

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Экономический факультет

УТВЕРЖДАЮ  
Декан экономического факультета  
к.э.н., доцент Огурцова Е.В.

"05" 03 2021г.

**Рабочая программа дисциплины**

**Анализ и управление рисками**

Направление подготовки магистратуры

**38.04.01 Экономика**

Квалификация (степень) выпускника

**профиль "Финансовое планирование"**

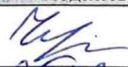

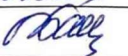
*Магистр*

Форма обучения

Заочная

Саратов,

2021

Статус	ФИО	Подпись	Дата
Преподаватель-разработчик	Чистопольская Елена Владимировна		05.03.21
Председатель НМК	Балаш Ольга Сергеевна		05.03.21
Заведующий кафедрой	Балаш Ольга Сергеевна		05.03.21
Специалист Учебного управления			

## 1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины является формирование у магистров теоретических основ и практических навыков в области организации и управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов, разработки экономически эффективных финансовых и инвестиционных решений.

Освоение дисциплины предполагает: изучение основных понятий, методов, приемов по оценке и управлению рисками; приобретение навыков идентификации, оценки и выбора методов управления рисками; формирование базовых знаний, умений и навыков для успешной работы по управлению рисками на различных предприятиях и организациях.

## 2. Место дисциплины в структуре ООП

Данная дисциплина Б1.В.ДВ.02 относится к части, формируемой участниками образовательных отношений и относится к дисциплинам по выбору. Необходимыми знаниями для изучения данного курса являются знания, полученные в результате изучения таких дисциплин, как "Финансы и кредит", «Корпоративные финансы».

Знания и навыки, полученные при изучении дисциплины будут востребованы при подготовке выпускной квалификационной работы.

## 2. Результаты обучения по дисциплине «Анализ риска»

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора (индикаторов) достижения компетенции	Результаты обучения
<b>ПК-3</b> Способен осуществлять финансовое консультирование по финансовым услугам и составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля	<b>ПК - 3.1.</b> Осуществляет финансовое консультирование по финансовым услугам и составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля <b>ПК - 3.2.</b> Консультирует по вопросам организации кредитных услуг и финансовой работы и выбору современных методов финансирования субъектов хозяйственной деятельности	<b>Знать:</b> - основные виды рисков, методы их оценки; - возможности и условия для применения и выбора методов минимизации рисков; <b>Уметь:</b> - применять количественные и качественные подходы к управлению рисками в финансовых и нефинансовых компаниях реального сектора; - выработать профессиональные навыки в построении системы управления рисками; - рассчитать экономический эффект и эффективность размещения капитала с учетом рисков <b>Владеть:</b> - проведения расчетов вычисления рисковой стоимости; - в разработке стратегического подхода к управлению рисками и понимании механизмов учета стратегических рисков в политике компании

<p><b>ПК-4</b> Способен проводить анализ бизнес-процессов и определять направления развития экономических субъектов</p>	<p><b>ПК - 4. 6.</b> Имеет навык подготовки финансовой информации и составления отчетности для компаний и финансовых институтов</p>	<p><b>Знать:</b> - основные критерии и принципы оценки экономического риска; методические особенности оценки потерь, связанных с экономическим риском с целью подготовки отчетности;</p> <p><b>Уметь:</b> - оценивать риск различными методами; интерпретировать полученные результаты с целью подготовки отчетности;</p> <p><b>Владеть:</b> - навыками комплексного анализа риска и его факторов выявления и интерпретации тенденций изменения показателей риска и отражать результаты в отчетности.</p>
---	---	---

### 3. Структура и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часов

№ п/п	Раздел дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости и (по неделям семестра) Формы промежуточной аттестации (по семестрам)
				лекции	Практические занятия			
					Общая трудоемкость	Из них – практическая подготовка		
1	Тема 1	2	3-4	2	0		34	Решение задач
	<b>Итого</b>		<b>36</b>	<b>2</b>			<b>34</b>	
2	Тема 2	3	20	2	2	2	20	Решение задач
3	Тема 3	3	21	4	2	2	20	Решение задач
4.	Тема 4	3	22-23	4	4	4	12	Решение задач
	Промежуточная аттестация - зачет	3						Контрольная работа (4ч)
	<b>Итого:</b>		<b>72</b>	<b>6</b>	<b>10</b>		<b>52</b>	
	<b>Всего:</b>		<b>108</b>	<b>8</b>	<b>10</b>		<b>86</b>	<b>4</b>

