МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

«Российский государственный университет им. А.Н. Косыгина»

(Технологии. Дизайн. Искусство.)

|  |  |
| --- | --- |
|  | **УТВЕРЖДАЮ** |
|  | Проректор  по учебно-методической работе  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.Г. Дембицкий |
|  | «28» июня 2018г. |

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Анализ и оценка риска**

|  |  |
| --- | --- |
| **Уровень освоения основной**  **профессиональной**  **образовательной программы** | академический бакалавриат |
| **Направление подготовки** | 38.03.01 «Экономика» |
| **Профиль/специализация** | Финансы и кредит |
| **Формы обучения** | очная, заочная |
| **Нормативный срок освоения ОПОП** | 4 года |
| **Институт (факультет)** | Экономики и менеджмента |
| **Кафедра** | Финансов и бизнес-аналитики |

**Начальник учебно-методического**

**управления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** Е.Б. Никитаева

**Москва, 2018 г.**

При разработке рабочей программы учебной дисциплины в основу положены:

* ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»*,* утвержденный приказом Министерства образования и науки РФ «12» ноября 20 15 г., № 1327 ;
* Основная профессиональная образовательная программа (далее – ОПОП) по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» для профиля Финансы и кредит, утвержденная Ученым советом университета \_28.06 20\_18 г., протокол № \_\_8\_\_

**Разработчик(и):**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Доцент |  |  |  | Н.И. Ингман |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

Рабочая программа учебной дисциплины рассмотрена и утверждена на заседании кафедры Финансов и бизнес-аналитики «5» июня 2018 г., протокол № 12.

**Руководитель ОПОП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.Ю. Ильин**

**Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Н.М. Квач**

**Директор института \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Т.Ф. Морозова**

«21» июня 2018 г.

**1. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП**

Дисциплина Анализ и оценка риска включена в блок факультативных дисциплин*.*

**2. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РАМКАХ ИЗУЧАЕМОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Таблица 1**

|  |  |
| --- | --- |
| **Код компетенции** | **Формулировка компетенций в соответствии с ФГОС ВО** |
| **ПК-6** | способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей |
| **ПК-7** | способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет |

**3. СТРУКТУРА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**3.1 Структура учебной дисциплины для обучающихся очной формы обучения**

**Таблица 2.1**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Структура и объем дисциплины** | | **Объем дисциплины по семестрам** | **Общая трудоемкость** |
| **№ сем. 8** |
| Объем дисциплины в зачетных единицах | | 4 | 4 |
| Объем дисциплины в часах | | 144 | 144 |
| **Аудиторные занятия (всего)** | | 44 | 44 |
| в том числе в часах: | Лекции (Л) | 22 | 22 |
| Практические занятия (ПЗ) | 22 | 22 |
| Семинарские занятия (С) |  |  |
| Лабораторные работы (ЛР) |  |  |
| Индивидуальные занятия (ИЗ) |  |  |
| **Самостоятельная работа студента в семестре , час** | | 73 | 73 |
| **Самостоятельная работа студента в период промежуточной аттестации , час** | | 27 | 27 |
| **Форма промежуточной аттестации** | | | |
|  |  | Экзамен (экз.) | Экзамен (экз.) |

**3.2 Структура учебной дисциплины для обучающихся заочной формы обучения**

**Таблица 2.2**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Структура и объем дисциплины** | | **Объем дисциплины по 3 курсу** | | | **Общая трудоемкость** | |
| **Установочная сессия** | **Зимняя сессия** | **Летняя сессия** |  |
| Объем дисциплины в зачетных единицах | |  |  |  | 4 |
| Объем дисциплины в часах | |  | 77 | 67 | 144 |
| **Аудиторные занятия (всего)** | |  | 16 |  | 16 |
| в том числе в часах: | Лекции (Л) |  | 8 |  | 8 |
| Практические занятия (ПЗ) |  | 8 |  | 8 |
| Семинарские занятия (С) |  |  |  |  |
| Лабораторные работы (ЛР) |  |  |  |  |
| Индивидуальные занятия (ИЗ) |  |  |  |  |
| **Самостоятельная работа студента в семестре , час** | |  | 61 | 58 | 119 |
| **Самостоятельная работа студента в период промежуточной аттестации, час** | |  |  | 9 | 9 |
| **Форма промежуточной аттестации** | | | | |  |
|  | Зачет (зач.) |  |  |  |  |
|  | Дифференцированный зачет ( диф.зач.) |  |  |  |  |
|  | Экзамен (экз.) |  |  | экзамен | экзамен |

**4. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**4.1 Содержание разделов учебной дисциплины для обучающихся очной формы обучения**

**Таблица 3.1**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование раздела учебной дисциплины** | **Лекции** | | **Наименование практических (семинарских) занятий** | | **Наименование лабораторных работ** | | **Итого по учебному плану** | **Форма текущего и промежуточного контроля успеваемости**  **(оценочные средства)** |
| Тематика  лекции | Трудоемкость, час | Тематика  практического  занятия | Трудоемкость, час | Тематика лабораторной работы | Трудоемкость, час |
| **Семестр №8** | | | | | | | | **Текущий контроль успеваемости:**  *тестирование компьютерное (ТСк),*  *реферат (Реф),*  *задания для самостоятельной работы (СР)*  **Промежуточная аттестация:**  *экзамен (Экз)* |
| Раздел I. Современные концепции анализа и оценки рисков | 1 Сущность, функции, классификация и основные теории рисков | *2* |  |  |  |  | *2* |
| Раздел II. Основные методы анализа и оценки рисков | 2 Качественный анализ рисков | *2* | 1 Качественный анализ рисков | *2* |  |  | *4* |
| 3,4 Количественный анализ рисков | *4* | 2,3 Методы и показатели количественной оценки рисков | *4* |  |  | *8* |
| 5 Методы оценки инвестиционных проектов с учетом рисков | *2* | 4 Анализ и оценка риска инвестиционных проектов | *2* |  |  | *4* |
| 6,7 Оценка риска портфельных инвестиций | *4* | 5, 6, 7 Количественная оценка риска финансовых инвестиций | *6* |  |  | *10* |
| Раздел III. Система управления рисками в организации | 8 Система и подходы к управлению предпринимательскими рисками | *2* | 8, 9 Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков | *2* |  |  | *4* |
| 9, 10 Методы снижения и управления рисками и их виды | *4* | 9,10 Основные методы снижения рисков | *4* |  |  | *8* |
| 11 Принятие управленческих решений в условиях риска | *2* | 11 Принятие управленческих решений с учетом риска | *2* |  |  | *4* |
| Всего: | | *22* | Всего: | *22* | Всего: |  | *44* |
| **Общая трудоемкость в часах** | | | | | | | *44* |

