

|  |
| --- |
| МИНОБРНАУКИ РОССИИ |
| Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  «МИРЭА – Российский технологический университет» |
| **Институт технологий управления** |

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**

по написанию курсовой работы по дисциплине

«Мониторинг и прогнозирование рисков»

|  |  |
| --- | --- |
| Читающее подразделение | кафедра экономики |
| Направление | 38.03.01 Экономика |
| Направленность | Финансовая аналитика |
| Квалификация | бакалавр |

Москва 2021

Методические указания по дисциплине «Мониторинг и прогнозирование рисков» составлены в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика с профилем подготовки

«Финансовая аналитика».

Автор(ы):

|  |  |
| --- | --- |
| Старший преподаватель кафедры  экономики | Белоусова И.В. |

Методические указания по дисциплине одобрены на заседании кафедры экономики (протокол № 08 от «23» марта 2021г.)

# Цели освоения дисциплины

Дисциплина «Мониторинг и прогнозирование рисков» имеет своей целью способствовать формированию у обучающихся компетенций. предусмотренных рабочей программой в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика с учетом специфики направленности подготовки – «Финансовая аналитика».

# Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

|  |  |
| --- | --- |
| Направление: | 38.03.01 Экономика |
| Направленность: | Финансовая аналитика |
| Блок: | Дисциплины (модули) |
| Часть: | Часть, формируемая участниками образовательных |
| Общая трудоемкость: | 5 з.е. (180 акад. час.). |

В результате освоения дисциплины студент должен овладеть компетенциями:

|  |
| --- |
| ПК-1.4: Осуществляет мониторинг ранее идентифицированных и остаточных  рисков, определяет вероятности возникновения новых рисков на основе |
| Знать: |
| - методы мониторинга ранее идентифицированных и остаточных рисков, способы определения вероятности возникновения новых рисков на основе  анализа возможных причин их появления |
| Уметь: |
| - осуществлять мониторинг ранее идентифицированных и остаточных  рисков, определять вероятности возникновения новых рисков на основе анализа возможных причин их появления |
| Владеть: |

- методами мониторинга ранее идентифицированных и остаточных рисков, способами определения вероятности возникновения новых рисков на основе анализа возможных причин их появления

# Общие требования к выполнению курсовых работ.

Одной из основных задач высшего образования сегодня является подготовка квалифицированных кадров для отечественной экономики, способных самостоятельно решать профессиональные задачи, умеющих владеть современными информационно-коммуникационными технологиями и относящихся к выполнению своих обязанностей творчески, креативно и инициативно. Именно решению таких задач должно способствовать выполнение студентами курсовых работ в процессе обучения по основной образовательной программе высшего образования.

В настоящее время студент, приступающий к выполнению курсовой, имеет возможность воспользоваться достаточно большим количеством литературы, которая широко представлена на рынке издательской продукции. Безусловно, ознакомление с основным содержанием подобных публикаций может быть полезно и познавательно для студента вуза, однако конкретные требования к написанию курсовых и их оформлению могут значительно разниться в конкретных образовательных организациях.

В этой связи данное методическое указание составлено на основании многолетнего опыта работы преподавателей кафедры «Экономики» по руководству курсовыми работами. Таким образом, данные методического указания адресованы, в первую очередь, студентам Российского технологического университета, которые проходят обучение по направлению подготовки бакалавров «Экономика» 38.03.01 профиль «Финансовая аналитика». Это, отнюдь, не ограничивает возможности студентов других вузов воспользоваться нашими советами и практическими рекомендациями по написанию курсовых.

Курсовая работа представляет собой самостоятельную работу студента, которая должна содержать теоретическое или управленческое, экономическое, социально-экономическое, методическое исследование, практическое решение отдельных задач, отражающее требования государственных образовательных стандартов высшего образования к подготовке студентов по соответствующему направлению.

Курсовая работа является одним из видов самостоятельной работы студента и должна:

- способствовать формированию компетенций в соответствии с ФГОС

ВО,

* носить самостоятельный творческий характер,
* соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода работам в

соответствующей образовательной организации.