#### Тема 1. Введение в анализ риска.

Понятие риска. Виды неопределённости. Риски, имеющие вероятностную и невероятностную природу. Диагностика и классификация рисков. Типология рисков по различным классификационным признакам. Традиционный и современные подходы к управлению рисками нефинансовых предприятий. Основные положения современного подхода (ERM - enterprise wide risk management). Цели и инструменты управления

рисками компании. Модели организации управления рисками предприятий в рамках современного подхода. Сравнительный анализ трёх подходов, предложенных AIRMIC/ALARM/IRM Risk Management Standard, 2002 (разработчик The Association of Insurance & Risk Managers); the Australia/New Zealand Standard AS/NZS 4360: 2004; The COSO Enterprise Risk Management- Integrated Framework, 2004 (разработано совместно с PricewaterhouseCoopers). Корпоративный риск-менеджмент и стоимость компании. Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков. Методы диагностики рисков. Построение карты рисков для нефинансовой компании. Различные варианты построения рискографии предприятия. Алгоритм управления рисками. Основные методы минимизации рисков. Выбор способа минимизации рисков в зависимости от стратегии компании: снижение, избежание, принятие. Оценка эффективности проведения антирисковой программы.

## **Тема 2. Принципы и примеры расчета рисковей стоимости. Стоимостные метрики риска. Способы измерения рисков.**

Волатильность и чувствительность как меры риска. Современный риск-менеджмент с использованием методологии VaR. Методология VaR и направления его применения. Расчет VaR на основе традиционных техник аппроксимации распределения: параметрический, моделирование по историческим данным, метод МонтеКарло, анализ сценариев. Применение VaR для нескольких показателей, активов или проектов. Расчет VaR в некоторых специальных случаях: метод дельта-гамма-вега. Модификации показателя VaR: Conditional VaR и другие модели. Вопросы применимости показателя VaR для оценки различных видов рисков. Бэкестирование VaR моделей. Недостатки и примеры ошибочного использования VaR. Современные тенденции измерения рисков. Подходы к вычислению стоимостной метрики рисков: методология Corporate Metrics, методология NERA, методология, основанная на регрессионном анализе: алгоритм вычисления, область применения.

## **Тема 3. Инструменты управления кредитным риском.**

Понятие кредитного риска. Риски до и во время урегулирования. Чувствительность к кредитному риску. Кредитные события: дефолт (кросс-дефолт), банкротство, неплатежеспособность, мораторий на платеж, реструктуризация, досрочное исполнение обязательства. Ожидаемые и неожиданные потери. Процесс восстановления. Обзор моделей оценки кредитного риска. Кредитные рейтинги. Корпоративные стандарты кредитной политики на основе внутренних кредитных рейтингов контрагентов (кредитный скоринг). Структурные модели расчета кредитного риска: CreditMetrics и другие. Модель Мертона. Оценка кредитного риска через стоимость предприятия. Разработки KMV. Показатель ожидаемой частоты дефолта (EDF). Корреляция кредитных рисков. Методы управления кредитным риском: обеспечение, резервирование, лимитирование, страхование, диверсификация, неттинг, условия досрочного погашения, хеджирование. Смещение кредитного риска. Кредитные деривативы: кредитный своп, дефолт-своп, форвард и опцион на кредитный спред, кредитные ноты и др. Оценка кредитных деривативов, их чувствительность, преимущества и недостатки.