**4.2 Содержание разделов учебной дисциплины для обучающихся заочной формы обучения**

**Таблица 3.2**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование раздела учебной дисциплины** | **Лекции** | | **Наименование практических (семинарских) занятий** | | **Наименование лабораторных работ** | | **Итого по учебному плану** | **Форма текущего и промежуточного контроля успеваемости**  **(оценочные средства)** |
| Тематика  лекции | Трудоемкость, час | Тематика  практического  занятия | Трудоемкость, час | Тематика лабораторной работы | Трудоемкость, час |
| **Зимняя сессия, курс 4** | | | | | | | | **Текущий контроль успеваемости:**  *ТСк, Реф, СР*  **Промежуточная аттестация:**  *Экз* |
| Раздел I. Современные концепции анализа и оценки рисков | 1 Сущность, функции, классификация и основные теории рисков | *1* |  |  |  |  | *1* |
| Раздел II. Основные методы анализа и оценки рисков | 2 Качественный анализ рисков | *-* | 1 Качественный анализ рисков | *-* |  |  | *-* |
| 3,4 Количественный анализ рисков | *1* | 2,3 Методы и показатели количественной оценки рисков | *2* |  |  | *3* |
| 5 Методы оценки инвестиционных проектов с учетом рисков | *1* | 4 Анализ и оценка риска инвестиционных проектов | *-* |  |  | *1* |
| 6,7 Оценка риска портфельных инвестиций | *1* | 5, 6, 7 Количественная оценка риска финансовых инвестиций | *2* |  |  | *3* |
| Раздел III. Система управления рисками в организации | 8 Система и подходы к управлению предпринимательскими рисками | *1* | 8, 9 Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков | *2* |  |  | *3* |
| 9, 10 Методы снижения и управления рисками и их виды | *1* | 9,10 Основные методы снижения рисков | *-* |  |  | *1* |
| 11 Принятие управленческих решений в условиях риска | *2* | 11 Принятие управленческих решений с учетом риска | *2* |  |  | *4* |
| Всего: | | *8* | Всего: | *8* | Всего: |  | *16* |
| **Общая трудоемкость в часах** | | | | | | | *16* |

**5. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА ОБУЧАЮЩИХСЯ**

**5.1 Самостоятельная работа для обучающихся очной формы обучения**

**Таблица 4.1**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование раздела учебной дисциплины** | **Содержание самостоятельной работы** | **Трудоемкость в часах** |
| **1** | **3** | **4** | **5** |
| **Семестр № 8** | | | |
| 1 | Раздел I. Современные концепции анализа и оценки рисков | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | 13 |
| 2 | Раздел II. Основные методы анализа и оценки рисков | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | 20 |
| 3 | Раздел III. Система управления рисками в организации | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | 40 |
|  | Самостоятельная работа студентов в период промежуточной аттетсации | Подготовка к промежуточной аттестации (экзамен) | 27 |
| **Общий объем самостоятельной работы обучающегося** | | | 100 |

**5.2 Самостоятельная работа для обучающихся заочной формы обучения**

**Таблица 4.2**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование раздела учебной дисциплины** | **Содержание самостоятельной работы** | | **Трудоемкость в часах** |
| **1** | **3** | **4** | | **5** |
| **Зимняя сессия** | | | | |
| 1 | Раздел I. Современные концепции анализа и оценки рисков | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | | 30 |
| 2 | Раздел II. Основные методы анализа и оценки рисков | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | | 31 |
| **Всего часов в зимнюю сессию по учебному плану** | | | **61** | |
| **Летняя сессия** | | | | |
| 3 | Раздел III. Система управления рисками в организации | Изучение конспектов и учебной литературы, подготовка к тестированию, написание реферата, выполнение заданий для самостоятельной работы | | 58 |
|  | Самостоятельная работа студентов в период промежуточной аттестации в летнюю сессию | Подготовка к промежуточной аттестации (экзамен) | | 9 |
| **Всего часов в летнюю сессию по учебному плану** | | | | 67 |
| **Общий объем самостоятельной работы обучающегося** | | | | 128 |

**6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**6.1 Связь результатов освоения дисциплины с уровнем сформированности заявленных компетенций в рамках изучаемой дисциплины**

**Таблица 5**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Код**  **компетенции** | **Уровни сформированности заявленных компетенций в рамках изучаемой дисциплины** | **Шкалы**  **оценивания**  **компетенций** |
| **ПК-6** | **Пороговый**  **Знать** состав информационной базы анализа деятельности организации  **Уметь** интерпретировать основные формы отчетности организации  **Владеть** навыками подготовки исходных данных для аналитической деятельности | оценка 3 |
| **Повышенный**  **Знать** систему финансовых показателей, используемую для анализа и оценки рисков деятельности организации  **Уметь** преобразовывать исходные данные в соответствии с целями аналитической работы  **Владеть** навыками поиска, анализа и оценки исходных данных | оценка 4 |
| **Высокий**  **Знать** информационное обеспечение анализа и оценки рисков  **Уметь** использовать отчетность организации для анализа риска на основе расчета экономических и финансовых показателей деятельности  **Владеть** навыкамипредставления результатов аналитической работы в форме аналитических записок, заключений, информационного обзора и доклада | оценка 5 |
| **ПК-7** | **Пороговый**  **Знать** общие подходы к оценке инвестиционных рисков  **Уметь** реализовывать типовые методики анализа рисков при оценке управленческих решений  **Владеть** навыками формулирования рекомендаций по результатам анализа вариантов управленческих решений | оценка 3 |
| **Повышенный**  **Знать** методику оценки инвестиционных проектов и финансовых инструментов  **Уметь** моделировать различные сценарии при анализе и оценке управленческих решений  **Владеть** методами оценки различных вариантов управленческих решений | оценка 4 |
| **Высокий**  **Знать** методические приемы и способы оценки специфических рисков  **Уметь** проводить оценку эффективности управленческих решений  **Владеть** навыками использования современного программного обеспечения для разработки и реализации управленческих решений, а также оценки их эффективности | оценка 5 |
| **Результирующая оценка** | |  |