К выполнению курсовых работ предъявляются следующие общие требования:

* + курсовая работа должна быть написана самостоятельно и отличаться критическим подходом к используемому материалу;
  + материал должен быть конкретным с использованием фактических данных;
  + курсовая работа должна давать авторскую интерпретацию рассматриваемых фактов, содержать необходимые выводы и конкретные предложения по совершенствованию деятельности конкретного экономического субъекта, отдельной отрасли, региона и т.п.;
  + в курсовой работе должен присутствовать комплексный системный подход к решению поставленных задач при использовании различных методов исследования;
  + предлагаемые в работе рекомендации должны быть экономически обоснованы;
  + курсовая работа должна быть написана четким, грамотным языком с правильным использованием специальной терминологии, а также правильно оформлена.

Курсовая работа представляет собой самостоятельно выполненной студентом исследование теоретической или практической направленности. Оно должно быть посвящено изучению одной из актуальных тем в предметной области той учебной дисциплины, в курсе которой выполняется работа.

Основной целью выполнения курсовой работы является закрепление, углубление и обобщение знаний, полученных студентами за время предшествующего обучения, а также выработка навыков самостоятельного применения этих знаний для творческого решения конкретных задач. Курсовая работа может быть реферативной, практической (в том числе, экспериментальной, программной) или исследовательской.

Задачами выполнения курсовых работ является и овладение студентами рациональными приемами сбора, обработки и систематизации информации из различных источников.

Чаще всего, основная часть курсовой работы представляет собой текстовую записку, которая должна быть составлена грамотно, соответствовать требованиям логичного и четкого изложения материала, доказательности и достоверности фактов.

Работа может выполняться группой студентов (как правило, не более трех). В этом случае кафедра самостоятельно определяет форму задания на работу, в котором для каждого студента определяется конкретная задача (как часть общей задачи) и ожидаемые результаты.

Список примерных (типовых) тем работ приводится в соответствующем разделе конкретной основной образовательной программы. Перечень типовых тем обычно ежегодно обновляется и доводится до сведения студентов. Выбор темы, как правило, остается за студентом, но обязательно согласовывается с преподавателем в случае, если в формулировку темы

вносятся коррективы. Темы курсовых работ и соответствующие оценки (в соответствии с «Инструкцией о порядке выдачи государственных документов о высшем профессиональном образовании, изготовления и хранения соответствующих бланков документов», утвержденной приказом Минобрнауки России от 10 марта 2005 г. № 65) вносятся в приложение к диплому, выдаваемому лицу, успешно завершившему обучение по определенной ООП.

Курсовые работы всегда выполняются под руководством научного руководителя, которым, как правило, является преподаватель соответствующей учебной дисциплины, чаще, это преподаватель, ведущий у студентов практические занятия. Роль научного руководителя на каждом конкретном этапе выполнения курсовых работ будет подробно рассмотрена в соответствующих разделах данного методического указания.

Особые требования предъявляются и к правильному оформлению курсовых работ. Курсовая работа содержит следующие обязательные элементы:

1. Титульный лист.
2. Введение.
3. Основную часть.
4. Заключение.
5. Список используемых источников.
6. При необходимости, приложения, которые могут содержать иллюстративный материал, схемы, таблицы, графики и т.п.

Успешное выполнение курсовой работы предполагает правильную организацию процесса еѐ подготовки и написания. Курсовая работа выполняется в следующей последовательности:

1. Ознакомление с типовыми темами и выбор темы. Согласование темы с научным руководителем.
2. Составление задания на курсовую работу.
3. Составление и обсуждение с научным руководителем плана работы.
4. Поиск источников информации, сбор данных для выполнения работы.
5. Написание текстовой части работы, проведение необходимых расчетов, подготовка иллюстративного материала, графиков, схем, диаграмм. При необходимости подготовка презентации для защиты.
6. Оформление работы.
7. Рецензирование, проверка руководителем.
8. Защита курсовой работы.