## **Тема 4. Рыночные риски и риски ликвидности, операционные риски**

Различные виды рыночных рисков. Управление рыночными рисками для снижения чувствительности к рыночным рискам: диверсификация, резервирование, страхование и хеджирование. Преимущества хеджирования. Стоимость хеджирования: явная и неявная. Разработка программы хеджирования валютных рисков. Хеджирование с помощью форвардов, фьючерсов, свопов и опционов. Стратегии хеджирования валютных рисков: со снижением затрат, с нулевыми затратами, с сохранением прибыли. Использование деривативов для получения аналога займа в иностранной валюте. Риски процентных ставок. Риски ликвидности и их виды. Риск рыночной ликвидности. Риск балансовой ликвидности (риск фондирования). Особенности риска ликвидности для нефинансовых компаний. Понятие и параметры ликвидного рынка: ценовой спред, наблюдаемый спред,

эффективный спред, реальный спред. Вязкость и глубина ликвидного рынка. Факторы, влияющие на динамику ликвидности рынка: концентрация ликвидности, исчезновение ликвидности, «бегство» к ликвидности, поведение участников рынка. Расчёт риска рыночной ликвидности. Экзогенная и эндогенная составляющая риска рыночной ликвидности. Методы оценки риска рыночной ликвидности. Риск балансовой ликвидности. Модель оценки риска ликвидности баланса с помощью абсолютных и относительных показателей. Риск недостаточной и излишней ликвидности. Оценка ликвидности предлагаемого в залог актива. Источники риска неплатежеспособности: системный риск, индивидуальный риск, технический риск. Методы управления активами компании: метод общего фонда средств, метод распределения активов и метод конверсии средств, метод управления резервной позицией и метод секьютеризации. Методы оценки потребности компании в ликвидных средствах. Понятие и классификация операционных рисков компании. Операционные валютные риски: их оценка и управление. Измерение валютных операционных рисков. Маркетинговые стратегии управления валютными операционными рисками. Использование опционов для хеджирования операционных валютных рисков. Проблемы в оценке операционных рисков. Источники операционного риска. Анализ и способы определения и выявления операционного риска: аудиторские проверки, данные о прошлых убытках, индикаторы деятельности, анализ волатильности доходов, причинно-следственные модели, распределение вероятностей убытков. Подходы к управлению операционным риском: на основе базового индикатора (BIA), стандартный подход (TSA), на основе внутренней оценке (AMA), на основе распределения вероятностей убытков (LDA), на основе «оценочных карточек» (scorecard approach). Мониторинг потерь от наступления операционного риска. Область распространения операционных рисков в российской практике.

## **5. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины**

При реализации программы дисциплины «Анализ риска» используются различные образовательные технологии – во время аудиторных занятий проводятся лекции с использованием ПК и мультимедийного оборудования, платформы Google Meet, Zoom; практические занятия ориентированы на применение современных образовательных технологий, включающих решение задач, тесты, вопросы для обсуждения и т.д. Образовательные технологии по дисциплине «Анализ риска» ориентированы на формирование навыков анализа статистических данных, критического анализа и синтеза информации для решения поставленных задач.

Самостоятельная работа студентов подразумевает работу под руководством преподавателей (консультации и помощь в написании рефератов и при выполнении домашних заданий) и индивидуальную работу студента в компьютерном классе или библиотеке.

Методы обучения, применяемые при изучении дисциплины способствуют закреплению и совершенствованию знаний, овладению умениями и получению навыков в области теории и практики управления. Содержание учебного материала диктует выбор методов обучения:

информационно-развивающие – лекция, объяснение, демонстрация, решение задач, самостоятельная работа с рекомендуемой литературой;

проблемно-поисковые и исследовательские – самостоятельная проработка предлагаемых проблемных вопросов по дисциплине.

Обучающиеся инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья обеспечиваются необходимыми печатными и электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья для организации самостоятельной работы, текущей и промежуточной аттестации в целях успешного освоения дисциплины (дистанционные формы контактов студентов и преподавателей через Интернет; дополнительные консультации, электронные учебные пособия, задания, тесты, и др.)

Удельный вес занятий, проводимых в интерактивных формах, определяется главной целью программы, особенностью контингента обучающихся и содержанием дисциплины, и в целом в учебном процессе они составляют не менее 60 % аудиторных занятий. Занятия лекционного типа для соответствующих групп студентов не могут составлять более 50% аудиторных занятий.

## **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.**

Для организации самостоятельной работы студентов подготовлены УМК, которые содержат учебно-методический материал по каждой теме: лекции, вопросы для обсуждения, задачи, тесты, вопросы для зачета и экзамена, темы докладов и рефератов, список литературы.

