- ограниченность базы числовых данных с определением величин отдельных рисков и риска проекта в целом;
- отсутствие предварительно проведенного базисного варианта расчета проекта;
- недостаточность квалификации персонала предприятия;
- отсутствие предварительного проведения полноценного качественного анализа.

9. Ограничения применения качественных методов оценки рисков предприятия

- ограниченность базы числовых данных с определением величин отдельных рисков и риска проекта в целом;
- отсутствие предварительно проведенного базисного варианта расчета проекта;
- недостаточная квалификация экспертов анализа рисков;
- невозможность выявить и идентифицировать возможные виды рисков, свойственных изучаемому объекту,
- не включает в себя оценку и управление рисками.

Примерная тематика контрольной работы

Контрольная работа предоставляется в срок, установленный графиком учебного процесса. После проверки работы преподавателем, студент защищает выполненную работу. Зачтенная контрольная работа является основанием для допуска студента к зачету по дисциплине.

1. Понятие, функции и принципы риска, риск образующие факторы.
2. Классификация и морфологический анализ рисков.
3. Причины и факторы возникновения рисков в области снабжения.

4. Причины и факторы возникновения рисков и методы их оценки.
5. Международный стандарт ISO 31000 «Риск-менеджмент. Принципы и руководство к внедрению». Содержание и краткая характеристика.
6. Процесс управления риском. Характеристика этапов.
7. Характеристика количественных методов оценки рисков.
8. Характеристика качественных методов оценки рисков.
9. Характеристика методов уменьшения рисков.
10. Виды потерь ресурсов и их характеристика.
11. Страхование рисков.
12. Учет альтернативных решений и отношения к риску при управлении рисками.

Примерная тематика расчетно-аналитической работы

В расчетно-аналитической работе необходимо выполнить практические задания (произвести расчеты показателей) и сделать выводы на основе полученных результатов. Оформление расчетно-аналитической работы должно соответствовать предъявляемым требованиям: она должна иметь титульный лист установленной формы, вводную часть с характеристикой объекта исследования и практическую часть, содержащую описание произведенных расчетов и выводы по итогам проведенного анализа финансового состояния компании, оценки и прогнозирования рисков.

1. Систематизация массива данных для анализа и оценки рисков.
2. Принципы, особенности и техники оценки рисков.
3. Инструменты анализа и оценки рисков.
4. Сравнение методов оценки рисков в зависимости от полноты информации.
5. Сравнение различных методов оценки совокупного финансового риска.
6. Абсолютные показатели расчетно-аналитической оценки риска.
7. Относительные показатели расчетно-аналитической оценки риска.
8. Вероятностные показатели оценки риска.
9. Статистический метод оценки финансового риска.
10. Методы регрессионного анализа как оценки риска.
11. Игровые методы в анализе риска.
12. Оценка интегрального риска с помощью рейтингового финансового анализа.
13. Оценка интегрального риска с помощью балльных оценок.

Примерная тематика проектной работы

Проектная деятельность обучающихся — это вид образовательной деятельности, основной задачей которой является проектный способ достижения цели через решение конкретной проблемы в условиях ограниченности срока и ресурсов, которая завершается практическим результатом в виде проекта. Проектная деятельность предполагает самостоятельное приобретение обучающимися знаний в процессе решения

практических задач, требующих интеграции компетенций из разных предметных областей.

1. Виды рисков и способы их оценки.
2. Методы оценки эффективности управления рисками.
3. Методы оценки рисков предприятий.
4. Использование количественных методов анализа и оценки рисков.
5. Использование качественных методов анализа и оценки рисков.
6. Прогнозирование потерь от реализации рисков: принципы, подходы, методы.
7. Методы измерения рисков.
8. Эволюция управления рисками: концепции, подходы и их условия.
9. Классификация рисков: виды, принципы, использование.
10. Прогнозирование, планирование и теория риска.
11. Принятие предпринимательских решений в условиях риска.
12. Факторы неопределенности в условиях рыночной экономики.
13. Принятие предпринимательских решений в условиях неопределенности.
14. Критерии Вальда, Сэвиджа, Гурвица и Лапласа.
15. Использование в теории риска интервального описания неопределенности.
16. Использование в теории риска нечеткого описания неопределенности.
17. Формирование оптимального портфеля ценных бумаг с учетом финансовых рисков.
18. Проблема соотношения между эффективностью и риском привлечения кредитов для предприятия: эффект финансового рычага.
19. Проблемы экономической безопасности.
20. Коммерческая тайна и экономическая безопасность бизнеса.