Выполнению курсовой работы предшествует ознакомление студентом с нормативными документами совей образовательной организации, в РТУ МИРЭА это «Инструкция по организации и проведению курсового проектирования», которая принята решением Ученого совета РТУ МИРЭА 30 мая 2018г. протокол № 10 и введена в действие с 05.10. 2018г. приказом ректора от 05.10.2018 г. № 1325. Далее следует ознакомиться с настоящим пособием и руководствоваться в своей деятельности указаниями и рекомендациями научного руководителя преподавателя.

# Порядок выполнения курсовой работы

Руководитель курсовой работы (КР) разрабатывает темы задания в соответствии с решением кафедры о закреплении тем КР; устанавливает (конкретизирует) требования к содержанию и объему КР на основе методических указаний по курсовым работам, разработанных на кафедре, доводит их до сведения студентов при выдаче заданий на КР; определяет основные направления деятельности обучающихся по выполнению КР в соответствии с заданиями; осуществляет контроль и консультирование обучающегося по вопросам выполнения КР в соответствии с расписанием, утверждаемым заведующим кафедрой, которое вывешивается на информационном стенде кафедры или/и представляется на

сайте кафедры не позднее срока утверждения тем КР, или по составленному совместно с обучающимся графику индивидуальных консультаций.

Общий объем КР, как правило, не должен быть более 50 страниц.

Подбор литературы по теме КР осуществляется обучающимся самостоятельно. В обязанности руководителя входит определение наиболее важных источников, которые обязательно должны быть использованы при выполнении курсовой работы. Обучающемуся должно быть рекомендовано использовать все источники информации: научно-технические библиотеки, электронно-библиотечные системы и Интернет. Количество используемых источников при выполнении курсовой работы определяется обучающимся самостоятельно (рекомендуемое количество от – 5 до 20). Обучающийся обязательно должен использовать, в том числе и источники, изданные за последние пять лет.

Во введении (рекомендуемый объем – 1-2 стр.) дается общая характеристика КР: обосновывается актуальность выбранной темы; определяется цель работы и задачи, подлежащие решению для еѐ достижения; описываются объект и предмет исследования, используемые методы и информационная база исследования, а также кратко характеризуется структура КР по разделам.

Основная часть (рекомендуемый объем – от 10 до 40 стр.) содержит материал, необходимый для достижения цели КР и решения поставленных задач в процессе исследования. Содержание основной части должно соответствовать теме, указанной в задании, и полностью ее раскрывать.

Обязательным для текста КР является логическая связь между разделами и последовательное развитие основной темы на протяжении всей работы, самостоятельное изложение материала, критический подход к изучаемым данным, проведение необходимого анализа, аргументированность выводов, обоснованность предложений и рекомендаций.

В заключении (рекомендуемый объем – 1-2 стр.) логически последовательно излагаются теоретические выводы и/или практические

предложения, которые сформулировал студент в результате выполнения курсовой работы.

Список использованных источников отражает степень охвата материала при решении поставленной задачи.

В приложения помещается вспомогательный материал (при его наличии), который при включении в основную часть работы осложняет еѐ восприятие (таблицы вспомогательных цифровых данных, инструкции, методики, формы отчетности и других документов и т.п.).

# Правила оформления курсовой работы

Курсовая работа, оформленная в соответствии с Рекомендациями по оформлению письменных работ обучающихся, представляется руководителю в сброшюрованном виде.

В составе представляемой работы должны быть: 1.Титульный лист (приложение А)

1. Оформленный и подписанный бланк задания (приложение Б)
2. Текст письменной пояснительной записки.
3. Приложения к работе.
4. Распечатанный вариант презентации к докладу на защите. Работа оформляется в соответствии с требованиями:

Размер шрифта 14 везде, кроме сносок

ЗАГЛАВНЫМИ БУКВАМИ (CAPS) пишутся: содержание, главы, заключение, список использованной литературы, приложение)

По центру (содержание, главы, заключение, список использованной литературы, приложение).