Такой материал позволяет применять следующие формы самостоятельной работы студентов:

- проработка, закрепление и контроль знаний по некоторым темам курса, выносимым на самостоятельное изучение;
- подготовка электронных презентаций выбранных студентами тем изучаемого курса, в том числе и выносимых на самостоятельное изучение, а также презентаций докладов, рефератов, групповых проектов;
- ответы на контрольные вопросы к каждой теме курса;
- письменные домашние задания, предполагающие решение задач (в том числе с использованием ППП «Excel») с последующей проверкой и оценкой преподавателем;
- подготовка и проведение деловых игр;
- использование аудио и видеозаписей, компьютерной техники, Интернет;
- самостоятельная разработка студентами своих тестов по определенным темам курса и обмен ими для контроля знаний друг друга;
- доклады и рефераты, включающие как дополнительную подготовку теоретических вопросов, требующих изучения первоисточников по курсам, так и подготовку вопросов, связанных с анализом статистических данных по конкретным предприятиям, рынкам, по регионам и стране в целом и т.д.;
- обсуждение со студентами статей крупных отечественных и зарубежных специалистов в области статистики;
- участие в научной работе в форме подготовки научных работ для участия в факультетских, университетских, областных и российских конкурсах студенческих работ, а также в форме подготовки и публикации статей в научных сборниках студентов экономического факультета;
- оценка самостоятельной работы студентов на семинарских занятиях и в рамках консультаций.

### **6.1 Примерные вопросы для самопроверки**

1. Механизм нейтрализации экономического риска и основные его принципы.
2. Средства снижения экономического риска (избежание, передача, сохранения риска): сущность, способы реализации и взаимосвязь.
3. Информационное обеспечение как способ уменьшения экономического риска. Стоимость (ценность) информации.
4. Диверсификация как способ уменьшения риска: понятия, преимущества и границы применения. 5. Диверсификация производственной и коммерческой деятельности: возможности применения и оценка результативности.
6. Диверсификация финансовых активов: условия применения и оценка эффекта. Оптимизация «портфеля» финансовых активов.

7. Фонды рискованного финансирования как форма минимизации риска.
8. Страхование как способ снижения риска. Критерии целесообразности страхования.
9. Хеджирование как способ ограничения риска операций с ценными бумагами.
10. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков

### **6.2. Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету**

1. Различия между традиционным и современным подходом к управлению рисками.
2. Сравнение трех основных методик организации риск-менеджмента на нефинансовых предприятиях.
3. Организация процесса риск-менеджмента на нефинансовых предприятиях.
4. Построение рискографии нефинансовой компании.
5. Методы качественной оценки рисков.
6. Основные методы количественной оценки рисков.
7. Способы минимизации операционных рисков.
8. Оценочные резервы как способ минимизации рисков.
9. Особенности выбора метода минимизации рисков.
10. Особенности и трудности применения VAR при оценке рыночных рисков.
11. Стоимостные метрики риска: EaR, CFaR – методика их измерения.
12. Измерение валютных операционных рисков.
13. Маркетинговые стратегии управления валютными операционными рисками.
14. Параметры ликвидного рынка.
15. Факторы, влияющие на динамику ликвидности рынка.
16. Виды рисков ликвидности и особенности их учёта.
17. Источники риска неплатежеспособности корпорации.
18. Проблемы в оценке операционных рисков.
19. Источники операционного риска. Анализ и способы определения операционного риска.

### **6.3 Примерная контрольная работа**

Имеются данные о составляющих деятельности коммерческого банка

Покупка и продажа бумаг федерального правительства и правительства субъектов Федерации, ссуды, выданные под залог ценных бумаг правительства РФ, средства на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном банке, обязательные резервы, вложения в государственные долговые обязательства и облигации внутреннего и внешнего валютного займов, касса и приравненные к ней средства, банковская гарантия, задолженность свыше 12 месяцев, продажа ценных бумаг предприятий-банкротов, вложения инвестиций в акции коммерческих предприятий, выданные кредиты недостаточно финансово устойчивым предприятиям, невозвращенные товарные кредиты физических лиц, задолженность перед налоговыми органами свыше 12 месяцев, ссуды, выданные с обеспечением ценными бумагами государственных организаций группы развитых стран, кредиты, гарантированные акциями иностранных предприятий, входящих в расчет фондового индекса страны.

Распределите эти составляющие по законам рискованности.

Имеются данные по трем инвестиционным проектам.

