АНО ВО «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ БИЗНЕСА»

Рабочая программа дисциплины (модуля)

Б1.В.11 «УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ»

Направление подготовки	*38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата)*
Направленность (профиль) программы	*Финансы и кредит*
Формы обучения	*очная, очно-заочная*

Автор-составитель:
к.э.н., доцент Баранова С.В.

Москва 2021

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (Утверждена приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12 августа 2020 г. N 954).

Рецензент: Росс Геннадий Викторович д.э.н., профессор, профессор кафедры «Системный анализ и моделирование экономических процессов» Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации».

Рабочая программа дисциплины (модуля) утверждена на заседании кафедры финансов и бухгалтерского учета АНО ВО «Национальный институт бизнеса».

Протокол №9 от 29.06.2021 г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) согласована в рамках основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) программы Финансы и кредит с ПАО «Сбербанк», АО «Инвестиционная компания «ФИНАМ».

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель и задачи дисциплины (модуля)……..……..... 4
2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО……. 5
3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы……..... 5
4. Структура и содержание дисциплины (модуля)…….. 8
4.1 Распределение трудоемкости в часах по всем видам аудиторной и самостоятельной работы обучающихся…….. 8
4.2 Учебно-тематический план дисциплины (модуля) …..……. 9
5. Содержание дисциплины (модуля)…….…… 10
6. Планы занятий семинарского типа…… 11
7. Методические рекомендации для обучающихся по дисциплине (модулю)……. 18
8.Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)……..…….. 18
9. Особенности обучения лиц с ограниченными возможностями здоровья……. 29
10. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)……... 30
11. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)……. 31
Приложения к рабочей программе дисциплины (модуля)
Приложение 1. Методические рекомендации обучающимся по дисциплине (модулю)
Приложение 2. Содержание фонда оценочных средств текущего контроля по дисциплине (модулю)

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Образовательной целью дисциплины является освоение основ финансового анализа организаций реального сектора экономики, получение навыков проведения аналитических процедур (расчётов), и применение результатов полученных расчетов для принятия грамотных управленческих решений.

Задачи дисциплины:

- раскрыть сущность и значимость проведения аналитических процедур в аспекте принятия грамотных управленческих решений;
- выработать умение использовать современный экономический инструментарий при проведении оценочных процедур;
- приобрести навыки определения критериев и расчета показателей (индикаторов), используемых для оценки эффективности функционирования организаций реального сектора экономики;
- освоить современные методики расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне;
- выработать способность выполнять экономические расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами;
- сформировать умения аргументированного представления результатов финансового анализа, интерпретации показателей и их использования в аспекте прогнозирования и разработки стратегических планов хозяйствующего субъекта.

Воспитательная цель дисциплины – создание условий для активной жизнедеятельности обучающихся, их гражданского самоопределения, профессионального становления и индивидуально-личностной самореализации в созидательной деятельности для удовлетворения потребностей в нравственном, культурном, интеллектуальном, социальном и профессиональном развитии.

Достижению поставленной цели воспитания обучающихся способствует решение следующих задач:

– развитие мировоззрения и актуализация системы базовых ценностей личности;

– приобщение обучающихся к общечеловеческим нормам морали, национальным устоям и академическим традициям;

– воспитание уважения к закону, нормам коллективной жизни, развитие гражданской и социальной ответственности;

– воспитание положительного отношения к труду, воспитание социально значимой целеустремленности и ответственности в деловых отношениях;

– обеспечение развития личности и ее социально-психологической поддержки, формирование личностных качеств, необходимых для эффективной профессиональной деятельности;

– выявление и поддержка талантливой обучающихся, формирование организаторских навыков, творческого потенциала, вовлечение обучающихся в процессы саморазвития и самореализации;

– формирование культуры и этики профессионального общения;

– воспитание внутренней потребности личности в здоровом образе жизни, ответственного отношения к природной и социокультурной среде;

– повышение уровня культуры безопасного поведения;

– развитие личностных качеств и установок, социальных навыков и управленческих способностей.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) В СТРУКТУРЕ ОПОП ВО

Дисциплина Б1.В.11 «Управление финансовыми рисками» относится к Блоку 1. Дисциплины (модули) (часть, формируемая участниками образовательных отношений).

2.1 Изучение данной дисциплины проходит на основе освоения дисциплин: Б1.О.12 «Макроэкономика», Б1.О.13 «Микроэкономика», Б1.О.07 «Экономика организаций», Б1.О.11 «Статистика», Б1.О.15 «Бухгалтерский учёт и анализ», Б1.О.23 «Финансы», Б1.О.18 «Менеджмент», Б1.В.06 «Финансовый анализ», Б1.В.07 «Корпоративные финансы», Б1.В.08 «Финансовый учет и отчетность», Б1.В.ДВ.04.01 «Рынок ценных бумаг», Б1.В.ДВ.06.01 «Организация предпринимательской деятельности», Б1.В.03 «Финансы сфер экономики».

2.2 Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее: Б1.В.01 «Государственные и муниципальные финансы», Б1.В.09 «Управление стоимостью компании», Б1.В.12 «Финансовые рынки», Б1.В.13 «Банковское дело», Б1.В.ДВ.01.01 «Управление финансами и бюджетирование», Б2.В.02(Пд) «Преддипломная практика»

3. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ), СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Компетенция	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)
ПК-7 владение навыками по реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	**ПК-7.1.** Показывает базовые знания финансового мониторинга	Знать: - виды финансовых рисков, методы их выявления, оценки и мониторинга; - современные принципы организации управления рисками и способы их идентификации при проведении внутреннего контроля; - способы нивелирования и минимизации рисков в аспекте противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации; Уметь: - выявлять риск-проблему и оценивать возможности увеличения доходности организации; - формировать систему эффективного управления финансовыми рисками с использованием современных методов их минимизации; – уметь идентифицировать рисковые

		факторы при проведения внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации Владеть: - приемами решения различных вопросов управления финансовыми (инвестиционными, инфляционными, валютными, кредитными, процентными, биржевыми и другими) рисками; – навыками идентификации, нивелирования и мониторинга рисков в аспекте противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации
	ПК-7.2. Демонстрирует базовые навыки по реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	Знать: - процедуры и этапность проведения внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ); Уметь: - проводить внутренние контрольные проверки в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ); – использовать современный экономический инструментарий по управлению рисками при реализации процедуры внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) Владеть: - навыками по реализации внутреннего контроля в аспекте противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), с целью минимизации рисковых факторов; – владеть приемами разработки и реализации мероприятий по организации реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)
ПК-16 способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содер-	ПК – 16.4 Способен на основе анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной	Знать: - методы анализа и способы интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности

жащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.	информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. принимать грамотные управленческие решения направленные на минимизацию финансовых рисков.	предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. для принятия грамотных управленческих решений; - методические аспекты и современные практики идентификации, нивелирования, мониторинга финансовых рисков; - фундаментальных понятия, термины теории риска и моделирования рисковых ситуаций, основы разработки и реализации мер, направленных на предотвращение и нейтрализацию угроз финансовой деятельности. Уметь: - подбирать необходимую информацию по анализу и оценке финансовых рисков, факторов внешней и внутренней среды, а также рыночной информации; - применять формулы и процедуры расчета аналитических показателей и составлять аналитические и прогнозные модели управления финансовыми рисками в деятельности организаций различных форм собственности; - осуществлять прогноз последствий мероприятий по снижению финансовых рисков. Владеть: – навыками применения полученных знаний при решении практических задач по анализу, интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности организаций различных форм собственности с целью принятия грамотных управленческих решений при идентификации, нивелировании и мониторинге финансовых рисков; – методиками подбора исходной информации, постановке задания, выбору наиболее уместных методов анализа и прогнозирования финансовых рисков, учитывающих специфику деятельности хозяйствующих субъектов и их внешней среды; – навыками выбора, обоснования и реализации наиболее эффективных методов минимизации финансовых рисков, составления аналитических и прогнозных моделей управления финансовыми рисками в деятельности хозяйствующих субъектов

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

4.1 Распределение трудоемкости в часах по всем видам аудиторной и самостоятельной работы обучающихся

Общая трудоемкость дисциплины «Управление финансовыми рисками» составляет 108 часов (3 зачетных единиц).

Для очной формы обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 7, час.
Контактная работа	**58,2**	**58,2**
Занятия лекционного типа	26	26
Занятия семинарского типа	32	32
Контактные часы на промежуточную аттестацию (зачет с оценкой)	0,2	0,2
Самостоятельная работа	**49,8**	**49,8**
Консультация		
Форма промежуточной аттестации	**зачет с оценкой**	**зачет с оценкой**

Для очно-заочной формы обучения

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр 7, час.
Контактная работа	**32,2**	**32,2**
Занятия лекционного типа	12	12
Занятия семинарского типа	20	20
Контактные часы на промежуточную аттестацию (зачет с оценкой)	0,2	0,2
Самостоятельная работа	**75,8**	**75,8**
Форма промежуточной аттестации	**зачет с оценкой**	**зачет с оценкой**

4.2 УЧЕБНО-ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
(очная форма обучения)

№ п/п	Наименование темы	Всего	Контактная работа, час			Самостоятельная работа	Компетенция
			Всего	в том числе			
				Лекции	Семинары		
1.	Тема 1. Понятие, сущность и функции риска в деятельности хозяйствующих субъектов.	14	6	4	2	8	ПК-16 ПК-7
2.	Тема 2. Классификация финансовых рисков.	14	6	4	2	8	ПК-16 ПК-7
3	Тема 3. Место и роль риск-менеджмента в управлении финансовыми рисками	20	10	4	6	10	ПК-16 ПК-7
4.	Тема 4. Методы оценки финансовых рисков	20	10	4	6	10	ПК-16 ПК-7
5	Тема 5. Анализ финансовых рисков: зонирование риска	16	12	4*	8*	4	ПК-16 ПК-7
6.	Тема 6. Основные методы и приемы управления финансовыми рисками	23,8	14	6*	8*	9,8	ПК-16 ПК-7
	Контактные часы на промежуточную аттестацию (зачет с оценкой)	0,2	0,2				
	Итого:	**108**	**58,2**	**26/10***	**32/16***	**49,8**	

Примечание: *знаком выделены темы, по которым проводятся активные и интерактивные формы обучения

(очно-заочная форма обучения)

№ п/п	Наименование темы	Всего	Контактная работа, час			Самостоятельная работа	Компетенция
			Всего	в том числе			
				Лекции	Семинары		
1.	Тема 1. Понятие, сущность и функции риска в деятельности хозяйствующих субъектов.	12	4	2	2	8	ПК-16 ПК-7
2.	Тема 2. Классификация финансовых рисков.	12	4	2	2	8	ПК-16 ПК-7
3	Тема 3. Место и роль риск-менеджмента в управлении финансовыми рисками	14	4	2	2	10	ПК-16 ПК-7
4.	Тема 4. Методы оценки финансовых рисков	20	6	2	4	14	ПК-16 ПК-7
5	Тема 5. Анализ финансовых рисков: зонирование риска	22	6	2*	4*	16	ПК-16 ПК-7
6.	Тема 6. Основные методы и приемы управления финансовыми рисками	27,8	8	2*	6*	19,8	ПК-16 ПК-7
	Контактные часы на промежуточную аттестацию (зачет с оценкой)	0,2	0,2				
	Итого:	**108**	**32,2**	**12/4***	**20/10***	**75,8**	

Примечание: *знаком выделены темы, по которым проводятся активные и интерактивные формы обучения

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Тема 1. Понятие, сущность и функции риска в деятельности хозяйствующих субъектов.

Риск: понятие, сущность, функции. Вероятностный характер риска. Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки. Зависимость неопределенности внешней среды функционирования и эффективности предпринимательской деятельности. Основные научные концепции риска. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска.

Тема 2. Классификация финансовых рисков

Классификация финансовых рисков. Операционный риск. Кредитный риск. Рыночный риск. Концепция управления финансовыми рисками. Выявление источников их измерения и планов по их устранению.

Тема 3. Место и роль риск-менеджмента в управлении финансовыми рисками.

Значение риска в предпринимательской деятельности. Понятие экономического риска. Основные черты, присущие экономическому риску. Системный характер управления риском в деятельности хозяйствующего субъекта как области менеджмента, который выражается в междисциплинарном подходе к изучению предмета на основе различных направлений научных знаний. Количественные и качественные методы оценки рисковых ситуаций (риска). Цели и задачи управления рисками. Организационная структура системы управления рисками. Комплексный подход к управлению рисками. Процедуры управления рисками.

Тема 4. Методы оценки финансовых рисков.

Качественный и количественный подходы к оценке рисков. Качественные методы оценки риска: анализ уместности затрат; метод аналогий; метод экспертных оценок. Количественные методы: статистический метод; анализ чувствительности (метод вариации параметров); метод проверки устойчивости (расчета критических точек); метод сценариев (метод формализованного описания неопределенностей); имитационное моделирование (метод статистических испытаний, метод Монте-Карло); метод корректировки ставки дисконтирования.

Тема 5. Анализ финансовых рисков: зонирование риска

Понятие области (или зоны) риска. Основные области рисков: взаимодействие спроса и предложения; области финансовых результатов и кривая вероятностей потерь; области критического объема продаж; области эффективности погашения обязательств организации; области риска по реальной стоимости денежных средств; области риска по показателям финансовой устойчивости организации (соотношение запасов и затрат с источниками капитала). Финансовые риски в отдельных областях экономики. Взаимосвязь отраслевых и финансовых рисков.