Главы - жирный, по центру, после 18 пт. Подглавы - жирный, по центру, после 18 пт. Текст - по ширине, 1,5 интервала.

Абзацный отступ должен быть одинаковым по всему тексту и равен 1,25 см.

Поля: левое – 30мм, верхнее – 20 мм, правое – 15мм, нижнее – 20мм. Нумерация ставится снизу по центру шрифтом №12.

Все иллюстрации обозначаются словом «Рисунок» и нумеруются последовательно по мере упоминания в разделе или приложении. Например,

«Рисунок 2.4» — четвертый рисунок второго раздела ВКР. Поясняющую подпись помещают после номера иллюстрации. Например, «Рисунок 2.4 — Состав внеоборотных активов предприятия».

**2021 год**

140,00

150,00

Основные средства Прочие ВнеА

Рисунок 2.4 - Состав внеоборотных активов предприятия в тыс. руб.

Таблицы нумеруются последовательно в пределах раздела или приложения по мере упоминания. Номер таблицы состоит из номера раздела и порядкового номера таблицы, разделѐнных точкой, например, «Таблица 2.2».

Таблицы помещаются после первого их упоминания в тексте, например, «Таблица 3.5». Над правым верхним углом таблицы помещается надпись «Таблица 3.5»

Таблица 3.5 Проблемы компании и предложенные пути их решения

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  |  |  |

При переносе части таблицы на другой лист в правом верхнем углу пишут слово «Продолжение» и указывают номер таблицы, например,

«Продолжение таблицы 3.5».

Расчетные формулы в тексте приводятся в общем виде с указанием источника их заимствования, нумерация выполняется в круглых скобках. Номер формулы располагается в одной строке с формулой, но с центровкой по правому краю строки. Формулы должны быть написаны с использованием общепринятых обозначений. Целесообразно использовать редактор формул.

Пояснение значений символов и числовых коэффициентов следует приводить непосредственно за формулой в той же последовательности, в которой они даны в формуле. Первую строку перечня символов начинают со слова «где» без двоеточия. Если символ, входящий в представленную формулу, встречался ранее, то его в текущем перечислении символов не указывают. Нумерация формул проводится последовательно в пределах раздела или приложения, если на эти формулы имеются ссылки в тексте. Номер формулы состоит из номера раздела и порядкового номера формулы внутри раздела, разделенные точкой. Например, (2.4) — четвертая формула второй главы и номер помещается в круглых скобках в крайнем правом положении на строке.

Список использованной литературы имеет последовательную единую нумерацию (сквозную) по всем разделам. Номер раздела в состав номера источника не включается. В тексте номер источника помещается в квадратные скобки. Например, [10] — ссылка в тексте работы на порядковый номер источника в разделе «Список использованной литературы» (в представленном случае 10). В список использованной литературы включают литературные источники, содержащие материал, использованный при подготовке и написании курсовой работы, и на которые есть ссылки в тексте. При составлении списка использованной литературы на первое место выносят нормативно-правовые акты (приказы, законы, указы), далее книги, учебные пособия, статьи, электронные ресурсы.

Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, начиная с А, Б, В, Г и т.д. (ПРИЛОЖЕНИЕ А, ПРИЛОЖЕНИЕ Б)

# Защита курсовой работы

Форма промежуточной аттестации – дифференцированный зачет (зачет с оценкой), ее содержание – защита работы.

Законченные КР, подписанные обучающимся, представляются руководителю на проверку и подготовку отзыва. Срок сдачи определяется заданием на КР.

Содержание проверки заключается в определении степени достижения поставленных целей, раскрытия темы КР и достоверности полученных результатов в соответствии с заданием, а также правильности оформления КР.

При наличии в КР недостатков руководитель имеет право допустить ее к защите (указав на них в отзыве) или предложить обучающемуся устранить их. Обучающийся обязан доработать или переработать КР в срок, установленный руководителем с учетом сущности замечаний и объема необходимой доработки.