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

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2.

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Профиль «Финансовая разведка»

Таблица 6.1

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Владение основными научными понятиями и категориальным аппаратом современной экономики и их применение при решении прикладных задач (ПКН-1)	1. Демонстрирует знание современных экономических концепций, моделей, ведущих школ и направлений развития экономической науки, использует категориальный и научный аппарат при анализе экономических явлений и процессов.	Знание: современных экономических концепций, экономических школ, направлений развития экономической науки	Составить глоссарий основных терминов (не менее 20)
		Умение: использовать категориальный аппарат и научные подходы при анализе экономических процессов и явлений	Подготовить доклад и презентацию по тематике (на выбор обучающегося), защитить
	2. Выявляет сущность и особенности современных экономических процессов, их связь с другими процессами, происходящими в обществе, критически переосмысливает текущие социально-экономические проблемы.	Знание: сущности и особенностей современных экономических процессов, их связь с другими процессами в обществе	Обсуждение в группах проблематики современных особенностей экономических процессов и общества (дискуссия)
		Умение: выявлять и критически оценивать социально-экономические проблемы	Оценка экономического состояния региона (на выбор обучающихся, работа в группах)
	3. Грамотно и результативно пользуется российскими и зарубежными источниками научных знаний и экономической информации, знает основные направления экономической политики государства.	Знание: основных направлений экономической политики государства, теоретические основы и практики анализа и прогнозирования рисков	Работа в ЭБС (занятие в компьютерном классе)
		Умение: подбирать необходимую информацию из различных источников научных знаний и экономической информации	Подбор списка литературных источников с их оформлением по ГОСТ

Способность выявлять, документировать и анализировать риски отмывания доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПКП-2)	1. Разрабатывает, совершенствую, выбирает наиболее эффективные методики выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении риска клиента.	Знание: методик выявления и оценки риска ОД/ФТ в отношении риска клиента	Обоснуйте выбор методики выявления и оценки риска контрагента в части ПОД/ФТ
		Умение: выбирать наиболее эффективную в каждом случае методику и совершенствовать ее	«Красные флаги» – это что?
	2. Реализует мероприятия по мониторингу, анализу и контролю рисков клиента и риска использования продукта/услуг организации, в том числе в целях ОД/ФТ, с установленной периодичностью.	Знание: рисков продукта/услуги, в том числе в целях ОД/ФТ	Какие продукты/услуги являются потенциально самыми проблемными с позиции ПОД/ФТ?
		Умение: реализовать мероприятия по мониторингу, анализу и контролю рисков клиента, с установленной периодичностью	Как осуществлять мониторинг рисков? Какая периодичность мониторинга является приемлемой или необходимой?
	3. Создает матрицы рисков для программ и процедур с целью выявления слабых или недостаточных мер контроля.	Знание: правил построения матрицы рисков для программ и процедур	Составить тело-карту рисков. Как ранжировать вероятность и тяжесть последствий?
		Умение: создавать матрицы и с их помощью выявлять слабые или недостаточные контроли	Три линии защиты – что это и как работает на практике?
Способность применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний (ПKN-7)	1. Понимает основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства.	Знание: основных нормативно-правовых документов, регламентирующих ведение экономической, проектно-изыскательской и инновационной деятельности на макро- и микроуровнях	Используя СПС подобрать перечень НПА в сфере обеспечения экономической безопасности и управления рисками.
		Умение: применять знания в образовательных и профессиональных целях	Чем отличаются традиционные подходы и подходы институциональной экономики?

