

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Экономический факультет

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Анализ и управление банковскими рисками

Кафедра «Экономическая безопасность, анализ и аудит»

Образовательная программа
38.04.01 «Экономика»

Направленность (профиль)

«Финансовый аналитик»

Уровень высшего образования
Магистратура

Форма обучения
очно-заочная

Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений

Махачкала, 2022год

Рабочая программа дисциплины «Анализ и управление банковскими рисками» составлена в 2022 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО - магистратуры по направлению подготовки 38.04.01 Экономика) от 11 августа 2020 г. № 939

Разработчик: кафедра «Экономическая безопасность, анализ и аудит» ДГУ
к.э.н., доцент Ахмедова Л.А.

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры «Экономическая безопасность, анализ и аудит»
от «25» февраля 2022г., протокол № 6
Зав. кафедрой _____ Гаджиев Н.Г.
(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета
от «3» марта 2022г., протокол № 7
Председатель _____ Сулейманова Д.А.
(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим
управлением « 10 » марта 2022г. _____
(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел программы
Аннотация рабочей программы дисциплины
1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)
4. Объем, структура и содержание дисциплины
5. Образовательные технологии
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Анализ и управление банковскими рисками» входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений образовательной программы магистратуры, по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансовый аналитик».

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой «Экономическая безопасность, анализ и аудит».

Дисциплина охватывает круг вопросов, связанных с организацией и методикой проведения анализа банковских рисков деятельности хозяйствующих субъектов при проведении финансового анализа.

Дисциплина «Анализ и управление банковскими рисками» нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных ПК-7.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме контрольной работы и промежуточного контроля в форме зачета.

Объем дисциплины 3 зачетные единицы, в том числе в академических часах по видам учебных занятий 108ч.

Очно-заочная форма обучения

Семестр	Учебные занятия								Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе:								
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем					СРС, в том числе экзамен		
		всего	из них						
			Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации		
4	108	16	8	-	8			92	зачет

1. Цели освоения дисциплины

Цели освоения дисциплины соотносятся с общими целями ОПОП ВО по направлению: 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансовый аналитик».

Целями освоения дисциплины «Анализ и управление банковскими рисками» формирование у студентов теоретических и практических знаний, умений и навыков проведения анализа банковских рисков деятельности хозяйствующих субъектов; формирование системных навыков отбора и оценки аналитической информации для принятия обоснованных управленческих решений по снижению уровня риска при проведении финансового анализа.

Конкретные задачи дисциплины состоят в изучении нормативной и информационной базы анализа банковских рисков, методик, приемов, способов и инструментов аналитического исследования с учетом российской практики и международных стандартов и возможностей их применения в профессиональной практике работы финансового аналитика.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры

Дисциплина «Анализ и управление банковскими рисками» входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений образовательной программы магистратуры, по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансовый аналитик».

Для изучения дисциплины «Анализ и управление банковскими рисками» необходимы знания, полученных при изучении таких дисциплин, как: «Микроэкономика (продвинутый уровень)», «Макроэкономика» (продвинутый уровень), «Экономический анализ» (продвинутый уровень), «Финансовый анализ бизнеса».

Для освоения данной дисциплины необходимы знания источников экономической информации, способов составления аналитических таблиц, расчета и интерпретации экономических показателей, методов и приемов экономического анализа, этапов аналитической работы, особенностей организации бизнеса и предпринимательской деятельности в отдельных отраслях.

Освоение дисциплины «Анализ и управление банковскими рисками» позволяет студентам анализировать результаты внутрихозяйственной деятельности организаций, использовать аналитическую информацию для диагностики предпринимательской деятельности и выработки управленческих решений по снижению уровня банковских рисков.

Результаты изучения данной дисциплины могут быть использованы для усвоения содержания производственной практики, при написании курсовой работы и магистерской диссертации.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-7. Способен проводить анализ, оценку и мониторинг наиболее критичных рисков организации, в том числе предпринимательских, финансовых, банковских и разрабатывать предложения по вопросам повышения эффективности управления рисками организации.	ПК-7 И-1. Проводит анализ, оценку и мониторинг наиболее критичных рисков организации, в том числе банковских	Знает: содержание, понятия и типологию банковских рисков; Умеет: анализировать и оценивать уровень банковских рисков; Владеет навыками мониторинга банковских рисков организации	Устный и письменный опрос, выполнение кейс-заданий, написание доклада, тестирование
	ПК-7 И-2. Разрабатывает предложения по вопросам повышения эффективности управления банковскими рисками организации.	Знает основные направления повышения эффективности управления банковскими рисками; Умеет разрабатывать предложения, направленные на повышение эффективности системы управления банковскими рисками организации	

4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 академических часов.