При наличии в КР существенных недостатков и отсутствии, по мнению руководителя, возможности ее доработки руководитель не допускает КР к защите и проставляет в экзаменационной ведомости обучающемуся неудовлетворительную оценку.

Работа, удовлетворяющая предъявляемым требованиям, с положительным отзывом руководителя, допускается к защите, о чем руководитель делает надпись на титульном листе работы. Защита КР, как правило, состоит в коротком докладе обучающегося (обычно, 5-7 минут) и в ответах на вопросы по существу КР.

Вопросы могут относиться к КР, к объекту, на базе которого выполнена КР, к теории изучаемой дисциплины и т.п.

Вопросы, заданные обучающемуся во время защиты, краткая характеристика его ответов и замечания по существу работы и/или по ответам обучающегося могут быть записаны непосредственно на самой пояснительной записке или в протоколе защиты.

# Примерные темы курсовых работ:

1. Методы риск-менеджмента в управлении структурой и стоимостью капитала фирмы.
2. Риски заимствований и их влияние на финансовый результат компании. 3.Организация риск-менеджмента на примере корпорации.
3. Риски финансового планирования компании.
4. Антикризисный финансовый менеджмент в компании 6.Финансовые аспекты банкротства предприятия

7.Исследование риска в современной теории корпоративных финансов 8.Управление кредитным риском в компаниях

1. Рейтинговые системы оценки рисков компании
2. Финансовые риски российских корпораций в современных условиях 11.Управление рисками компании методом страхования 12.Суверенные риски РФ
3. Технологии управления риском корпорации в условиях инфляции нестабильности валютных курсов
4. Риски «зеленой экономики» для российских компаний 15.Управление операционными рисками компаний
5. Современные технологии защиты от риска методом страхования 17.Внутренние резервы как инструмент финансового риск-менеджмента компании.

# План курсовой работы

* 1. Теоретические аспекты понятия … .
  2. Финансовый анализ деятельности конкретного предприятия.
  3. SWOT, PEST – анализы деятельности предприятия.
  4. Оценка рисков деятельности конкретного предприятия.
  5. Пути минимизации рисков в деятельности предприятия.

# Рекомендуемая литература

* + - 1. **Основная литература**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. | Соколов А. А., Потапова Е. В. Планирование и прогнозирование [Электронный ресурс]:метод. указания и планы семинарских занятий. - М.: РТУ МИРЭА, 2018. - – Режим доступа:  <http://library.mirea.ru/secret/06032019/1942.iso> |
| 2. | Невская Н. А. Макроэкономическое планирование и прогнозирование в 2 ч. Часть 2 [Электронный ресурс]:Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2021. - 236 с – Режим доступа:  https://urait.ru/bcode/472309 |
| 3. | Национальные проекты 2019-2024 гг.: анализ и ключевые риски их реализации. Научно- технологическая сфера и предпринимательство [Электронный ресурс]:. - Вологда: ВолНЦ РАН, 2019. - 75 с. – Режим  доступа: https://e.lanbook.com/book/158529 |
| 4. | Турчаева И. Н., Таенчук Я. Ю. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски [Электронный ресурс]:Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2021. - 213 с – Режим доступа:  https://urait.ru/bcode/476950 |
|  | **8.2 Дополнительная литература** |
| 1. | Омельянович Л. А. Корпоративные финансовые риски [Электронный ресурс]:учебное пособие. - Донецк: ДонНУЭТ имени Туган- Барановского, 2019. - 137 с. – Режим доступа:  https://e.lanbook.com/book/170477 |

|  |  |
| --- | --- |
| 2. | Кемаева М. В., Кемаев К. В. Макроэкономическое планирование и прогнозирование [Электронный ресурс]:учебно-методическое пособие. - Нижний Новгород: ННГУ им. Н. И. Лобачевского, 2017. - 34 с. – Режим  доступа: https://e.lanbook.com/book/153166 |
| 3. | Ильин В. А., Ускова Т. В., Шабунова А. А., Кожевников С. А., Ворошилов Н. В., Патракова С. С., Секушина И. А., Лебедева М. А., Базаев Н. Д., Широкова Е. Ю. Национальные проекты 2019-2024 гг.: анализ и ключевые риски их реализации. Экономический блок [Электронный ресурс]:. - Вологда: ВолНЦ РАН, 2019. - 93 с. – Режим  доступа: https://e.lanbook.com/book/158531 |