	2. Демонстрирует умение четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.	Знание: основных экономических явлений, процессов	Дать определение «экономика», «наука», явление и процесс
		Умение: четко и грамотно излагать свою позицию, аргументировать суждения и оценки об экономических процессах, явлениях и объектах	Высказать критическое мнение на основе информации из доступных/открытых источников об актуальных событиях социально-экономической ситуации

Образовательная программа «Финансовая разведка, управление рисками и экономическая безопасность»

Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»

Таблица 6.2

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Способность готовить аналитические материалы для руководства по оценке состояния экономической безопасности организации в целях принятия стратегических решений на микро- и макроуровне (ПКП-2)	1. Документирует элементы и процесс риск-менеджмента в организации.	Знание: цели, задачи и принципы анализа и прогнозирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов	Поставить цель и задачи в области прогнозирования рисков (составить ТЗ)
		Умение: готовить аналитические записки, обзоры и другие материалы для руководства в целях обеспечения принятия оперативных и стратегических решений	Подготовить аналитическую записку по изменению законодательства в выбранной сфере деятельности организации
	2. Оценивает уровень экономической безопасности организации, проводит анализ с учетом материальности рисков и вероятности их наступления.	Знание: основных методик подготовки и разработки решений в процессе риск-менеджмента с учетом факторов неопределенности и риска	Выбрать наиболее эффективные методы защиты
		Умение: проводит мониторинг текущего экономического и финансового состояния	Разработка чек-листа и скорига-анализа финансового

		организации на предмет надежности ресурсного потенциала, стабильности и устойчивости ее деятельности	состояния организации
	3. Обеспечивает взаимодействие между процессами риск-менеджмента, обеспечения экономической безопасности и другими процессами в организации.	Знание: моделей проверки благонадежности и добросовестности стейкхолдеров в условиях неопределенности	Какие параметры нужно проверять в первую очередь?
		Умение: выявлять причины и факторы возникновения рисков и предлагать решения, взаимодействуя со всеми заинтересованными сторонами	Как внутренний контроль может взаимодействовать с другими службами?
Способность осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, применять математические методы для решения стандартных профессиональных финансово-экономических задач, интерпретировать полученные результаты (ПКН-3)	1. Проводит сбор, обработку и статистический анализ данных для решения финансово-экономических задач.	Знание: подбирать исходную информацию для принятия решения по управлению рисками, выбирать методы и инструменты предупреждения рисков для решения финансово-экономических задач	Какие инструменты ПО наиболее применимы Вы знаете?
		Умение: внедрять в деятельность организации методологии и специальных моделей оценки рисков, обосновывать их выбор	Как построить экономико-финансовую модель? Какие параметры будут наиболее важными?
	2. Формулирует математические постановки финансово-экономических задач, переходит от экономических постановок задач к математическим моделям.	Знание: методов микроэкономического и макроэкономического моделирования и прогноза развития конъюнктуры рынка и бизнес-процессов с учетом рисков	Какие параметры обязательно должны войти в модель?
		Умение: использовать в профессиональной деятельности специфические тактические приемы и методики решения служебных задач в соответствии с риск-ориентированным подходом при выработке и принятии управленческого решения	Как интерпретировать результаты? Плюсы и минусы модели? Что будет результирующим показателем?
	3. Системно подходит к выбору математических	Знание: математических методов и информационных технологий	Построение тренда рискового события