Проект № 1 С вероятностью 0,9 можно ожидать получение прибыли в 10 миллионов рублей; с вероятностью 0,65 – получение прибыли в 13 миллионов рублей; но с вероятностью 0,1 возможен убыток в 6 миллионов рублей, а с 0,35 – убыток в 4 миллиона рублей.

Проект № 2 С вероятностью 0,8 – прибыль в 8 миллионов рублей, с вероятностью 0,5 – прибыль в 12 миллионов рублей, но с вероятностью 0,2 – убыток в 3 миллиона рублей, а с 0,5 – убыток в 4 миллиона рублей.

Проект № 3 С вероятностью 0,7 можно получить прибыль в 15 миллионов рублей, а с вероятностью 0,95 – прибыль в 11 миллионов рублей, с вероятностью 0,3 – убыток в 5 миллионов рублей, а с вероятностью 0,05 – убыток в 1,5 миллиона рублей. Используйте показатели вариации, какому из проектов вы бы отдали предпочтение. Сравните соотношение рискованности и доходности проектов между собой, обоснуйте свою позицию при осторожном и обоснованном подходах.

Имеются данные по двум предприятиям. При анализе финансового состояния предприятия А было выявлено, что вероятность невозвращения двухгодичного предполагаемого кредита составляет 60 %, но имеется 100 %-ная гарантия уплаты по нему процентов. Объем кредита равен 5 миллионам рублей, а ставка процента – 15 %. При пролонгировании кредита на 6 месяцев вероятность его отдачи возрастает до Предприятие Б попросило кредит в объеме 3 миллиона сроком на 1,5 года. Его финансовое состояние показало, что вероятность погашения в срок кредита составляет 75 %, но вероятность уплаты по нему (при указанной ставке) составляет лишь 20%. Используя показатели вариаций, обоснуйте, какому из этих двух предприятий отдать предпочтение при выдаче кредита?

Финансовая компания владеет пятью видами ценных бумаг в течение трех лет.

На 100 миллионов рублей ГКО, которые были переведены в долгосрочные обязательства с доходностью на уровне ставки ре финансирования, которая за три года снижалась с 25 % до 18 % и Векселя на 5 миллионов рублей с доходностью 11 % годовых. Через два года векселедатель был признан банкротом и компания получила меньше 52 % стоимости векселей.

Облигации займа правительства области, стоимостью 2 миллиона рублей и доходностью 12 % годовых, которая за последние два года не выплачивалась.

Акции одного из предприятий номинальной стоимостью 9 миллионов рублей и доходностью 24 %. Рыночная стоимость их достигла 54 миллионов рублей, хотя стоимость предприятия выросла. Сертификаты банка на сумму 3 миллиона рублей с доходностью 20 %, но которая оплачивалась в виде их прироста. Рыночная стоимость за 3 года выросла до 7 миллионов рублей.

Сформируйте портфель ценных бумаг, чтобы компания не снизила свою доходность.

### **6.5. Примерные задачи для практической подготовки**

Тематика задач для решения на семинарах:

Кейс 1 – расчет стоимостной метрики риска (EaR) или (CFaR) (проводится в группах по 4-5- человек)

Кейс 2 – хеджирование рыночных рисков (проводится в группах по 4-5)

Кейс 3 – расчет индекса ликвидности и риска рыночной ликвидности (проводится в группах по 2 человека)

Кейс 4 – расчет стратегического риска в рамках сбалансированной системы показателей (проводится в группах по 2 человека)

Практическая подготовка проводится на базе лаборатории информационных технологий в экономике СГУ.



## 7. Данные для учета успеваемости студентов в БАРС

Таблица 1.1. Таблица максимальных баллов по видам учебной деятельности.

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Семестр	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа	Автоматизированное тестирование	Другие виды учебной деятельности	Промежуточная аттестация	Итого
3	10	0	20	30	0	0	40	100

### Лекции

Посещаемость, опрос, активность и др.– от 0 до 10 баллов.

**Лабораторные занятия** – не предусмотрены

**Практические занятия** - посещаемость, решение задач, активность и др.– от 0 до 20 баллов.

### Самостоятельная работа

Учитывается самостоятельное решение задач.

Контроль выполнения контрольной работы за семестр - от 0 до 30 баллов. (0 - не решена ни одна задача, 30 - правильное решение всех задач).