4.2. Структура дисциплины (форма обучения – очно-заочная).

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоя- тельную работу сту- дентов и трудоем- кость (в часах)				Формы текущего кон- троля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа, контроль	
	Модуль 1. Теоретические аспекты анализа и оценки банковских рисков							
1	Банковские риски: содержание понятия и типология	3	1-7	2	2	-	32	Опрос, тестирование

	<i>Итого по модулю 1</i>	3	1-7	2	2	-	32	Контрольная работа
	<u>Модуль 2.Методические основы анализа и оценки банковских рисков</u>							
2	Методы прогнозирования банковских рисков	2	8-11	2	4	-	30	Опрос, решение кейсов и задач
	<i>Итого по модулю 2</i>	3	1-7	2	4	-	30	Контрольная работа
	<u>Модуль 3.Система управления банковскими рисками</u>							
3	Управление банковскими рисками	2	11-15	4	2	-	30	Опрос, решение кейсов и задач
	<i>Итого по модулю 3</i>	2	8-15	4	2	-	30	Контрольная работа
	ИТОГО	108		8	8	-	92	зачет

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам).

4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине.

<u>Модуль 1. Теоретические аспекты анализа и оценки банковских рисков</u>	
Банковские риски: содержание понятия и типология	Понятие риска и рисков ситуации. Объективное и субъективное понимание банковских рисков. Признаки банковских рисков. Структура банковских рисков. Функции банковских рисков. Факторы банковских рисков. Классификация банковских рисков. Характеристика потерь от банковских рисков. Зоны потерь от банковских рисков.
<u>Модуль 2.Методические основы анализа и оценки банковских рисков</u>	
Методы прогнозирования банковских рисков	Содержание процесса анализа и оценки банковских рисков. Этапы оценки банковских рисков. Алгоритм оценки банковских рисков. Качественный анализ банковских рисков. Методы количественного анализа банковских рисков: статистический, аналитический, метод экспертных оценок. Типичная кривая вероятностей получения определенного уровня прибыли. Типичная кривая распределения вероятностей возникновения определенного уровня потерь прибыли. Показатели риска.
<u>Модуль 3.Система управления банковскими рисками</u>	
Управление банковскими рисками	Виды финансовых потерь банка. Управление банковскими рисками и обязанности ключевых участников. Анализ достаточности капитала. Анализ кредитных рисков. Анализ рисков ликвидности. Анализ процентных рисков. Анализ рыночных рисков. Управление валютным риском.

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.

<u>Модуль 1. Теоретические аспекты анализа и оценки банковских рисков</u>	
Банковские риски: содержание понятия и типология	1. Понятие банковских рисков. 2. Виды банковских рисков. 3. Классификация банковских рисков по определенным признакам. <i>Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,5,6)</i>
<u>Модуль 2. Методические основы анализа и оценки банковских рисков</u>	
Методы прогнозирования банковских рисков	1. Методика оценки основных банковских рисков в кредитной организации 2. Расчет уровня операционного риска в различных банках. 3. Расчет риска потери репутации банка. 4. Оценка уровня банковских рисков в деятельности организации. <i>Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,5,6, 7)</i>
<u>Модуль 3. Система управления банковскими рисками</u>	
Управление банковскими рисками	1. Идентификация рисков 2. Оценка рисков 3. Разработка и реализация мер по управлению рисками 4. Анализ эффективности мер <i>Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6, 7)</i>

5. Образовательные технологии

Современные образовательные технологии в преподавании дисциплины «Анализ и управление банковскими рисками» ориентированы на реализацию инновационных методов обучения как слагаемых учебного процесса, учитывают преимущества компетентного подхода к изучению дисциплины и обеспечивают повышение качества знаний, необходимых для формирования соответствующих профессиональных компетенций.

Для проведения лекционных и практических занятий используются различные образовательные технологии с использованием активных и интерактивных форм обучения.

Лекции проводятся с использованием средств визуализации лекционного материала (мультимедийных презентаций) и применением таких методов и технологий, как тематическая дискуссия, проблемная лекция, обзорная лекция, лекция-информация с использованием фактических данных и т.п.