	методов и информационных технологий для решения конкретных финансово-экономических задач в профессиональной области.	Умение: использовать методики подсчета экономической и социальной эффективности, рассчитывать прогностические показатели и оценки с учетом неопределенности внешней и внутренней среды предприятия с применением информационных технологий	Аппроксимация данных кривыми
	4. Анализирует результаты исследования математических моделей финансово-экономических задач и делает на их основании количественные и качественные выводы и рекомендации по принятию финансово-экономических решений.	Знание: специальных методик управления рисками в деятельности организации, обоснования итоговых результатов анализа, а также подготовки отчетов в соответствии с действующими требованиями по содержанию, структуре и оформлению	Оформление отчета
		Умение: разрабатывать методики, аналитические материалы и локальные документы, методические рекомендации по принятию финансово-экономических решений, обеспечению защиты экономических интересов организации на основе риск-ориентированного подхода	Подготовка презентации по выбранной теме
Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях (ПКН-6)	1. Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений.	Знание: цели, задачи и принципы анализа и прогнозирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов Умение: проводит анализ финансово-экономических показателей деятельности организации оперативных, тактических и стратегических управленческих решений	1. Нарушена логистика поставок, предложите меры снижения риска 2. Пересмотрена карта рисков Провести блиц-анализ финансово-экономической деятельности организации
	2. Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности.	Умение: проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы	Умение: проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей

			нормативно-правовой базы
		Умение: проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы	Умение: проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы
Способность составлять прогноз основных социально-экономических и финансовых показателей деятельности организаций в сфере анализа рисков и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов, определять пороговые значения состояния экономической безопасности на макро- и микроуровнях (ПКП-3)	1. Осуществляет расчеты, прогнозирует, тестирует и верифицирует методики управления рисками с учетом отраслевой специфики.	Знание: нормативно-правовую базу, типовые методики расчета и анализа экономических показателей, современные методы поиска и получения информации	Перечень НПА
		Умение: оценивать достоверность отчетности и рассчитывать на основе полученной информации и типовых методик выработать предложения по профилактике рисков организации с учетом ее отраслевой специфики	Проверка карты риска/верификация информации
	2. Моделирует хозяйственные ситуации и определяет пороговые значения негативных показателей деятельности.	Знание: системы качественных и количественных критериев экономической безопасности, индикаторов порогового или критического состояния	Чем отличаются качественные от количественных критериев? (обсуждение)
		Умение: проведение расчетов экономических и социально-экономических показателей на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы	Как определяется пороговый индикатор?
	3. Использует необходимое программное обеспечение для моделирования, анализа и оценки управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности по всем бизнес-процессам организации.	Знание: пакетов программного обеспечения	Пакеты программного обеспечения
		Умение: выбирает наиболее подходящее ПО для моделирования, анализа и оценки рисков в целях обеспечения экономической безопасности по всем бизнес-процессам организации	Работа в компьютерном классе и решение задач

Примерный перечень контрольных вопросов к зачету:

1. Какие основные методы (по видам и классам) анализа рисков, включая обработку информации и оценку чувствительности, применяются при регулировании рисков?
2. Какие основные приемы инструментального анализа рисков? Дайте их характеристику.
3. В чем состоит содержание (цели, задачи, методы) качественного анализа рисков в деятельности хозяйствующего субъекта?
4. Какие особенности и ограничения по применению количественных методов анализа рисков в деятельности хозяйствующих субъектов?
5. В чем особенности основных методов регулирования рисков, их возможностей и ограничений в практике применения анализа рисков?
6. Какие элементы включает в себя интегральная модель регулирования хозяйствующих субъектов?
7. Что понимается под результативностью и эффективностью системы регулирования рисков организации (сущность понятий, общие и различающиеся компоненты)?
8. Какие основные функции и обязанности внутреннего контроля при проведении мониторинга в системе управления рисками организации?
9. Понятие «экологический риск». Какие знания необходимы для прогнозирования и управления экологическими рисками?
10. Приведите примеры появления и расширения зон экологического риска. Обоснуйте варианты предотвращения ущерба в процессе хозяйственной деятельности.
11. В чем заключаются системный анализ экологического риска? Как, по вашему мнению, определяется «доза – эффект» при «комбинаторике загрязнений»?
12. Возможно ли стратегическое управление экологическим риском в общепланетарном масштабе? Кто должен нести ответственность за его снижение?
13. Рост экономики или ограничения экологии является необходимым условием устойчивого развития цивилизации? Ответ обоснуйте.
14. Нужно ли проводить маркетинг экологических рисков для принятия решения о целесообразности того или иного вида хозяйственной деятельности?
15. Какая существует связь между экологическим риском и информационным обеспечением его оценки и управления?
16. В чем отличие интегративного анализа рисков от функционального и мер по их регулированию?
17. Каковы роль и место рейтинговых агентств в анализе факторов риска и оценке рисков в деятельности хозяйствующих субъектов?
18. В чем суть проблемы адекватности экономической информации о рисках и ее восприятия различными участниками реального рынка?