**6.2 Оценочные средства для студентов с ограниченными возможностями здоровья**

Оценочные средства для лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом особенностей их психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

**Таблица 6**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Категории студентов** | **Виды оценочных средств** | **Форма контроля** | **Шкала оценивания** |
| С нарушением слуха | Компьютерное тестирование, рефераты, задания для самостоятельной работы | Преимущественно письменная проверка, организация контроля с использование ресурса EDMODO.com | В соответствии со шкалой оценивания, указанной в  Таблице 5 |
| С нарушением зрения | Контрольные вопросы | Преимущественно устная проверка (индивидуально) |
| С нарушением опорно- двигательного аппарата | Компьютерное тестирование, рефераты, задания для самостоятельной работы | Письменная проверка, организация контроля с использование ресурса EDMODO.com |

**7. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ДРУГИЕ МАТЕРИАЛЫ,**

**НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ** **УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ ЗАЯВЛЕННЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ В РАМКАХ ИЗУЧАЕМОЙ ДИСЦИПЛИНЫ,**

**ВКЛЮЧАЯ САМОСТОЯТЕЛЬНУЮ РАБОТУ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

**Семестр № 8**

**7.1 Для текущей аттестации:**

**7.1.1 Перечень тем рефератов по дисциплине:**

1. Основные теории предпринимательских рисков.
2. Дискуссионные вопросы сущности предпринимательских рисков.
3. Формирование рискового сознания. Факторы, влияющие на восприятие предпринимательского риска людьми.
4. Основные способы и критерии оценки предпринимательских рисков.
5. Проявление рисков для фирм-производителей.
6. Инновационный риск как разновидность предпринимательского риска.
7. Технический риск как разновидность предпринимательского риска.
8. Отраслевой риск как разновидность предпринимательского риска.
9. Характеристика внешнеэкономических рисков и методы их минимизации.
10. Банковские риски в общей системе предпринимательских рисков.
11. Кредитные риски в общей системе предпринимательских рисков.
12. Понятие кредитных рисков и методы управления ими.
13. Характеристика инвестиционных рисков и методы управления ими.
14. Предпринимательские риски на рынке финансовых услуг (действия брокеров).
15. Характеристика финансовых рисков и место риска банкротства в них.
16. Риск банкротства и методы его предотвращения.
17. Связь риска банкротства и риска безработицы.
18. Действующее законодательство РФ о банкротстве предприятия.
19. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
20. Основные методы управления предпринимательскими рисками.
21. Эффективность использования страхования в процессе управления предпринимательскими рисками.
22. Хеджирование как метод минимизации финансовых рисков.
23. Характеристика управления предпринимательскими рисками.
24. Методы управления производственным риском.
25. Методы снижения предпринимательского риска: диверсификация, страхование; хеджирование, самострахование; лимитирование и др.
26. Операции «своп» и их использование в управлении финансовыми рисками.

**7.1.2 Задания для самостоятельной работы:**

**Задание 1.** Рассчитайте исторический и параметрический VaR для сформированного Вами портфеля из двух финансовых инструментов (валюта, акции), указав источник исторических данных.

**Задание 2.** Определите вероятность банкротства выбранной Вами организации, исходя из данных ее финансовой отчетности, используя модель, номер которой соответствует Вашему номеру в списке группы (студенты, номер которых 12 и далее, начинают выбор с первой модели.

1. Модель Эдварда И. Альтмана двухфакторная.
2. Модель Эдварда И. Альтмана для организаций, не котирующихся на бирже.
3. Модель Эдварда И. Альтмана для организаций, котирующих свои акции на бирже.
4. Дискриминантная модель Лиса.
5. Метод Тафлера и Тишоу.
6. Модель Коннана – Гольдера.
7. Модель Д. Фулмера.
8. Модель Чессера.
9. Метод Иркутской государственной экономической академии.
10. Уравнение Г.Г. Кадыкова, Р.С. Сайфулина.
11. Модели А.В. Колышкина.

**Задание 3.** На основании данных таблицы определить NPV проекта, если начальные инвестиции предполагаются в размере 600 тыс. руб., ставка дисконтирования – 12 %. Определите, будет ли принят проект, если срок окупаемости не может быть выше 5 лет.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вариант | Доход, тыс. руб. | | | | |
| 1 год | 2 год | 3 год | 4 год | 5 год |
| 1 | 170 | 190 | 140 | 155 | 130 |
| 2 | 200 | 180 | 120 | 170 | 140 |
| 3 | 180 | 180 | 190 | 160 | 150 |
| 4 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 |
| 5 | 150 | 180 | 160 | 155 | 300 |
| 6 | 150 | 150 | 150 | 150 | 150 |
| 7 | 200 | 190 | 180 | 170 | 160 |
| 8 | 135 | 170 | 140 | 180 | 135 |
| 9 | 190 | 180 | 180 | 170 | 170 |
| 10 | 120 | 150 | 180 | 210 | 240 |
| 11 | 140 | 160 | 165 | 170 | 150 |
| 12 | 210 | 200 | 190 | 180 | 170 |
| 13 | 145 | 155 | 160 | 155 | 140 |
| 14 | 110 | 150 | 140 | 140 | 140 |
| 15 | 130 | 165 | 185 | 170 | 160 |

**7.1.3 Примеры тестовых заданий:**

1. Сущность понятия экономического риска можно определить как

возможность улучшения использования ресурсов производственно-хозяйственной деятельности в результате совершенствования техники и технологии производства



преодоление «узких мест», а также приведение в действие неиспользованных ранее производственных ресурсов



возможный ущерб (финансовый, материальный) и иных потерь от производственно-хозяйственной деятельности