При ведении практических занятий по данной дисциплине используются такие стандартные методы обучения, как тестирование, фронтальный опрос, индивидуальный опрос, решение кейса задач, метод малых групп и т.п. При проведении практических занятий в интерактивной форме используются следующие методы: анализ конкретных ситуаций, тематическая групповая дискуссия, деловая игра, блиц-опрос, проблемный семинар, научный кружок.

К участию в проведении занятий привлекаются также представители российских компаний, государственных и общественных организаций.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, она осуществляется студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа по дисциплине, предусмотренная учебным планом в объеме 74 часов на дневной форме обучения и 93 часа – на очно-заочной форме обучения, направлена на более глубокое усвоение изучаемого курса, формирование навыков исследовательской работы и ориентирование студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Анализ и управление банковскими рисками» выступают следующие:

- 1) проработка учебного материала;
- 2) работа с электронными источниками;
- 3) выполнение кейс-заданий и решение задач;
- 4) обработка аналитических данных;
- 5) подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях;
- 6) работа с тестами и вопросами;
- 7) подготовка докладов и презентаций.

Виды и формы контроля самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Анализ и управление банковскими рисками»

Разделы дисциплины	Виды самостоятельной работы (и ссылки на литературу ¹)	Количество часов	Форма контроля
<u>Теоретические аспекты анализа и оценки банковских рисков</u>	проработка учебного материала, работа с электронными источниками, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами, написание докладов, подготовка презентаций 1,2,3,4,5,6, 7)	28/32	Дискуссия, опрос, проверка домашнего задания, презентация докладов

¹ Дается ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п. 8.

<u>Методические основы анализа и оценки банковских рисков</u>	проработка учебного материала, работа с электронными источниками, решение задач, выполнение кейс-заданий, обработка аналитических данных, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами, написание докладов, подготовка презентаций 1,2,3,4,5,6, 7)	22/30	Дискуссия, опрос, проверка домашнего задания, презентация докладов
<u>Система управления банковскими рисками</u>	проработка учебного материала, работа с электронными источниками, решение задач, выполнение кейс-заданий, обработка аналитических данных, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами, написание докладов, подготовка презентаций 1,2,3,4,5,6, 7)	24/30	Дискуссия, опрос, проверка домашнего задания, презентация докладов
Итого		74/50	

Написание доклада используется в учебном процессе с целью развития у студентов умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов. С помощью рефератов студент глубже изучает разделы и темы дисциплины, учится логически мыслить, оформлять, докладывать, презентовать и защищать результаты самостоятельно проведенного научного исследования.

Процесс подготовки доклада включает:

- выбор темы;
- подбор специальной литературы и иных источников, их изучение;
- написание и оформление текста (5-15 машинописных страниц);
- подготовка тезисов доклада (на 7-10 минут);
- подготовка презентации доклада;
- устное изложение в виде доклада, в том числе виде презентации.

Выбор темы доклада осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему в соответствии с направлением его НИР.

Содержание доклада студент докладывает на практическом занятии, заседании научного кружка, научно-практической конференции. По резуль-

татам написания и обсуждения студенту выставляется соответствующий балл за СРС(1-100 баллов).

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

7.1. Типовые контрольные задания

Примерные тестовые задания:

1. Кредитная политика — это деятельность коммерческого банка, в которой он выступает в качестве:
 - A. Посредника.
 - B. Заёмщика.
 - C. Кредитора.
 - D. Кредитора и заёмщика.

2. К числу внутренних факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, относят:
 - A. Состояние межбанковской конкуренции.
 - B. Степень развития банковской инфраструктуры.
 - C. Уровень развития банковского законодательства.
 - D. Ликвидность банка.

3. Метод анализа, позволяющий выявить сильные и слабые стороны заёмщика, его потенциальные возможности и риски, именуется:
 - A. Экспресс-анализом.
 - B. Фундаментальным анализом.
 - C. SWOT-анализом.
 - D. Техническим анализом.

4. Валютными рисками можно управлять с помощью методов:
 - а) ежедневного учета изменений валютно-обменного курса;
 - б) поддержания кредитоспособности банка;
 - в) хеджирования;
 - г) следования нормативным требованиям.