*Примечание: интерактивные формы и методы проведения лекции:

- лекция-беседа – форма обучения студентов, в рамках которой предполагается вовлечение слушателей в активную беседу с лектором с целью привлечь их внимание к наиболее важным вопросам изучаемой темы посредством обмена мнениями.

Тема 6. Основные методы и приемы управления финансовыми рисками.

Экономико-математические методы обработки информации и поиска решений, применяемые в теории рисков, прямые, обратные задачи и методы исследования чувствительности фактора формирования риска. Основная идея метода анализа чувствительности процессов организации от факторов риска.

Инструментарий повышения качества анализа рисков: изменение методов обработки исходных данных с целью уменьшения чувствительности ответа; изменение математической модели анализа проектных рисков; отказ от проведения количественного анализа рисков проекта.

Соотношение и взаимодействие количественных и качественных методов анализа риска.

Основные методы регулирования рисков и факторов их образования: диверсификация (распределение); уклонение от рисков; компенсация; локализация.

Паспорт финансового риска.

Стандартизация как инструментарий анализа и регулирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов. Международные стандарты управления рисками.

*Примечание: интерактивные формы и методы проведения лекции:

- лекция-беседа – форма обучения студентов, в рамках которой предполагается вовлечение слушателей в активную беседу с лектором с целью привлечь их внимание к наиболее важным вопросам изучаемой темы посредством обмена мнениями.

6. ПЛАНЫ ЗАНЯТИЙ СЕМИНАРСКОГО ТИПА

а) для очной формы обучения

Семинар 1. Тема 1. Понятие, сущность и функции риска в деятельности хозяйствующих субъектов.

Доклад «Классификация рисков, современные подходы и классификационные признаки»

Вопросы для обсуждения:

1. Риск: понятие, сущность, функции.
2. Вероятностный характер риска.
3. Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки.
4. Зависимость неопределенности внешней среды функционирования и эффективности предпринимательской деятельности.
5. Основные научные концепции риска. Историческое развитие взглядов ведущих

Тестирование по теме 1.

Семинар 2. Тема 2. Классификация финансовых рисков

Доклад «Риски отраслевого функционирования организации»

Вопросы для обсуждения:

1. Неопределенность среды и классификация рисков. Макро и микро факторы формирования рисков.
2. Общие и специальные классификации факторов образования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов.

Тестирование по теме 2.

Семинар 3. Тема 3. Место и роль риск-менеджмента в управлении финансовыми рисками

Доклад «Риск-менеджмент: основные понятия, история развития».

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие экономического риска.
2. Основные черты, присущие экономическому риску.
3. Системный характер управления риском в деятельности хозяйствующего субъекта как области менеджмента, который выражается в междисциплинарном подходе к изучению предмета на основе различных направлений научных знаний.

Тестирование по теме 3.

Семинар 4. Тема 3. Место и роль риск-менеджмента в управлении организацией

Доклад «Риск-менеджмент как корпоративная культура управления»

Вопросы для обсуждения:

1. Количественные и качественные методы оценки рисковых ситуаций (риска).
2. Цели и задачи управления рисками.
3. Управляющая и управляемая системы.
4. Организация взаимодействия при управлении рисками.

Тестирование по теме 3.

Семинар 5. Тема 3. Место и роль риск-менеджмента в управлении финансовыми рисками

Доклад «Управляемая и управляющая системы: объекты и субъекты управления рисками»

Вопросы для обсуждения:

1. Комплексный подход к управлению рисками.
2. Процедуры управления рисками.
3. Разработка стратегии управления рисками и оценка эффективности предложенных мероприятий.

Тестирование по теме 3.

Семинар 6. Тема 4. Методы оценки финансовых рисков

Доклад «Анализ воздействия внешних и внутренних факторов на риски организации»

Вопросы для обсуждения:

1. Качественный и количественный подходы к оценке рисков.
2. Качественные методы оценки риска: анализ уместности затрат; метод аналогий; метод экспертных оценок.

Тестирование по теме 4.

Выполнение заданий в рабочей тетради по теме 4.

Семинар 7. Тема 4. Методы оценки финансовых рисков

Доклад «Метод бабочки: особенности реализации»

Вопросы для обсуждения:

1. Количественные методы: статистический метод; анализ чувствительности (метод вариации параметров); метод проверки устойчивости (расчета критических точек).

Тестирование по теме 4.

Выполнение заданий в рабочей тетради по теме 4.

Семинар 8. Тема 4. Методы оценки финансовых рисков

Вопросы для обсуждения:

Доклад «Мозговой штурм в системе оценки финансовых рисков»

1. Количественные методы: метод сценариев (метод формализованного описания неопределенностей); имитационное моделирование (метод статистических испытаний, метод Монте-Карло); метод корректировки ставки дисконтирования.

Тестирование по теме 4.

Выполнение заданий в рабочей тетради по теме 4.

Семинар 9. Тема 5. Анализ финансовых рисков: зонирование риска*

Доклад «Анализ рисков методом «дерева решений»

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие области (или зоны) риска.

2. Карта рисков и методика ее составления.

*Примечание: интерактивные формы и методы проведения занятия: рассмотрение кейс-стади (case- study) – анализ реальных проблемных ситуаций в современных условиях.

Выполнение заданий в рабочей тетради по теме 5.

Семинар 10. Тема 5. Анализ финансовых рисков: зонирование риска*

Доклад «Интегральная оценка финансовых рисков»

Вопросы для обсуждения:

1. Основные области рисков: области финансовых результатов и кривая вероятностей потерь; области критического объема продаж; области эффективности погашения обязательств организации.

*Примечание: интерактивные формы и методы проведения занятия: рассмотрение кейс-стади (case- study) – анализ реальных проблемных ситуаций в современных условиях.

Выполнение заданий в рабочей тетради по теме 5.

Семинар 11. Тема 5. Анализ финансовых рисков: зонирование риска*

Доклад «Картографирование рисков»

Вопросы для обсуждения:

1. Зонирование риска.

2. Карта рисков.

*Примечание: интерактивные формы и методы проведения занятия: рассмотрение кейс-стади (case- study) – анализ реальных проблемных ситуаций в современных условиях.

Выполнение заданий в рабочей тетради по теме 5.

Семинар 12. Тема 5. Анализ финансовых рисков: зонирование риска*

Вопросы для обсуждения:

1. Финансовые риски в отдельных областях экономики.

2. Взаимосвязь отраслевых и финансовых рисков.

*Примечание: интерактивные формы и методы проведения занятия: рассмотрение кейс-стади (case- study) – анализ реальных проблемных ситуаций в современных условиях.

Выполнение заданий в рабочей тетради по теме 5.