мобилизация внутренних ресурсов производства для увеличения выпуска продукции и улучшения ее качества



1. Виды предпринимательского риска по Дж. Кейнсу:

риск заемщика и риск инфляции



риск кредитора и риск инфляции



риск ликвидности и риск инфляции



репутационный риск инфляции



1. Виды предпринимательских рисков, согласно современной классификации:

кредитный риск, валютный риск, страновой риск



деловой риск, инвестиционный риск, банковский риск



риск ликвидности, финансовый риск, валютный риск



операционный риск, рыночный риск, кредитный риск



1. Под «анализом и оценкой риска» понимается

совокупность методов определения имущественного и финансового положения организации в истекшем периоде, а также его возможности на прогнозный период



определение вероятности неблагоприятного исхода



определение величины неблагоприятного исхода, установление взаимосвязи между нею и уровнем доходности конкретной операции



1. Метод экспертных оценок следует отнести к методам:

количественной оценки риска



качественной оценки риска



данный метод не используется при оценке рисков



1. Вероятность - это численная мера

неопределенности наступления события



объективной возможности наступления события



альтернативности наступления событий



1. Фирма для учета риска инвестиционного проекта добавила к ставке дисконта 5% на основе анализа рисков аналогичных проектов. Можно ли считать, что в этом случае фирма учла риск инвестирования?

нет, т.к. при дисконтировании риск более отдаленных во времени сумм возрастает



да, таким образом можно учесть риск проекта



да, но только для проектов с NPV > 0



нет, т.к. для инвестиционного проекта невозможно указать единую поправку на риск для каждого шага расчета



1. Выберите инвестиционный проект исходя из критерия максимизации чистого дохода, если первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., при этом негативный сценарий оценивается потерями в 5,5 млн. руб. Для второго проекта вероятность потерь 6,6 млн. руб., оценивается в 20%, при благоприятном исходе прибыль составит 10 млн. руб.

1



2



выбор сделать невозможно



1. Основными видами рисков инвестиционных проектов являются:

финансовые, регуляторные, налоговые, риск падения спроса, социальный риск



технико-технологические, маркетинговые , финансовые, риск менеджмента и ликвидности



технико-технологические, бизнес-риски , финансовые, риск заемщика и ликвидности



маркетинговые, риски финансирования, бизнес-риск, налоговый риск, деловой риск



1. Предприниматель владеет акциями стоимостью 50 000 у.е. Определите стоимость его инвестиций по прошествии года, если вероятность 20% роста курсовой стоимости акций составляет 0,6, а вероятность снижения курсовой стоимости на 20% - 0,4.

48 000 у.е.



50 000 у.е.



52 000 у.е.



60 000 у.е.



**7.2 Для промежуточной аттестации:**

**7.2.1 Перечень вопросов к устному экзамену:**

1. Возникновение предпринимательского риска. Сущность, виды и критерии риска.
2. Понятия риск и неопределенность. Сущность и функции экономического риска.
3. Функции риска (инновационная, конструктивная, защитная, аналитическая).
4. Объективные и субъективные факторы риска.
5. Основные теории предпринимательских рисков.
6. Развитие теории риска: классическая теория риска, маржиналистская, марксистская, неоклассическая, институциональная.
7. Понятие и классификация финансового риска.
8. Классификация рисков по Дж. М. Кейнсу.
9. Классификация банковских рисков.
10. Факторы, влияющие на восприятие предпринимательского риска людьми.
11. Основные способы и критерии оценки предпринимательских рисков.
12. Экспертные методы оценки риска.
13. Качественный и количественный анализ рисков.
14. Количественный анализ: метод оценки вероятности ожидаемого ущерба, метод минимизации потерь, математический метод.
15. Качественный анализ рисков: метод использования аналогов, метод экспертных оценок, SWOT-анализ.
16. Качественный анализ рисков: роза и спираль рисков, оценка риска на стадии проекта, метод Дельфи.
17. Методы качественного анализа рисков.
18. Методы количественного анализа рисков.
19. Математические методы оценки риска.
20. Статистический метод в оценке рисков.
21. Метод имитационного моделирования (Метод Монте-Карло).
22. Экономико-статистические методы оценки рисков
23. Характеристика процесса анализа рисков.
24. Экономическое содержание и классификация инвестиционных рисков организации
25. Понятие риска инвестиционного проекта.
26. Принципы и методические подходы оценки инвестиционного риска.
27. Основные подходы к оценке рентабельности инвестиций.
28. Анализ и оценка риска инвестиционных проектов.
29. Критерии оценки инвестиционных рисков: (точка безубыточности; чистая современная стоимость проекта (NPV); период окупаемости (РР).
30. Методы анализа рисков долгосрочных инвестиционных проектов.
31. Анализ чувствительности инвестиционного проекта.
32. .Метод сценариев в оценке рисков инвестиционных проектов.
33. Риск банкротства как основное проявление финансовых рисков.
34. Определение безубыточного объема продаж и зоны безопасности предприятия и влияние факторов на их изменение.
35. Анализ рисков на основе финансовых показателей деятельности организации.
36. Финансовое состояние предприятия и риск банкротства.
37. Платежеспособность и ликвидность предприятия в оценке риска банкротства предприятия.
38. Методы оценки вероятности банкротства организаций.
39. Факторы, влияющие на финансовое состояние организации.
40. Платежеспособность, ликвидность и финансовая устойчивость предприятия в оценке риска банкротства предприятия.
41. Принятие управленческих решений в условиях рисков и неопределенности экономической среды.
42. Принятие решений в условиях неопределенности: критерий Вальда (критерий «максимина»), критерий «МаксиМакса», критерий Гурвица, критерий Сэвиджа.
43. Модель оценки капитальных активов (Сapital asset pricing мodel, САРМ).
44. Метод Дельфи: этапы проведения и количественная оценка согласованности мнений экспертов.
45. Использование WACC (Weight average cost of capital)-средневзвешенная стоимость капитала при оценке рисков инвестиционных проектов.
46. Метод «дерево решений» в оценке рисков.
47. Кумулятивные методы оценки риска (премия за риск).
48. Использование леммы Маркова, неравенства Чебышева и модели равномерного распределения в оценке риска банкротства.
49. Портфельный риск и доходы.
50. Методические подходы оценки риска портфельных инвестиций.
51. Портфельный анализ: формирование оптимального портфеля, основные задачи оптимизации портфеля.
52. Концепция рисковой стоимости VaR.
53. Параметрический метод расчета рисковой стоимости (VAR).
54. Исторический метод расчета стоимости под риском (VAR).
55. Понятие управления рисками. Основные этапы управления рисками. Подходы к управлению рисками: активный, адаптивный, консервативный.
56. Комплексная система управления рисками на предприятии.
57. Характеристика управления предпринимательскими рисками.
58. Стратегия и тактика управления рисками. Характеристика системы управления предпринимательскими рисками и ее составляющих: объекты и субъекты управления.
59. Оценка эффективности системы управления рисками в организации.
60. Понятие методов управления рисками и их виды.
61. Методы уклонения от риска.
62. Основные методы снижения рисков.
63. Методы снижения предпринимательского риска: диверсификация, страхование; хеджирование.
64. Методы снижения предпринимательского риска: самострахование; лимитирование др.
65. Хеджирование как метод минимизации финансовых рисков.