5. Все нижеперечисленное — разновидности кредитного риска, кроме:
 - а) факторингового риска;
 - б) гарантийного риска;
 - в) форфейтингового риска;
 - г) лизингового риска;
 - д) маржинального риска.
6. Трансляционные риски возникают:

- а) в силу принятого метода учета колебаний валютных курсов;
- б) из-за неверных расчетов вероятности возможных потерей;
- в) упрощения балансовых взаимоотношений между обязательствами;
- г) замедления платежей в иностранной валюте.

6. Кредитный риск связан с такими финансовыми обязательствами, как:

- а) выплаты дивидендов;
- б) финансирование под уступку денежного требования;
- в) передача имущества в доверительное управление;
- г) первая часть сделки РЕПО.

7. Метод «неттинга» — это:

- а) координация деятельности всех подразделений банка;
- б) вычет поступления иностранной валюты из ее оттока;
- в) управление трансляционными валютными рисками;
- г) максимальное сокращение валютных сделок путем их укрупнения.

8. Кредитный риск возрастает при увеличении объемов:

- а) потребительского кредитования;
- б) синдицированного кредитования;
- в) овердрафтного кредитования;
- г) торгового финансирования.

9. Метод «валютных оговорок» используется для снижения рисков:

- а) трансляционных;
- б) коммерческих;
- в) конвертационных;
- г) систематических.

10. Концентрация кредитного риска растет при увеличении объемов:

- а) потребительских кредитов;
- б) ипотечных кредитов;
- в) торгового финансирования;
- г) кредитования крупных заемщиков или предприятий одной отрасли.

Примерная тематика докладов

1. Организация управления рисками в коммерческом банке (организационные и технологические аспекты, внутрибанковская система управленческой информации по рискам, основным видам банковских рисков).

2. Общие подходы к оценке системного риска с учетом рекомендаций Банка России.

3. Взаимодействие между структурными подразделениями банка в части управления рисками с учетом регулирования финансовой устойчивости банков.

4. Соответствие риск-менеджмента надзорным требованиям на основе оценки финансового состояния банка.

5. Определение категории “банковский риск”, ее сущностные характеристики

6. Содержание и структура банковских рисков в процессе их деятельности

7. Классификация основных подходов к определению банковских рисков

8. Роль банковских рисков в развитии банковского сектора экономики

9. Репутация банков в России: история и современность

10. Факторы и особенности формирования репутации банка.

11. Банковские риски и репутация

12. Исследование деловой репутации банков

Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (зачет

1. Банковские риски: сущность, функции, основные особенности.

2. Виды банковских рисков

3. Цели и факторы развития банковского сектора РФ

4. Основные характеристики риска как объекта банковского управления.

5. Причины возникновения рисков. Источники риска.

6. Определение банковских рисков с позиции финансовой устойчивости банка

7. Система управления банковскими рисками.

8. Сущность кредитного риска и его факторы

9. Формы применения инструментария в сфере управления банковскими рисками

10. Основные методы управления банковскими рисками

11. Виды кредитного риска и специфика управления отдельными видами кредитного риска в банке

12. Управление и моделирование деятельности банков с учетом фактора неопределенности

13. Понятие кредитного портфеля банка его качества с точки зрения ликвидности и рискованности

14. Особенности расчета рыночного риска

15. Особенности управления рисками в отдельных сегментах кредитного портфеля банка

16. Проблемы финансовой устойчивости для разработки эффективных методов минимизации рисков

17. Минимизация банковского кредитного риска.

18. Методический инструментарий количественной оценки уровня риска.

19. Методический инструментарий формирования необходимого уровня доходности финансовых операций с учетом уровня риска.

20. Методы оценки процентного риска, воздействующего на деятельность банка

21. Общие подходы к управлению фондовым риском в кредитной организации
22. Общие подходы к управлению валютными рисками в банке.
23. Тестирование устойчивости кредитной организации на рискованные стрессовые факторы
24. Абсолютные показатели оценки финансового риска, их характеристика.
25. Оценка рисков структуры активов и пассивов.
26. Оценка риска потери платежеспособности.
27. Оценка риска потери финансовой устойчивости.
28. Относительные показатели оценки риска, их характеристика.
29. Коэффициенты риска: порядок расчета. Шкалы коэффициентов риска.
30. Вероятностные и статистические показатели оценки риска.
31. Технология экспертного оценивания риска: основные этапы.
32. Мониторинг контрагентов по шкале рейтингового агентства FitchRatings
33. Стратегии дифференциации банковских продуктов и сегментации рынка.
34. Подходы к проведению SWOT-анализа
35. Факторы повышения качества развития стратегии развития банковского сектора с учетом банковских рисков.
36. Системы управления банковскими рисками.