Семинар 13. Тема 6. Основные методы и приемы управления финансовыми рисками *

Вопросы для обсуждения:

1. Экономико-математические методы обработки информации и поиска решений, применяемые в теории рисков, прямые, обратные задачи и методы исследования чувствительности фактора формирования риска.

2. Основная идея метода анализа чувствительности процессов организации от факторов риска.

*Примечание: интерактивные формы и методы проведения занятия: рассмотрение кейс-стади (case- study) –анализ реальных проблемных ситуаций в современных условиях.

Выполнение заданий в рабочей тетради по теме 6.

Семинар 14. Тема 6. Основные методы и приемы управления финансовыми рисками*

Вопросы для обсуждения:

1. Инструментарий повышения качества анализа рисков:

- изменение методов обработки исходных данных с целью уменьшения чувствительности ответа;

- изменение математической модели анализа проектных рисков;

- отказ от проведения количественного анализа рисков проекта.

*Примечание: интерактивные формы и методы проведения занятия: рассмотрение кейс-стади (case- study) – анализ реальных проблемных ситуаций в современных условиях.

Выполнение заданий в рабочей тетради по теме 6.

Семинар 15. Тема 6. Основные методы и приемы управления финансовыми рисками*

Вопросы для обсуждения:

1. Соотношение и взаимодействие количественных и качественных методов анализа риска.

2. Основные методы регулирования рисков и факторов их образования: диверсификация (распределение); уклонение от рисков; компенсация; локализация.

*Примечание: интерактивные формы и методы проведения занятия: рассмотрение кейс-стади (case- study) – анализ реальных проблемных ситуаций в современных условиях.

Выполнение заданий в рабочей тетради по теме 6.

Семинар 16. Тема 6. Основные методы и приемы управления финансовыми рисками*

Вопросы для обсуждения:

1. Паспорт финансового риска.

2. Стандартизация как инструментарий анализа и регулирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов. Международные стандарты управления рисками.

*Примечание: интерактивные формы и методы проведения занятия: рассмотрение кейс-стади (case- study) – анализ реальных проблемных ситуаций в современных условиях.

Выполнение заданий в рабочей тетради по теме 6.

б) для очно-заочной формы обучения

Семинар 1. Тема 1. Понятие, сущность и функции риска в деятельности хозяйствующих субъектов.

Доклад «Классификация рисков, современные подходы и классификационные признаки»

Вопросы для обсуждения:

1. Риск: понятие, сущность, функции.

2. Вероятностный характер риска.

3. Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки.

4. Зависимость неопределенности внешней среды функционирования и эффективности предпринимательской деятельности.

5. Основные научные концепции риска. Историческое развитие взглядов ведущих экономистов на понятие риска.

Тестирование по теме 1.

Семинар 2. Тема 2. Классификация финансовых рисков

Доклад «Риски отраслевого функционирования организации»

Вопросы для обсуждения:

1. Неопределенность среды и классификация рисков. Макро и микро факторы формирования рисков.

2. Общие и специальные классификации факторов образования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов.

3. Классификация, инвестиционных, проектных и инновационных рисков в деятельности предприятий.

4. Классификация правовых рисков.

5. Классификация поведенческих рисков в деятельности предприятий.

Тестирование по теме 2.

Семинар 3. Тема 3. Место и роль риск-менеджмента в управлении финансовыми рисками

Доклад «Риск-менеджмент: основные понятия, история развития».

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие экономического риска.

2. Основные черты, присущие экономическому риску.

3. Системный характер управления риском в деятельности хозяйствующего субъекта как области менеджмента, который выражается в междисциплинарном подходе к изучению предмета на основе различных направлений научных знаний.

4. Количественные и качественные методы оценки рисковых ситуаций (риска).

5. Цели и задачи управления рисками.

6. Комплексный подход к управлению рисками.

7. Разработка стратегии управления рисками и оценка эффективности предложенных мероприятий.

Тестирование по теме 3.

Семинар 4. Тема 4. Методы оценки финансовых рисков

Доклад «Анализ воздействия внешних и внутренних факторов на риски организации»

Вопросы для обсуждения:

1. Качественный и количественный подходы к оценке рисков.

2. Качественные методы оценки риска: анализ уместности затрат; метод аналогий; метод экспертных оценок.

3. Количественные методы: статистический метод; анализ чувствительности (метод вариации параметров); метод проверки устойчивости (расчета критических точек).

Тестирование по теме 4.

Выполнение заданий в рабочей тетради по теме 4.

Семинар 5. Тема 4. Методы оценки финансовых рисков

Вопросы для обсуждения:

Доклад «Мозговой штурм в системе оценки финансовых рисков»

1. Количественные методы: метод сценариев (метод формализованного описания неопределенностей); имитационное моделирование (метод статистических испытаний, метод Монте-Карло); метод корректировки ставки дисконтирования.

Тестирование по теме 4.

Выполнение заданий в рабочей тетради по теме 4.

Семинар 6. Тема 5. Анализ финансовых рисков: зонирование риска*

Доклад «Анализ рисков методом «дерева решений»

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие области (или зоны) риска.

2. Карта рисков и методика ее составления.

3. Основные области рисков: области финансовых результатов и кривая вероятностей потерь; области критического объема продаж; области эффективности погашения обязательств организации.

*Примечание: интерактивные формы и методы проведения занятия: рассмотрение кейс-стади (case- study) – анализ реальных проблемных ситуаций в современных условиях.

Выполнение заданий в рабочей тетради по теме 5.

Семинар 7. Тема 5. Анализ финансовых рисков: зонирование риска*

Вопросы для обсуждения:

1. Финансовые риски в отдельных областях экономики.
2. Взаимосвязь отраслевых и финансовых рисков.
3. Экономико-математические методы обработки информации и поиска решений, применяемые в теории рисков, прямые, обратные задачи и методы исследования чувствительности фактора формирования риска.
4. Основная идея метода анализа чувствительности процессов организации от факторов риска.

*Примечание: интерактивные формы и методы проведения занятия: рассмотрение кейс-стади (case- study) –анализ реальных проблемных ситуаций в современных условиях.

Выполнение заданий в рабочей тетради по теме 6.

Семинар 8. Тема 6. Основные методы и приемы управления финансовыми рисками *

Вопросы для обсуждения:

1. Экономико-математические методы обработки информации и поиска решений, применяемые в теории рисков, прямые, обратные задачи и методы исследования чувствительности фактора формирования риска.
2. Основная идея метода анализа чувствительности процессов организации от факторов риска.

*Примечание: интерактивные формы и методы проведения занятия: рассмотрение кейс-стади (case- study) –анализ реальных проблемных ситуаций в современных условиях.

Выполнение заданий в рабочей тетради по теме 6.

Семинар 9. Тема 6. Основные методы и приемы управления финансовыми рисками*

Вопросы для обсуждения:

1. Инструментарий повышения качества анализа рисков:

- изменение методов обработки исходных данных с целью уменьшения чувствительности ответа;
- изменение математической модели анализа проектных рисков;
- отказ от проведения количественного анализа рисков проекта.