**7.2.2 Перечень практических заданий к устному экзамену:**

Задача 1.

Фирма производит детские платья и костюмы, реализация которых зависит от состояния погоды. Затраты фирмы в течение августа-сентября на единицу продукции составили: платья – 7 ден. ед., костюмы – 28 ден. ед. Цена реализации составляет 15 и 50 ден. ед. соответственно.

По данным наблюдений за ряд предыдущих лет фирма может реализовать в условиях теплой погоды – 1950 платьев и 610 костюмов, а при прохладной погоде – 630 платьев и 1050 костюмов. В связи с возможными изменениями погоды определить стратегию фирмы в выпуске продукции, обеспечивающую ей максимальный доход от реализации продукции. Задачу решить с использованием критериев природы, приняв λ = 0,5.

Задача 2.

Определите рискованность трех проектов, которые характеризуются следующими прогнозными значениями рентабельности инвестиций, соответствующих трем состояниям экономики:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Состояние экономики | Вероятность | Проектная рентабельность, % | | |
| проект «А» | проект «Б» | проект «В» |
| 1 | 0,2 | 12 | 12 | 5 |
| 2 | 0,5 | 15 | 15 | 12 |
| 3 | 0,3 | 15 | 8 | 25 |

Задача 3.

Имеются данные о двух проектах:

Проект А Проект В

Доходность,% Вероятность Доходность,% Вероятность

10 0,2 15 0,2

17 0,3 18 0,3

15 0,4 16 0,2

14 0,1 22 0,3

Требуется рассчитать ожидаемую доходность и определить наиболее предпочтительный проект.

Задача 4.

Производственная мощность предприятия рассчитана на выпуск 1000 изд., которые продаются по цене 30 тыс. руб. Постоянные затраты составляют 5 млн. руб., переменные расходы на ед. продукции 10 тыс. руб. Определите точку безубыточности в натуральном и стоимостном выражении, маржинальный доход и запас финансовой прочности в относительном выражении.

Задача 5.

Определить комплексную величину риска инвестирования средств каждого из 3-х отдельных регионов и выбрать более приемлемый из них, оценивая следующие данные (в млрд. руб.):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование | 1  вариант | 2  вариант | 3  вариант |
| Размер инвестируемых средств в строительство трубопровода | 100 | 150 | 120 |
| Вероятность аварий вследствие ошибок проектирования | 0,02 | 0,01 | 0,01 |
| Вероятность наступления стихийных бедствий | 0,1 | 0,2 | 0,15 |
| Вероятность недостаточной квалификации обслуживающего персонала | 0,05 | 0,05 | 0,1 |
| Предполагаемая степень ущерба в результате стихийных бедствий, % от стоимости строительства | 50 | 75 | 75 |
| Предполагаемая степень ущерба в результате недостаточной квалификации обслуживающего персонала,  % от стоимости строительства | 10 | 15 | 10 |
| Предполагаемая степень ущерба вследствие ошибок проектирования, % от стоимости строительства | 50 | 100 | 100 |

Задача 6.

Проанализируйте платежеспособность организации на основе следующих данных и сформулируйте выводы.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Группы показателей | На начало года, тыс. руб. | На конец года, тыс. руб. |
| Наиболее ликвидные активы | 452 | 464 |
| Быстрореализуемые активы | 904 | 831 |
| Медленнореализуемые активы | 1 428 | 1 438 |
| Труднореализуемые активы | 1 682 | 2 025 |
| Наиболее срочные обязательства | 842 | 1 003 |
| Краткосрочные обязательства | 383 | 137 |
| Долгосрочные пассивы | 520 | 461 |
| Постоянные пассивы | 2 721 | 3 157 |

Задача 7.

Рассчитайте и проанализируйте коэффициенты платежеспособности организации.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | На начало периода, тыс. руб. | На конец периода, тыс. руб. |
| 1.Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 207 | 514 |
| 2.Краткосрочная ДЗ | 118 | 985 |
| 3.Запасы, НДС, долгосрочная ДЗ | 6478 | 5271 |
| 4.Оборотные активы всего | ? | ? |
| 5.Внеоборотные активы | 7220 | 7334 |
| 6.Активы всего | ? | ? |
| 7.Собственный капитал | 3870 | 8200 |
| 8.Заемный капитал | 10153 | 5904 |
| 9.Текущие обязательства | 3054 | 4005 |
| 10.Долгосрочные обязательства | 7099 | 1899 |

Задача 8.

Рассчитайте и проанализируйте коэффициенты финансовой устойчивости организации:

(тыс.руб)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | На начало периода | На конец периода |
| 1.Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 604 | 503 |
| 2.Краткосрочная ДЗ | 67 | 2442 |
| 3.Запасы, НДС, долгосрочная ДЗ | 4030 | 3274 |
| 4.Оборотные активы всего | ? | ? |
| 5.Внеоборотные активы | 833 | 751 |
| 6.Активы всего | ? | ? |
| 7.Собственный капитал | 704 | 2000 |
| 8.Заемный капитал | 4830 | 4970 |
| 9.Текущие обязательства | 3830 | 3970 |
| 10.Долгосрочные обязательства | 1000 | 1000 |

Задача 9.