7.4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий - 10 баллов (на каждом занятии),
- участие на практических занятиях 70 - баллов (на каждом занятии),
- выполнение самостоятельной работы - 20 баллов.
- выполнение контрольных работ - 100 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 50 баллов,
- решение задачи - 50 баллов

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

а) основная литература:

1. Казакова Н. А. Анализ предпринимательских рисков [Электронный ресурс] : учебное пособие для вузов / Н. А. Казакова. – Москва : Финансы и кредит, 2012. – 493 с. : ил. Библиогр. : с. 486. –Электронная библиотечная система «КнигаФонд». –Режим доступа: [http: // www.knigafund.ru](http://www.knigafund.ru) (12.03.2022).
2. Новиков, А. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах : учебное пособие : [16+] / А. И. Новиков,

- Т. И. Солодкая. – 5-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 284 с. : ил., табл., граф. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684498> (дата обращения: 19.05.2022). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04779-4. – Текст: электронный
3. Тепман, Л. Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие / Л. Н. Тепман, Н. Д. Эриашвили. – Москва: Юнити-Дана, 2017. – 312 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=683358> (дата обращения: 12.03.2022). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-02469-1. – Текст : электронный.

б) дополнительная литература:

4. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. - Москва: Дашков и Ко, 2018. - Библиогр.: с. 238. – ISBN 978-5-394-00588-6. (12.03.2022).
5. Тихомиров, Н. П. Теория риска : учебник / Н. П. Тихомиров, Т. М. Тихомирова ; Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 308 с. : ил., табл., граф. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615777> (дата обращения: 21.03.2022). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-03413-3. – Текст : электронный.
6. Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник / А.И. Уколов. – 2-е изд. стер. – Москва : Директ-Медиа, 2018. – 627 с. : ил., схем., табл. – Режим доступа: URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268> (13.03.2022).
7. Финансовая и налоговая безопасность: учебное пособие:/ В. М. Безденежных, В. В. Земсков, О. В. Коновалова [и др.] ; под общ. ред. В. В. Земскова ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2019. – 389 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576034> (дата обращения: 19.05.2022). – Библиогр.: с. 343-346. – ISBN 978-5-907166-32-5. – Текст : электронный.

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

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»[Электронный ресурс]– URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения 08.03.2022).
2. Информационно-правовой портал «Гарант.ру» [Электронный ресурс]– URL:<http://www.garant.ru>(дата обращения 05.03.2022).
3. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах литературы, поступающих в фонд НБ

ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2020. – URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения 11.03.2022).

4. eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 15.03.2022).

5. Moodle[Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг.гос. ун-т. – г. Махачкала. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <http://moodle.dgu.ru/>(дата обращения 11.03.2022).

6. Система Профессионального Анализа Рынка и Компаний (СПАРК)- URL: <http://www.spark-interfax.ru/promo/> (дата обращения 11.03.2022).

7. Центр раскрытия корпоративной информации -URL:<https://www.e-isclosure.ru/>(дата обращения 10.03.2022).

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение всех лекций и семинаров и выполнение предлагаемых заданий в виде рефератов, докладов, тестов, кейс-заданий и устных вопросов.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном обсуждении вопросов темы, тематических докладов, рефератов, решении ситуаций задач, кейсов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию студенты должны изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике, рекомендованном в качестве основной литературы, с дополнительной литературой, периодическими изданиями, интернет- источниками.

Форма работы с литературой может быть разнообразной – начиная от комментированного чтения и кончая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например; составление плана, подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

Подготовка к экзамену предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы, повторение материалов практических занятий

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.

В процессе преподавания дисциплины предполагается использование современных технологий визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), использование ресурсов электронной информационно-образовательной среды университета.

При проведении данной дисциплины используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные

справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUSOLPNLAcademic (MicrosoftOfficeWord для создания текстовых файлов; MicrosoftOfficeExcel для составления аналитических таблиц и расчета показателей; MicrosoftOfficePowerPoint для создания презентаций, визуального сопровождения докладов), Справочно Правовая Система Консультант Плюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ», AuditExpert4 Версия Tutorial

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

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ДГУ.