*Примечание: интерактивные формы и методы проведения занятия: рассмотрение кейс-стади (case- study) – анализ реальных проблемных ситуаций в современных условиях.

Выполнение заданий в рабочей тетради по теме 6.

Семинар 10. Тема 6. Основные методы и приемы управления финансовыми рисками*

Вопросы для обсуждения:

1. Соотношение и взаимодействие количественных и качественных методов анализа риска.

2. Основные методы регулирования рисков и факторов их образования: диверсификация (распределение); уклонение от рисков; компенсация; локализация.

3. Паспорт финансового риска.

4. Стандартизация как инструментарий анализа и регулирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов. Международные стандарты управления рисками.

*Примечание: интерактивные формы и методы проведения занятия: рассмотрение кейс-стади (case- study) – анализ реальных проблемных ситуаций в современных условиях.

Выполнение заданий в рабочей тетради по теме 6.

7.МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Приложение 1. Методические рекомендации для обучающихся по дисциплине (модулю) «Управление финансовыми рисками»

8. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Карта фонда оценочных средств по дисциплине (модулю)

№ п/п	Темы по учебно-тематическому плану	Оценочные средства
1	Понятие, сущность и функции риска в деятельности хозяйствующих субъектов.	1. Опрос. 2. Доклад 3.Анализ и обсуждение доклада. 4. Проверка знаний по теме по тестам и вопросам для обсуждения 5.Вопросы к зачету с оценкой 1-5
2	Классификация финансовых рисков	1. Опрос. 2. Доклад 3.Анализ и обсуждение доклада. 4. Проверка знаний по теме по тестам и вопросам для обсуждения 5. Вопросы к зачету с оценкой 6-10
3	Место и роль риск-менеджмента в управлении финансовыми рисками	1. Опрос. 2. Доклад 3.Анализ и обсуждение доклада. 4. Проверка знаний по теме по тестам и вопросам для обсуждения 5. Вопросы к зачету с оценкой 11-17
4	Методы оценки финансовых рисков	1. Опрос. 2. Доклад 3.Анализ и обсуждение доклада. 4. Проверка знаний по теме по тестам и вопросам для обсуждения 5. Вопросы к зачету с оценкой 18-19

№ п/п	Темы по учебно-тематическому плану	Оценочные средства
5	Анализ финансовых рисков: зонирование риска	1. Опрос. 2. Доклад 3.Анализ и обсуждение доклада. 4. Проверка знаний – интерактивное занятие, включает рассмотрение кейс-стади (case- study) – анализ реальных проблемных ситуаций 5. Вопросы к зачету с оценкой 20-24
6	Основные методы и приемы управления финансовыми рисками	1. Опрос. 2. Доклад 3.Анализ и обсуждение доклада. 4. Проверка знаний – интерактивное занятие, включает рассмотрение кейс-стади (case- study) – анализ реальных проблемных ситуаций 5. Вопросы к зачету с оценкой 25-30

Фонд оценочных средств текущего контроля по дисциплине (модулю)

Приложение 2 Содержание фонда оценочных средств текущего контроля по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Вопросы к зачету с оценкой

1. Риск: понятие, сущность, функции.
2. Вероятностный характер риска.
3. Объективный характер возникновения риска и субъективность его оценки.
4. Зависимость неопределенности внешней среды функционирования и эффективности предпринимательской деятельности.
5. Основные научные концепции риска. Историческое развитие взглядов ведущих
6. Неопределенность среды и классификация рисков. Макро и микро факторы формирования рисков.
7. Общие и специальные классификации факторов образования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов.
8. Классификация, инвестиционных, проектных и инновационных рисков в деятельности предприятий.
9. Классификация правовых рисков.
10. Классификация поведенческих рисков в деятельности предприятий.
11. Понятие экономического риска.
12. Основные черты, присущие экономическому риску.
13. Системный характер управления риском в деятельности хозяйствующего субъекта как области менеджмента, который выражается в междисциплинарном подходе к изучению предмета на основе различных направлений научных знаний.
14. Количественные и качественные методы оценки рисковых ситуаций (риска).
15. Цели и задачи управления рисками.
16. Комплексный подход к управлению рисками.

17. Разработка стратегии управления рисками и оценка эффективности предложенных мероприятий.

18. Качественный и количественный подходы к оценке рисков.

19. Качественные методы оценки риска: анализ уместности затрат; метод аналогий; метод экспертных оценок.

20. . Понятие области (или зоны) риска.

21. Карта рисков и методика ее составления.

22. Основные области рисков: области финансовых результатов и кривая вероятностей потерь; области критического объема продаж; области эффективности погашения обязательств организации.

23. Финансовые риски в отдельных областях экономики.

24. Взаимосвязь отраслевых и финансовых рисков.

25. Экономико-математические методы обработки информации и поиска решений, применяемые в теории рисков.

26. Основная идея метода анализа чувствительности процессов организации от факторов риска.

27. Основные методы регулирования рисков и факторов их образования: диверсификация (распределение); уклонение от рисков; компенсация; локализация.

28. Паспорт финансового риска.

29. Стандартизация как инструментарий анализа и регулирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов.

30. Международные стандарты управления рисками.

Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Задания для оценки сформированности компонента компетенции ПК-7– «знать»:

Ответьте на вопросы теста:

1. Риск в области экономической безопасности России в соответствии со Стратегией экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года - это:

а) прямая возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере;

б) возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере в связи с реализацией угрозы экономической безопасности;

в) совокупность условий и факторов, создающих прямую или косвенную возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере;

г) совокупность факторов, способных при определенных условиях привести к возникновению угрозы экономической безопасности.

2. Что из перечисленного не относится к видам теневой экономики, выделяемым в рамках учетно-статистического подхода:

а) неформальная экономика

б) серая экономика

в) скрытая экономика

г) нелегальная экономика

3. Наиболее широким по кругу охватываемых им деяний является следующее понятие:

а) мошенничество

б) преступления экономической направленности

в) преступления в сфере экономики

г) преступления в сфере экономической деятельности

4. Финансовая безопасность является:

а) уровнем национальной экономической безопасности

б) видом национальной экономической безопасности

в) признаком национальной экономической безопасности

г) видом безопасности денежно-кредитной системы

5. Безопасность реального сектора экономики является:

а) уровнем национальной экономической безопасности

б) видом национальной экономической безопасности

в) признаком национальной экономической безопасности

г) видом производственной безопасности

6. Под неопределенностью следует понимать:

а) невозможность оценки будущего развития событий

б) невозможность оценки будущего развития событий, как с точки зрения вероятности их реализации, так и с точки зрения вида их проявления.