При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев ожидается прибыль: 250 тыс. руб. — в 20 случаях; 300 тыс. руб. — в 80; 400 тыс. руб. — в 100 случаях.

При вложении капитала в мероприятие Б из 240 случаев ожидается прибыль: 300 тыс. руб. — в 144 случаях; 350 тыс. руб. — в 72; 450 тыс. руб. — в 24 случаях.

Выбрать вариант вложения капитала исходя из наименьшей волатильности прибыли. Для выбора использовать среднеквадратичное отклонение.

Задача 10.

Рассчитать показатели средневзвешенной нормы дохода и показатели риска по каждому из трех вариантов, выбирая наиболее предпочтительный из них.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Состояние  экономики | Вероятность | Варианты нормы дохода, % | | |
| 1 | 2 | 3 |
| Глубокий спад | 0,1 | 4 | 7 | 7,7 |
| Небольшой спад | 0,15 | 4,1 | 7 | 7,9 |
| Средний спад | 0,4 | 6 | 7,9 | 9 |
| Небольшой подъем | 0,1 | 6 | 10 | 11 |
| Мощный подъем | 0,25 | 5,5 | 10,5 | 11 |

Задача 11.

Проведите оперативный анализ ритмичности реализации товаров в магазине, определив коэффициент равномерности методом наименьших чисел и коэффициент ритмичности, используя среднеквадратическое отклонение.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Числа месяца | Бизнес-план | Фактически |
| 7.02 | 28500 | 28571 |
| 8.02 | 30000 | 24105 |
| 9.02 | 29400 | 30120 |
| 10.02 | 30000 | 30080 |
| 11.02 | 31000 | 32358 |
| 12.02 | 31000 | 30671 |
| 13.02 | 28000 | 26342 |

Задача 12.

Инвестор выбирает между банковскими депозитами. Он может вложить свои средства в размере 100 тыс. руб. на 5 лет с выплатой:

а) 10% годовых в конце года;

б) 5% годовых 1 раз в квартал;

в) 3% годовых 1 раз в месяц. Определить оптимальный вариант вложения средств.

Задача 13.

Портфель инвестора состоит из обыкновенных акций 4-х предприятий. Определите ожидаемую доходность портфеля через год, если имеются следующие данные:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Эмитент обыкновенных акций | Количество акций, шт. | Рыночная цена акции, руб. | Ожидаемая через год стоимость акций, руб. |
| 1 | 120 | 300 | 320 |
| 2 | 300 | 150 | 180 |
| 3 | 200 | 200 | 240 |
| 4 | 350 | 180 | 230 |

Задача 14.

Оцените вероятность банкротства организации, используя данные агрегированного баланса.

Агрегированный баланс предприятия, млн. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | На конец года | Пассив | На конец года |
| I. Внеоборотные активы | 1170 | III. Капитал и резервы,в том числе  нераспределенная прибыль | 810  208 |
| II. Оборотные активы | 630 | IV. Долгосрочные обязательства | 720 |
| V. Краткосрочные обязательства | 270 |
| Валюта баланса | 1800 | Валюта баланса | 1800 |

Задача 15.

Проект, требующий инвестиций в размере 10 млн. руб. будет генерировать доходы в течение 5 лет в сумме 2,6 млн. рублей ежегодно. Стоит ли принимать этот проект, если ставка дисконтирования равна 9%? При учете риска ставка увеличивается на 1% в год.

Задача 16.

Необходимо оценить уровень риска инвестиционной операции по следующим данным:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Возможные значения конъюнктуры инвестиционного рынка | Инвестиционный проект А | | Инвестиционный проект Б | |
| расчетный доход | значение вероятности | расчетный доход | значение вероятности |
| Высокая | 550 | 0,25 | 850 | 0,20 |
| Средняя | 450 | 0,50 | 550 | 0,60 |
| Низкая | 150 | 0,25 | 150 | 0,20 |

Задача 17.

Необходимо оценить уровень риска по 3-м инвестиционным проектам, исходя из следующих данных: (ден. ед.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Варианты проектов | Среднеквадратическое отклонение, σ | Средний ожидаемый доход по проекту, R |
| А | 150 | 450 |
| Б | 221 | 450 |
| В | 318 | 600 |

Задача 18.

Определите тип финансового состояния организации по следующим данным:

(тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014 | 2015 | 2016 |
| Общая величина запасов и затрат | 1122 | 1143 | 1170 |
| Наличие собственных оборотных средств | 160 | 1414 | 1265 |
| Функционирующий капитал | 1295 | 1414 | 1308 |
| Общая величина источников | 1295 | 1414 | 1308 |

Задача 19.

Производство и продажа продукции характеризуются следующими данными:

* маржинальный доход на единицу изделия – 20 руб.;
* сумма постоянных расходов – 2000 руб.;
* годовая прибыль – 2000 руб.

Определить критический объем продаж и запас финансовой прочности организации. Оцените полученные результаты и сформулируйте выводы.

Задача 20.

На основании данных таблицы проанализируйте структуру затрат по производимым продуктам и определить безубыточный объем продаж в натуральном и стоимостном выражении по каждому из продуктов.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Продукты | | |
| А | В | С |
| Цена реализации, тыс. руб. | 12 | 16 | 14,5 |
| Объем продаж, ед. | 2 720 | 5 684 | 3 141 |
| Переменные затраты, тыс. руб. | 12 500 | 48 980 | 15 000 |
| Постоянные затраты, тыс. руб. | 9200 | 26 540 | 12 800 |

Оцените полученные результаты и сформулируйте выводы.

Задача 21.

Определите цену единицы продукции, чтобы она позволила получить прибыль в размере 131 600 руб. от реализации 10 000 единиц, при этом переменные затраты составляют 28,6 руб. на единицу продукции, постоянные – 92 400 руб. за период.

Задача 22.