19. Что собой представляет (согласно Л. Ларушу) «презумпция невменяемости» финансовых управляющих и каким образом она влияет на оценку рисков их деятельности?

20. Чем интересен опыт корпорации «Российский никель» по созданию службы управления и прогнозирования рисков корпорации?

21. Какие вопросы необходимо в общем случае изучить при создании системы корпоративного риск-менеджмента?

22. Назовите и охарактеризуйте основные факторы образования рисков при использовании ИС при переходе экономической системы на инновационные принципы хозяйствования?

23. Какой можно сделать анализ предложений по использованию ИС как фактора обеспечения инновационности экономической системы?

Примерный перечень контрольных вопросов к экзамену:

1. Система управления рисками и Стратегия экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 г.: утв. Указом Президента РФ от 13.05.2017 №208.

2. Раскройте понятие риска в деятельности хозяйствующего субъекта.

3. Как различаются понятия «риск» и «неопределенность»?

4. В чем состоит объективное понимание риска?

5. В чем состоит субъективное понимание риска?

6. Что такое экономический риск? Предпринимательский риск?

7. Охарактеризуйте зависимость уровня риска и дохода предприятия.

8. Назовите внутренние и внешние факторы, определяющие особенности риска организации.

9. Что такое «прогнозирование риска предприятия»?

10. В чем выражается междисциплинарный подход к изучению бизнес-процессов предприятия? Приведите пример, иллюстрирующий этот подход.

11. Назовите наиболее яркие современные примеры недооценки анализа и прогнозирования рисков в организациях, причины и угрозы недооценки рисков.

12. Существуют ли элементы риск менеджмента в административно – командной системе управления экономическими отношениями?

13. В чем заключаются особенности анализа и прогнозирования рисков как базы стратегического развития?

14. Какие основные методы управления рисками?

15. Какие методы управления рисками исторически появились первыми?

16. В чем сущность и экономическая природа страхования? Когда появляется страхования как вид экономической деятельности?

17. Определите преимущества и недостатки метода резервирования, а также спектр рисков, который может покрываться резервированием?

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

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

Департамент экономической безопасности и управления рисками
Дисциплина «Оценка и прогнозирование рисков в деятельности организаций»
Факультет экономики и бизнеса
Очная форма обучения
7 семестр
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Теория и методология анализа и прогнозирования рисков»
Профиль «Финансовая разведка»

Экзаменационный билет №1

№	Вопросы	Баллы
1.	Раскройте понятия «риск» и «неопределенность». Опишите, в чем их отличие.	20
2.	Опишите историю возникновения модели управления рисками COSO.	20
3.	Рассчитать ожидаемую доходность акций ПАО «Газпром», если доходность ОФЗ составляет 7,147%, премия за риск российского фондового рынка оценивается в 8,299%, ковариация доходность акции ПАО «Газпром» и рыночного индекса составляет 1,5, а дисперсия рыночной доходности 1,294.	20

**7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания
знаний, умений**

Приказ от 23.03.2017 №0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и приказы филиалов по данному вопросу.

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

Нормативные правовые акты и материалы судебной практики:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».
2. Часть первая Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

4. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. N 95-ФЗ // Справочная система «Гарант».

5. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

6. Постановление Правительства РФ от 27 декабря 2004 г. N 855 "Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства" [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

7. Постановление Правительства РФ от 25 июня 2003 г. N 367 "Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа" [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

8. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 30 декабря 2004 г. N 88 "О некоторых вопросах, связанных с утверждением и отстранением арбитражных управляющих" [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

9. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 23 декабря 2010 г. N 63 "О некоторых вопросах, связанных с применением главы III.1 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

10. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 13 октября 2015 г. N 45 "О некоторых вопросах, связанных с введением в действие процедур, применяемых в делах о несостоятельности (банкротстве) граждан" [Электронный ресурс]: // Справочная система «Гарант».

Основная литература:

1. Антонов, Г. Д. Управление рисками организации : учебник / Г. Д. Антонов, О. П. Иванова, В. М. Тумин. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 153 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1897324> (дата обращения: 22.06.2023). — Текст : электронный.

2. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 381 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510969> (дата обращения: 22.06.2023). — Текст : электронный.

Дополнительная литература:

1. Басовский, Л. Е. Прогнозирование и планирование в условиях рынка : учебное пособие / Л.Е. Басовский. - Москва : ИНФРА-М, 2023. - 260 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1941753> (дата обращения: 22.06.2023). — Текст : электронный

2. Турчаева, И. Н. Оценка рисков: практикум : практикум / И.Н. Турчаева. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 98 с. - ISBN 978-5-16-107894-5. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1033357> (дата обращения: 22.06.2023). – Текст : электронный.

3. Безденежных В. М. Предпринимательские риски в условиях инновационного роста: учебное пособие / В. М.Безденежных, В. М.Яковлев. - Москва: Русайнс, 2019. — 188 с. – ЭБС BOOK.ru. – URL: <https://www.book.ru/book/933918> (дата обращения: 22.06.2023). - Текст: электронный.

4. Оценка и прогнозирование финансовой безопасности в национальной экономике : монография / М. В. Петровская, Л. Н. Сорокина, С. Н. Мартынович [и др.] ; Российский университет дружбы народов. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 116 с. - ISBN 978-5-394-05488-4. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2041743> (дата обращения: 22.06.2023). – Текст : электронный.*

*Результаты научного исследования могут быть использованы студентами бакалавриата и магистратуры.

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

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>

2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>

3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>

4. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>

5. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>

6. Электронно-библиотечная система издательства Проспект <http://ebs.prospekt.org/books>

7. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>

8. Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru/>

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

10. Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>

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 (см. сайт Финансового Университета: на главной странице

раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»), использовать методические рекомендации департамента.

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. Компьютерные программы общего назначения Windows, Microsoft Office
2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

№п/п	Название рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения	Наименование разделов и тем
1.	Правовая база данных «КонсультантПлюс»	Темы 1-6
2.	Справочно-правовая система «Гарант»	Темы 1-6

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены.

Специализированные сайты и сервера

1. www.minfin.ru (сайт Министерства Финансов РФ)
2. www.fcinfo.ru (сайт ФК-НОВОСТИ)
3. www.interfax.ru (сайт Интерфакс)
4. www.kommersant.ru (сайт Коммерсантъ)
5. www.rbc.ru (сайт РосБизнесКонсалтинг)
6. www.vedomosti.ru (сайт Ведомости)
7. www.consultant.ru (сайт КонсультантПлюс)
8. www.economy.gov.ru (сайт Министерства экономического развития РФ)
9. www.nalog.ru (сайт Федеральной налоговой службы России)
10. www.cbr.ru (сайт Центрального банка РФ)
11. www.probpalata.gov.ru (сайт Федеральной пробирной палаты)
12. www.flb.ru (сайт Агентство федеральных расследований (Free Lance Burear))
13. www.arb.ru (сайт Ассоциации российских банков)

14. www.bankrot-fedresurs.ru (сайт **ЕФРСБ** - единый федеральный реестр сведений о банкротстве)

15. www.businessportal.pro (сайт Бизнес портал)

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

1. Компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;

2. Лекции с применением мультимедийных материалов, мультимедийная аудитория.

Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья. При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.