в) оценку вероятности наступления будущего развития событий, как с точки зрения вероятности их реализации, так и с точки зрения вида их проявления

г) а,в

7. Риск это:

а) угроза потери предприятием части своих ресурсов, недополучение доходов или появления дополнительных затрат в результате осуществления конкретных видов деятельности

б) возможность или угроза отклонения результатов конкретных решений или действий от ожидаемых

в) наличие возможности принять решения и изменить ход событий

8. Отдельные группы причин возникновения неопределенного риска:

а) неполнота, неточность и противоречивость информации, неравная степень осведомленности участников рыночных соглашений

б) индетерминированность многих процессов и явлений, которые влияют на экономику

в) многокритериальность и конфликтность в оценке решений

9. Объективные факторы, влияющие на риск:

а) законодательные и нормативно-правовые акты, которые регулируют хозяйственную и предпринимательскую деятельность

б) стратегия развития, менеджмент организации

в) кадры и мотивация их деятельности

г) бюджетная, финансово-кредитная и налоговая системы

10. Субъективные факторы, влияющие на риск:

а) законодательные и нормативно-правовые акты, которые регулируют хозяйственную и предпринимательскую деятельность

б) стратегия развития, менеджмент организации

в) кадры и мотивация их деятельности

Задания для оценки сформированности компонента компетенции ПК-7– «уметь»:

Задание 1.

При проверке сотрудниками службы безопасности предприятия, отвечающими за реализацию внутрифирменного антикоррупционного комплаенса, деятельности кадрового подразделения предприятия, выяснилось, что в течение проверяемого периода сотрудники отдела кадров не направили в установленные законодательством сроки уведомление о заключении договора на возмездное оказание услуг с бывшим сотрудником МВД, с момента увольнения которого не прошло два года и в отношении которого требуется сообщать по последнему месту его службы о заключении с данным лицом трудового или гражданско-правового договора. Должны ли сотрудники службы безопасности квалифицировать выявленное деяние как нарушение работниками отдела кадров антикоррупционного законодательства, если стоимость услуг по рассматриваемому договору составляет 70 000 руб. в месяц? Обоснуйте свое решение.

Задания для оценки сформированности компонента компетенции ПК-7– «владеть»:

Задание 1. Риски нарушения антикоррупционного законодательства (правовые риски, кадровые риски).

Государственный гражданский служащий при подаче ежегодной справки о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также справки о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера членов своей семьи не указал в данных документах в разделе« Недвижимое имущество» квартиру, права собственности на которую в отчетном году возникли у проживающего совместно с данным служащим совершеннолетнего сына. Были ли в данном случае нарушены требования антикоррупционного законодательства?

Представьте риск образующие факторы.

Предложите мероприятия по снижению рисков нарушения антикоррупционного законодательства в части раскрытой в Задании 1.

Задания для оценки сформированности компонента компетенции ПК-16– «знать»:

Ответьте на вопросы теста:

1. Отдельные группы причин возникновения неопределенного риска:

а) неполнота, неточность и противоречивость информации, неравная степень осведомленности участников рыночных соглашений

б) индетерминированность многих процессов и явлений, которые влияют на экономику

в) многокритериальность и конфликтность в оценке решений

2. Учетная информация представляет собой:

а) совокупность данных, содержащихся в первичной учетной документации, бухгалтерской, налоговой и статической отчетности;

б) совокупность данных, содержащихся в первичной учетной документации;

в) совокупность данных, содержащихся в первичной учетной документации;

г) совокупность данных, содержащихся в первичной учетной документации, бухгалтерской, налоговой и статической отчетности, в регистрах синтетического и аналитического учета.

3. Достаточно ли данных Бухгалтерского баланса организации для всесторонней комплексной оценки её деятельности:

а) достаточно;

б) недостаточно.

4. К внеучетным источникам информации относятся:

а) Отчет о движении денежных средств;

б) Бухгалтерский баланс;

в) документы, отражающие систему плановых показателей;

г) иные документы.

5. Требования, предъявляемые к обеспечению достоверности аналитической информации:

а) объективность;

б) релевантность;

в) существенность;

г) вариант «а», «б», «в».

6. Относительные показатели отражают:

а) абсолютное соотношение значений исследуемой совокупности;

б) исчисляются в процентах;

в) оценивают во сколько раз какая-либо часть совокупности больше другой;

г) индексную составляющую.

7. Пояснения к Бухгалтерскому балансу позволяют в аналитических целях:

а) детализировать показатели;

б) упрощают порядок формирования отчетности;

в) затрудняют порядок формирования отчетности;

г) верно «б», «в».

8. По степени обоснования решений или действий:

а) оправданный риск

б) неоправданный риск

в) ненужный риск

г) определенный риск

9. По масштабам влияния выделяют риск:

а) промышленный

б) космический

в) страновой (в масштабах страны), региональный, отраслевой, риск отдельных субъектов хозяйствование.

г) организационный, промышленный, страновой, космический, военный

10. В зависимости от величины вероятных потерь выделяют:

а) допустимые, критические, масштабные

б) допустимые, критические, катастрофические

в) допустимые, критические, незаметные

Задания для оценки сформированности компонента компетенции ПК-16– «уметь»:

Задание 1.

Представьте экспертное заключение об эффективности функционирования компании отразив особенности ее функционирования и тенденции изменения финансовых показателей с использованием современных программных продуктов и цифровых платформ (например: ППП «Ваш финансовый аналитик»).

При отсутствии альтернативного выбора компании используйте данные ОАО «Северсталь-Метиз» (ИНН 3528090760).

Задания 2.

Оцените конкурентную позицию, выбранной для выполнения Задания 1 компании и представьте отдельные элементы Стратегии ее развития с учетом рискориентированного подхода.

Задания для оценки сформированности компонента компетенции ПК-16– «владеть»:

Комплексное задание.

На основании приведенных данных определить:

1.Коэффициенты рентабельности активов, собственного и заемного капитала за прошлый и отчётный период.

2.Оценить финансовые риски организации и степень влияния факторов на исследуемые показатели, данные обобщить в таблице.

3.Составить аналитическую записку.

Таблица 1 – Исходные данные для анализа результативности деятельности организации

(тыс. руб.)