Для компании приемлемый уровень рентабельности активов равен 30%, при их общей стоимости 100 000 руб. Используя имеющиеся активы предполагается произвести и продать 10 000 единиц продукции, при этом затраты на единицу продукции следующие:

* переменные производственные – 5 руб.;
* постоянные производственные – 1 руб.;
* постоянные коммерческие и административные – 2 руб.;

Определите цену продажи, основываясь на полной себестоимости.

Задача 23.

Производственная мощность компании 30 000 единиц готового продукта в год. Итоги работы на 31.12.200Х г.:

Объем продаж (18 000 ед. × 100 руб.) 1 800 000 руб.;

Переменные производственные и другие затраты 990 000 руб.;

Маржинальная прибыль 810 000 руб.;

Постоянные затраты 495 000 руб.;

Прибыль 315 000 руб.

Поступил заказ на 15 000 единиц по цене ринятия заказа при условии отказа некоторым своим постоянным клиентам по причине невозможности увеличения производственной мощности.

Задача 24.

Определите будущую стоимость денежных средств с учетом фактора инфляции, если первоначальная сумма вклада составляет 1720 тыс. руб., реальная процентная ставка – 20%, прогнозируемый годовой темп инфляции – 12%, период инвестирования – 6 лет.

**8.МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учебный процесс по дисциплине осуществляется в лекционном зале и компьютерных аудиториях университета. Для успешного освоения дисциплины используются интерактивные средства обучения: камера, портативный компьютер, экран, проектор.

Сведения об оснащенности образовательного процесса специализированным и лабораторным оборудованием указаны в таблице 7.

**Таблица 7**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ***№ п/п*** | **Наименование учебных аудиторий (лабораторий) и помещений для самостоятельной работы** | **Оснащенность учебных аудиторий и помещений для самостоятельной работы** |
| 1 | 119071, г. Москва, ул. Малая Калужская, д.1, стр.2  Аудитория №1328 для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.  119071, г. Москва, ул. Малая Калужская, д.1  Аудитория №1412 для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. | Комплект учебной мебели, доска меловая, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации: проектор. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины.  Комплект учебной мебели, доска меловая. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины. |
| 2 | 119017, г. Москва, ул. М.Калужская, д.1, стр. 2  Аудитория №1332 для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации | Комплект учебной мебели, доска меловая, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации: проектор. Моноблок аудиторный (140 мест), стол преподавательский, трибуна, доска ученическая р.3400х100, проекционное оборудование (проектор+экран). Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающих тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины. |
| 3 | 119017, г. Москва, ул. М.Калужская, д.1, стр. 2  Аудитория №1325:  - компьютерный класс для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации  - помещение для самостоятельной работы, в том числе, научно- исследовательской, подготовки курсовых и выпускных квалификационных работ (в свободное от учебных занятии и профилактических работ время). | Комплект учебной мебели, доска меловая, технические средства обучения, служащие для представления учебной информации: 19 персональных компьютеров с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду организации. |
| 4 | Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования №1333 | Шкафы для книг |
| 119071, г. Москва, ул. Малая Калужская, д.1, стр.3 | | |
| *5* | Аудитория №1154 - читальный зал библиотеки: помещение для самостоятельной работы, в том числе, научно-исследовательской, подготовки курсовых и выпускных квалификационных работ. | Шкафы и стеллажи для книг и выставок, комплект учебной мебели, 1 рабочее место сотрудника и 3 рабочих места для студентов, оснащенные персональными компьютерами с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду организации. |
| *6* | Аудитория №1155 - читальный зал библиотеки: помещение для самостоятельной работы, в том числе, научно- исследовательской, подготовки курсовых и выпускных квалификационных работ. | Каталоги, комплект учебной мебели, трибуна, 2 рабочих места для студентов, оснащенные персональными компьютерами с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду организации. |
| *7* | Аудитория №1156 - читальный зал библиотеки: помещение для самостоятельной работы, в том числе, научно- исследовательской, подготовки курсовых и выпускных квалификационных работ. | Стеллажи для книг, комплект учебной мебели, 1 рабочее место сотрудника и 8 рабочих места для студентов, оснащенные персональными компьютерами с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронным библиотекам и в электронную информационно-образовательную среду организации. |

**9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**Таблица 8**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Авторы** | **Наименование издания** | **Вид издания** | **Издательство** | | **Год**  **издания** | **Адрес сайта ЭБС**  **или электронного ресурса** | | **Количество экземпляров в библиотеке Университета** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | 6 | 7 | | 8 |
| **9.1 Основная литература, в том числе электронные издания** | | | | | | |  | |  |
| 1 | Н.А. Казакова | Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски | Учебное пособие | М., Инфра-М | | 2017 | http://znanium.com/catalog/product/780645 | |  |
| 2 | Антонов Г.Д.  Иванова О.П.  Тумин В.М. | Управление рисками организации | Учебник | М., Инфра-М | | 2017 | http://znanium.com/catalog/product/908034 | |  |
| 3 | Савицкая Г.В. | Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности: методологические аспекты | Монография | М., Инфра-М | | 2019 | http://znanium.com/catalog/product/989962 | |  |
| 4 | Уродовских В.Н. | Управление рисками предприятия | Учебное пособие | М., Вузовский учебник, Инфра-М | | 2018 | http://znanium.com/catalog/product/937633 | |  |
| **9.2 Дополнительная литература, в том числе электронные издания** | | | | | | |  | |  |
| 1 | Ингман Н.И.  Дембицкий С.Г. | Анализ и оценка риска | Учебное пособие | | М., РГУ им. А.Н. Косыгина | 2018 |  | | 5 |
| 2 | Плотников А.Н. | Учет факторов риска и неопределенности при оценке эффективности инвестиционных проектов | Учебное пособие | | М., Инфра-М | 2016 | http://znanium.com/catalog/product/754387 | |  |
| **9.3 Методические материалы (указания, рекомендации по освоению дисциплины авторов РГУ им. А. Н. Косыгина)** | | | | | | | | | |
| 1 | Андросова И.В. | Анализ и оценка рисков | Учебно-методическое пособие | | М.: РГУ им. А.Н. Косыгина | 2018 |  | 5 | |