**Автоматизированное тестирование** – не предусмотрено

**Другие виды учебной деятельности** - не предусмотрены

**Промежуточная аттестация** – экзамен - от 0 до 40 баллов

Требования к зачету:

1. Решение одной или двух задач по темам дисциплины.

2. Формулирование выводов к решенным задачам

При проведении промежуточной аттестации:

ответ на «отлично» оценивается от 31 до 40 баллов;

ответ на «хорошо» оценивается от 21 до 30 баллов;

ответ на «удовлетворительно» оценивается от 11 до 20 баллов;

ответ на «неудовлетворительно» оценивается от 0 до 10 баллов.

Таблица 2.1 Таблица пересчета полученной студентом суммы баллов по дисциплине «Анализ риска» в оценку (зачет):

61-100 баллов	зачтено
0-60 баллов	не зачтено

Максимально возможная сумма баллов за все виды учебной деятельности студента за 3 семестр по дисциплине составляет 100 баллов.

## **8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины «Анализ и управление рисками»**

### **а) литература:**

1. Федорова, Елена Александровна. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие / Е. А. Федорова, А. И. Ермоленко, Ф. М. Шелопаев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : КноРус, 2017. - 358, [2] с. : ил., табл. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 351-358 (102 назв.). - ISBN 978-5-406-02762-2 (в пер.) Всего: 20, ОХФ (2), ОУОЕН (18)
2. Шапкин, Александр Сергеевич. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 9-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация "Дашков и К°", 2016. - 543, [1] с. : ил., табл. - Библиогр.: с. 531-536 (104 назв.). - ISBN 978-5-394-02150-3 (в пер.) : 396.00 р. - Текст : непосредственный. Всего: 1, ОХФ (1)
3. Экономика инноваций : учебник / под ред. В. Я. Горфинкеля, Т. Г. Попадюк. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Вузовский учебник ; [Б. м.] : ИНФРА-М, 2016. - 335, [1] с. : ил., табл. - Библиогр.: с. 333 (16 назв.). - ISBN 978-5-9558-0220-6 (Вузовский учебник) (в пер.). - ISBN 978-5-16-004984-7 (ИНФРА-М, print) : Всего: 11, ОХФ (1), ОУОЕН (10)

### **б) Интернет-ресурсы:**

[Электронная библиотечная система "Znaniium.com"](http://Znaniium.com)

[Электронная библиотечная система издательства "Юрайт»](#)

[Электронно-библиотечная система "ibooks.ru"](http://ibooks.ru)

[Электронно-библиотечная система "РУКОНТ"](#)

[Электронно-библиотечная система "БИБЛИОРОССИКА"](#)

[Электронно-библиотечная система "IPRbooks"](#)

[Федеральная служба государственной статистики \(rosstat.gov.ru\)](http://rosstat.gov.ru)

[www.sea.gov.ru](http://www.sea.gov.ru) – Аналитический центр при правительстве Российской Федерации.

[www.rbk.ru](http://www.rbk.ru) – РБК (РосБизнесКонсалтинг).

### **Лицензионное программное обеспечение:**

Windows Vista Business Russian Upgrade, Microsoft Office 2007, Office Professional Plus 2013, Microsoft Windows Professional 7 Russian, Microsoft Office 2007, Microsoft Windows Vista Business, Microsoft Office 2007 Russian Academic, Microsoft Windows Professional 7 Russian

## 9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения дисциплины в полном объеме необходим проектор для лекций, а также программные средства: EXCEL для проведения практических занятий. Используются ежегодно обновляемые лицензионные программы: операционная система MicrosoftWindows, пакет прикладных программ MicrosoftOffice, пакет программ для создания и просмотра электронных документов в формате pdfAdobeReaderXI, [антивирусное программное обеспечение](#) Касперский 6.0, браузер Opera, браузер GoogleChrome, браузер MozillaFirefox, программа для оптического распознавания символовABBYYFineReader

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению 38.04.01 Экономика профиль подготовки Финансовое планирование

Автор к.э.н., доцент финансов и кредита Чистопольская Е.В. \_\_\_\_\_

Программа одобрена на заседании кафедры финансов и кредита от от №8-Р от 05.03.2021г