Показатели	Предыдущий период	Отчётный период
Чистая прибыль	26987	18038
Среднегодовая стоимость: -активов -собственного капитала -заемного капитала	 435122 16865 483414	 724620 34903 779373
Рентабельность активов, %		
Рентабельность собственного капитала, %		
Рентабельность заемного капитала, %		

Таблица 2 - Факторный анализ рентабельности* (макет)

Показатели	201Х год	201Х год	201Х год	Абсолютное изменение, 201Хг. к 201Хг.
Исходные данные, тыс. рублей				
Чистая прибыль				
Расчётные данные				
Рентабельность				
Влияние факторов (анализируемый период – 201Х год, базисное значение – 201Х год)				
Изменения чистой прибыли	*	*	*	
	*	*	*	
Баланс отклонений	*	*	*	

* Дополнить название таблицы соответственно цели исследования

ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

ПК-7 владение навыками по реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации		
ПК-7.1. Показывает базовые знания финансового мониторинга		
Пороговый	Знать: отдельные виды финансовых рисков, методы их выявления, оценки и мониторинга и принципы организации управления рисками и способы их идентификации при проведении внутреннего контроля в аспекте противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации. Уметь: демонстрировать отдельные навыки выявления риск-проблемы и использования системы управления финансовыми рисками в аспекте выявления рисковых факторы при проведения внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации Владеть: некоторыми приемами решения различных вопросов управления финансовыми и навыками идентификации, рисков в аспекте противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	удовлетворительно
Средний	Знать: классификацию финансовых рисков, методы их выявления, оценки и мониторинга и принципы организации управления рисками и способы их идентификации при проведении внутреннего контроля, способы нивелирования и минимизации рисков в аспекте противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации; Уметь: выявлять риск-проблему, формировать систему эффективного управления финансовыми рисками и идентифицировать рисковые факторы при проведения внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации Владеть: современными приемами решения различных вопросов управления финансовыми (инвестиционными, инфляционными, валютными, кредитными, процентными, биржевыми и другими) рисками, а также навыками идентификации, нивелирования и мониторинга рисков в аспекте противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	хорошо
Повышенный	Знать: виды финансовых рисков, методы их выявления, оценки и мониторинга; современные принципы организации управления рисками и способы их идентификации при проведении внутреннего контроля и способы нивелирования и минимизации рисков в аспекте противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации; Уметь: выявлять риск-проблему и оценивать возможности увеличения доходности организации с учетом влияния факторов внешней и внутренней среды, формировать систему эффективного управления финансовыми рисками с использованием современных методов их минимизации, уметь идентифицировать рисковые факторы при проведения внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации Владеть: актуальными приемами решения различных вопросов управления финансовыми (инвестиционными, инфляционными, валютными, кре-	отлично

	дитными, процентными, биржевыми и другими) рисками, свободно демонстрировать навыки идентификации, нивелирования и мониторинга рисков в аспекте противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации с учетом сложившейся социо-политической и экономической ситуации	
ПК-7.2. Демонстрирует базовые навыки по реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)		
Пороговый	Знать: отдельные процедуры проведения внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ); Уметь: проводить внутренние контрольные проверки в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ); применять отдельный экономический инструментарий по управлению рисками при реализации процедуры внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) Владеть: отдельными навыками по реализации внутреннего контроля в аспекте противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), с целью минимизации рисковых факторов; а также отдельными приемами разработки и реализации мероприятий по организации реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	удовлетворительно
Средний	Знать: этапность проведения внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ); Уметь: проводить внутренние контрольные проверки в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), использовать современный экономический инструментарий по управлению рисками при реализации процедуры внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) Владеть: основными способами и навыками по реализации внутреннего контроля в аспекте противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), с целью минимизации рисковых факторов; использовать приемы разработки и реализации мероприятий по организации реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	хорошо
Повышенный	Знать: актуальные процедуры и этапность проведения внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ); Уметь: проводить внутренние контрольные проверки в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ); использовать современный экономический инструментарий по управлению рисками при реализации процедуры внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) Владеть: навыками по реализации внутреннего контроля в аспекте проти-	отлично

	водействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), с целью минимизации рисковых факторов свободно использовать современный правовой инструментарий при проведении внутреннего контроля, основные способы интерпретации полученных результатов, а также владеть приемами разработки и реализации мероприятий по организации реализации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ)	
ПК-16 способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений		
ПК – 16.4 Способен на основе анализа и интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. принимать грамотные управленческие решения направленные на минимизацию финансовых рисков		
Пороговый	Знать: терминологию в области управления рисками хозяйствующих субъектов, отдельные методы анализа бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. для принятия грамотных управленческих решений; методические аспекты и современные практики идентификации финансового риска Уметь: находить необходимую информацию по анализу и оценке финансовых рисков, факторов внешней и внутренней среды, а также рыночной информации; применять формулы и процедуры расчета аналитических показателей для принятия решений по управлению финансовыми рисками. Владеть: навыками проведения анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, с целью идентификации, финансовых рисков; отдельными методиками подбора исходной информации для анализа и прогнозирования финансовых рисков; навыками выбора, методов минимизации финансовых рисков.	удовлетворительно
Средний	Знать: методы анализа и способы интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. для принятия грамотных управленческих решений; современные практики идентификации, нивелирования, мониторинга финансовых рисков; фундаментальных понятия, термины теории риска и моделирования рисковых ситуаций, основы разработки и реализации мер, направленных на предотвращение и нейтрализацию угроз финансовой деятельности. Уметь: подбирать необходимую информацию по анализу и оценке финансовых рисков, факторов внешней и внутренней среды, а также рыночной информации; применять формулы и процедуры расчета аналитических показателей и составлять аналитические и прогнозные модели управления финансовыми рисками в деятельности организаций различных форм собственности; Владеть: навыками применения полученных знаний в практической деятельности при анализе финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности организаций различных форм собственности с целью принятия грамотных управленческих решений при идентификации, нивелировании и мониторинге финансовых рисков; методиками подбора исходной информации, выбору наиболее уместных методов анализа и прогнозирования финансовых рисков, учитывающих специфику деятельности хозяйствующих субъектов и их внешней среды; навыками выбора, обоснования и реализации наиболее эффективных методов минимизации финансовых рисков, составления аналитических и прогнозных моделей управле-	хорошо

	ния финансовыми рисками в деятельности хозяйствующих субъектов	
Повышенный	Знать: современные методы анализа и способы интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. для принятия грамотных управленческих решений; методические аспекты и современные практики идентификации, нивелирования, мониторинга финансовых рисков; фундаментальных понятия, термины теории риска и моделирования рисковых ситуаций, основы разработки и реализации мер, направленных на предотвращение и нейтрализацию угроз финансовой деятельности. Уметь: свободно обобщать, подбирать необходимую информацию по анализу и оценке финансовых рисков, факторов внешней и внутренней среды, а также рыночной информации; применять формулы и процедуры расчета аналитических показателей составлять аналитические и прогнозные модели управления финансовыми рисками в деятельности организаций различных форм собственности; использовать современные способы и приемы построения прогнозов последствий мероприятий по снижению финансовых рисков. Владеть: свободно демонстрировать навыки применения полученных знаний при решении практических задач при анализе, интерпретации финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности организаций различных форм собственности с целью принятия грамотных управленческих решений при идентификации, нивелировании и мониторинге финансовых рисков; современными методиками подбора исходной информации, постановке задания, выбору наиболее уместных методов анализа и прогнозирования финансовых рисков, учитывающих специфику деятельности хозяйствующих субъектов и их внешней среды; навыками выбора, обоснования и реализации наиболее эффективных методов минимизации финансовых рисков, составления аналитических и прогнозных моделей управления финансовыми рисками в деятельности хозяйствующих субъектов с учетом международного опыта риск-менеджмента..	отлично