**9.4 Информационное обеспечение учебного процесса**

9.4.1. Ресурсы электронной библиотеки

* **ЭБС Znanium.com» научно-издательского центра «Инфра-М»** [**http://znanium.com/**](http://znanium.com/)(учебники и учебные пособия, монографии, сборники научных трудов, научная периодика, профильные журналы, справочники, энциклопедии);

**Электронные издания «РГУ им. А.Н. Косыгина» на платформе ЭБС «Znanium.com»** [**http://znanium.com/**](http://znanium.com/) **(э**лектронные ресурсы: монографии, учебные пособия, учебно-методическими материалы, выпущенными в Университете за последние 10 лет);

* **ООО «ИВИС»** [**https://dlib.eastview.com**](https://dlib.eastview.com/) **(**электронные версии периодических изданий ООО «ИВИС»);
* **Web of Science** [**http://webofknowledge.com/**](http://webofknowledge.com/) (обширная международная универсальная реферативная база данных);
* **Scopus** [**https://www.scopus.com**](https://www.scopus.com/)(международная универсальная реферативная база данных, индексирующая более 21 тыс. наименований научно-технических, гуманитарных и медицинских журналов, материалов конференций примерно 5000 международных издательств);
* **«SpringerNature»** [**http://www.springernature.com/gp/librarians**](http://www.springernature.com/gp/librarians) (международная издательская компания, специализирующаяся на издании академических журналов и книг по естественнонаучным направлениям);
* **Научная электронная библиотека еLIBRARY.RU** [**https://elibrary.ru**](https://elibrary.ru/)(крупнейший российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования);
* **ООО «Национальная электронная библиотека» (НЭБ)** [**http://нэб.рф/**](http://нэб.рф/)(объединенные фонды публичных библиотек России федерального, регионального, муниципального уровня, библиотек научных и образовательных учреждений;
* **«НЭИКОН»**  [**http://www.neicon.ru/**](http://www.neicon.ru/) ( доступ к современной зарубежной и отечественной научной периодической информации по гуманитарным и естественным наукам в электронной форме);
* **«Polpred.com Обзор СМИ»** [**http://www.polpred.com**](http://www.polpred.com/) **(**статьи, интервью и др. информагентств и деловой прессы за 15 лет).

9.4.2 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы :

* <http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/databases/> -   базы данных на Едином Интернет-портале Росстата;
* <http://inion.ru/resources/bazy-dannykh-inion-ran/> -   библиографические базы данных ИНИОН РАН по социальным и гуманитарным наукам;
* <http://www.scopus.com/> - реферативная база данных Scopus – международная универсальная реферативная база данных;
* <http://elibrary.ru/defaultx.asp> -   крупнейший российский информационный портал электронных журналов и баз данных по всем отраслям наук;
* http://www.garant.ru/ - Справочно-правовая система (СПС) «Гарант», комплексная правовая поддержка пользователей по законодательству Российской Федерации;
* <http://www.consultant.ru/> - Справочно-правовая система. Содержит законодательную базу, нормативно-правовое обеспечение, статьи
* www.grebennikon.ru - Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников». Содержит статьи по маркетингу, менеджменту, финансам, управлению персоналом, опубликованные в специализированных журналах издательства за последние 10 лет.

9.4.3 Лицензионное программное обеспечение

*1. Microsoft® Windows® XP Professional Russian Upgrade/Software Assurance Pack Academic OPEN No Level, артикул Е85-00638; № лицензия 18582213 от 30.12.2004 (бессрочная корпоративная академическая лицензия);*

*2. Microsoft® Office Professional Win 32 Russian License/Software Assurance Pack Academic OPEN No Level, артикул 269-05620; лицензия №18582213 от 30.12.2004;*

*3. Kaspersky Endpoint Security для бизнеса - Стандартный Russian Edition, 250-499 Node 1 year Educational Renewal License лицензия №17ЕО-171228-092222-983-1666 от 28.12.2017;*

*4. Microsoft® Office Professional Plus 2007 Russian Academic OPEN No Level, артикул 79Р-00039; лицензия №43021137 от 15.11.2007;*

*5. 1C: предприятие 8. Клиентская лицензия на 10 рабочих мест (программная защита). Правообладатель ООО «Бизнес и Технология», сублицензионный договор № 9770 от 22.06.2016.*

*6. Операционная система Linax. (свободно распространяемое программное обеспечение под Linax).*

*7. Microsoft Windows XP Professional Russian Upgrade, Software Assurance Pack Academic Open No Level, лицензия № 44892219 от 08.12.2008,*

*справка Microsoft «Условия использования лицензии»;*

*8. Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic Open No Level, лицензия 49413779, справка Microsoft «Условия использования лицензии»;*

*9. Dr. Web Desktop Security Suite, Антивирус + Центр управления на 12 мес., артикул LBWAC-12M-200-B1, договор с АО «СофтЛайн Трейд» № 219/17-КС от 13.12 2017;*

*10. Adobe Photoshop Extended CS5 12.0 WIN AOO License RU (65049824), 12 лицензий, WIN S/N 1330- 1002-8305-1567-5657-4784, Mac S/N 1330-0007-3057-0518-2393-8504, от 09.12.2010, ( копия лицензии).*

*11. Adobe Illustrator CS5 15.0 WIN AOO License RU (65061595), 17 лицензий, WIN S/N 1034-1008-8644-9963-7815-0526, MAC S/N 1034- 0000-0738-3015-4154-4614 от 09.12.2010, (копия лицензии);*

*12. Adobe Reader (свободно распространяемое).*

*13. Microsoft Windows Professional 7 Russian Upgrade Academic Open No Level, артикул FQC-02306, лицензия № 46255382 от 11.12.2009, (копия лицензии);*

*14. Microsoft Office Professional Plus 2010 Russian Academic Open No Level, лицензия 47122150 от 30.06.2010, справка Microsoft «Условия использования лицензии»;*

*15. Система автоматизации библиотек ИРБИС64, договора на оказание услуг по поставке программного обеспечения №1/28-10-13 от 22.11.2013г.; №1/21-03-14 от 31.03.2014г. (копии договоров);*

*16. Google Chrome (свободно распространяемое);*