|  |
| --- |
| **8.3. РЕКОМЕНДУЕМЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ СОВРЕМЕННЫХ**  **ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ БАЗ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ** |
| Научная электронная библиотека [http://www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru/) Консультант Плюс http:// [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru/)  Информационно-правовой портал ГАРАНТ http:// [www.garant.ru](http://www.garant.ru/) Естественно-научный образовательный портал [http://www.en.edu.ru](http://www.en.edu.ru/)  Сайт Федеральной службы государственной статистики [http://www.gks.ru](http://www.gks.ru/) |

ПРИЛОЖЕНИЕ А



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

**«МИРЭА - Российский технологический университет» РТУ МИРЭА**

Институт технологий управления (ИТУ)

Кафедра экономики (Э)

# КУРСОВAЯ РAБОТA

**по дисциплинe**

**«**Мониторинг и прогнозирование рисков**»**

# Тeмa курсовой рaботы:

|  |  |
| --- | --- |
| Студeнт группы |  |
| *(ФИО, группа)* | *(подпись студента)* |
| Руководитeль  курсовой работы |  |
| *(ФИО, должность, звание)* | *(подпись руководителя)* |

Рaботa прeдстaвлeнa к зaщитe « » 20 г.

Допущeнa к зaщитe « » 20 г.

Москва 20 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б



|  |
| --- |
| МИНОБРНАУКИ РОССИИ |
| Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования  **«МИРЭА - Российский технологический университет» РТУ МИРЭА** |

Институт технологий управления (ИТУ) Кафедра экономики (Э)

|  |
| --- |
| Утверждаю |
| Заведующий кафедрой |
| « » 20 г. |

# ЗАДАНИЕ

**на выполнение курсовой работы по дисциплине**

# «Мониторинг и прогнозирование рисков»

Тeмa курсовой рaботы: Студент Группа

# Исходные данные:

1. учебные пособия,
2. интернет источники.

# Перечень вопросов, подлежащих разработке, и обязательного графического материала:

1. Презентации Power Point;
2. Теоретические основы темы.

**Срок представления к защите курсовой работы:** до « » 20 г.

Задание на курсовую работу выдал

ФИО руководителя

« » 20 г.

Задание на курсовую работу получил ФИО обучающегося

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Утверждаю Заведующий кафедрой Протокол

Защиты курсовой работы

Студента(ки)

* 1. Общая характеристика курсовой работы

Группы:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Да** | **Нет** | **Не полностью** |
| 1. Соответствие теме работы |  |  |  |
| 2. Соответствие заданию |  |  |  |
| 3. Использование нормативно-  правовой базы |  |  |  |
| 4. Полнота информационной  базы для работы |  |  |  |
| 5.Соответствие глубине исследования (использование  современных данных) |  |  |  |

* 1. Характеристика ответов на вопросы на защите

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Да** | **Нет** | **Не полностью** |
| 1. Полнота ответа |  |  |  |
| 2. Правильность ответа |  |  |  |
| 3. Глубина знаний |  |  |  |
| 4. Четкость формулировок |  |  |  |
| 5. Степень понимания  проблем |  |  |  |

* 1. Характеристика презентации на защите

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Да** | **Нет** | **Не полностью** |
| 1.Соответствие теме работы |  |  |  |
| 2.Соответствие заданию |  |  |  |
| 3. Достаточность  представленного материала |  |  |  |
| 4. Правильность оформления  слайдов |  |  |  |
| 5. Наличие аналитических  таблиц, графиков, диаграмм |  |  |  |

# Итоговая оценка: удовлетворительно, хорошо, отлично