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЯ ОСВОЕНИЯ КОМПЕТЕНЦИИ

Форма контроля	**Критерии оценки уровня освоения компетенции**
Зачет с оценкой	Критерием оценки является уровень усвоения обучающимся материала, предусмотренного программой дисциплины, что выражается в степени владения им. «Отлично» - полный ответ на основные вопросы в объеме лекций с привлечением дополнительной литературы, полные грамотные ответы на все дополнительные вопросы. При ответах на вопросы обращается внимание на самостоятельность выводов и обоснованную точку зрения. Правильно и в срок выполненные все практические работы и задания для самостоятельной работы. «Хорошо» - неполный ответ на основные вопросы в объеме лекций с использованием дополнительной литературы, ответы на часть дополнительных вопросов. Все практические работы и задания для самостоятельной работы сданы в срок, но выполнены с несущественными недочетами. «Удовлетворительно» - посредственный ответ на основные вопросы в объеме лекций и ответы на часть дополнительных вопросов. Правильно выполнена большая часть практических работ и заданий для самостоятельной работы. «Неудовлетворительно» - незнание основных вопросов в объеме лекций (слабый ответ или его отсутствие на основные вопросы и затруднения с ответами на дополнительные вопросы). Отсутствие выполненных практических работ и заданий для самостоятельной работы.
Тестирование	Критерием оценки является уровень усвоения обучающимся материала, преду-

	смотренного программой дисциплины, что выражается количеством правильных ответов на предложенные тестовые задания по дисциплине. При ответах на вопросы теста: • 90 – 100 % правильных ответов - «отлично»; • 75 – 89 % правильных ответов– «хорошо»; • 50 – 74 % правильных ответов– «удовлетворительно»; • менее 50 % правильных ответов– «неудовлетворительно».
Доклад, реферат	Критерием оценки является новизна текста; обоснованность выбора источника; степень раскрытия сущности вопроса; соблюдения требований к оформлению; владение материалом. **«отлично» -** выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы. **«хорошо»** – основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы. **«удовлетворительно»** – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод. **«неудовлетворительно»** – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.
Задания по текстам	Критерием оценки является уровень умений обучающегося применять полученные теоретические знания для решения прикладных ситуаций и задач. При оценке выполнения индивидуального задания учитывается: – выполнение задания в полном объеме с исчерпывающими пояснениями – «отлично»; – выполнение задания в полном объеме, но с отдельными неточностями, с недостаточными пояснениями - «хорошо»; – задание выполнено не полностью; имеются ошибки в расчетах, отсюда, неверный результат; ответ не обоснован - «удовлетворительно»; – задание не выполнено или выполнено неправильно – «неудовлетворительно».

9. ОСОБЕННОСТИ ОБУЧЕНИЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Организация образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья осуществляется в соответствии с «Методическими рекомендациями по организации образовательного процесса для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья в образовательных организациях высшего образования, в том числе оснащенности образовательного процесса» Министерства образования и науки РФ от 08.04.2014 г. № АК-44/05вн и «Положением об организации инклюзивного образования в АНО ВО «Национальный институт бизнеса».

Подбор и разработка учебных материалов для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья производится с учетом их индивидуальных особенностей.

Предусмотрена возможность обучения по индивидуальному учебному плану.

10. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Основная литература:

1. Финансовая среда предпринимательства, предпринимательские риски : учебное пособие / З. П. Межох, И. П. Акимова, В. М. Кайдаш, В. С. Коцоева. — Москва : Российский университет транспорта (МИИТ), 2020. — 55 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/115910.html. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Выгодчикова, И. Ю. Анализ и диагностика финансового состояния предприятия: учебное пособие / И. Ю. Выгодчикова. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 91 с. — ISBN 978-5-4497-0976-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/104668.html. — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: https://doi.org/10.23682/104668

Дополнительная литература:

1. Андреева, Е.Ю. Комплексная экономическая диагностика и анализ хозяйственной деятельности: учебно-методическое пособие / Е. Ю. Андреева, Н. Ю. Малова, В.Т. Сигуа. — Макеевка: Донбасская национальная академия строительства и архитектуры, ЭБС АСВ, 2020. — 242 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/114882.html. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Канев, В.С. Исчисление рисков: практикум по курсу «Теория риска и моделирование рисковых ситуаций» (задачи, упражнения, примеры, РГЗ, тесты и кейсы) / В. С. Канев. — Новосибирск: Сибирский государственный университет телекоммуникаций и информатики, 2020. — 53 с. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/102122.html. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

3. Николаева, Н.Г. Менеджмент рисков: принципы, теория и практика на примере различных секторов экономики: монография / Н.Г. Николаева, Е. В. Приймак, В. Ф. Сопин. — Казань: Издательство КНИТУ, 2020. — 144 с. — ISBN 978-5-7882-2875-4. — Текст: электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/120996.html \. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

4. Шарова, С. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: практикум: учебно-методическое пособие по выполнению практических заданий для студентов очной формы обучения направления подготовки 38.03.01 «Экономика» / С. В. Шарова. — Москва: Научный консультант, 2019. — 48 с. — ISBN 978-5-907196-90-2. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/104953.html. — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Электронно-библиотечная система

IPRBooks. – URL: http://www.iprbookshop.ru

Электронные образовательные ресурсы
(современные профессиональные базы данных)

База данных СПАРК. https://spark-interfax.ru/ru/about
База данных научной электронной библиотеки. https://elibrary.ru

Электронные образовательные ресурсы
(информационные справочные системы)

Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
Справочно-правовая система «Гарант»

Перечень комплектов лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, используемого при изучении дисциплины (модуля)

При изучении дисциплины предполагается применение современных информационных технологий. Комплект программного обеспечения для их использования включает в себя:

– пакеты офисного программного обеспечения Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint);

– веб-браузер (Google Chrome, Mozilla Firefox, Internet Explorer);

– электронную библиотечную систему IPRBooks;

– систему размещения в сети «Интернет» и проверки на наличие заимствований курсовых, научных и выпускных квалификационных работ «ВКР-ВУЗ.РФ».

Доступ к электронной информационно-образовательной среде обеспечивается через сеть Интернет https://eios.nibmoscow.ru/.

11. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Материально-техническая база Института обеспечивает проведение всех видов занятий, предусмотренных учебным планом, и соответствует действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации используются учебные аудитории, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечен доступ в электронную информационно-образовательную среду института.

Специальные помещения укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории: мобильный мультимедийный комплект в составе: проектор, ноутбук.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины (модуля).