



Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденным Приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954.

Программу составил:  
канд. экон. наук, доцент, доцент

О.Ю. Дягель

Рабочая программа рассмотрена и одобрена для использования в учебном процессе на заседании кафедры «Управление персоналом», протокол от «18» апреля 2024 г. № 10.

Заведующий кафедрой, канд. техн. наук, доцент

В.О. Колмаков

<b>1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	
<b>1.1 Цель дисциплины</b>	
1	формирование у обучающихся теоретических знаний по управлению финансовыми рисками (риск-менеджменту) с целью обеспечения экономической безопасности предприятия
2	подготовка обучающихся к активной практической деятельности в области организации управления финансовыми рисками на уровне предприятия, а также осуществления текущего и стратегического контроля деятельности предприятия
<b>1.2 Задачи дисциплины</b>	
1	получить полное исчерпывающее представление о разнообразии финансовых (страховых, налоговых и иных) рисков, воздействие которых угрожает экономической безопасности предприятия
2	изучить применение комплекса практических показателей, позволяющих судить о степени финансовой устойчивости предприятия в данный момент
<b>1.3 Цель воспитания и задачи воспитательной работы в рамках дисциплины</b>	
Профессионально-трудовое воспитание обучающихся	
Цель профессионально-трудоового воспитания – формирование у обучающихся осознанной профессиональной ориентации, понимания общественного смысла труда и значимости его для себя лично, ответственного, сознательного и творческого отношения к будущей деятельности, профессиональной этики, способности предвидеть изменения, которые могут возникнуть в профессиональной деятельности, и умения работать в изменённых, вновь созданных условиях труда.	
Цель достигается по мере решения в единстве следующих задач:	
– формирование сознательного отношения к выбранной профессии;	
– воспитание чести, гордости, любви к профессии, сознательного отношения к профессиональному долгу, понимаемому как личная ответственность и обязанность;	
– формирование психологии профессионала;	
– формирование профессиональной культуры, этики профессионального общения;	
– формирование социальной компетентности и другие задачи, связанные с имиджем профессии и авторитетом транспортной отрасли	
Научно-образовательное воспитание обучающихся	
Цель научно-образовательного воспитания – создание условий для реализации научно-образовательного потенциала обучающихся в форме наставничества, тьюторства, научного творчества.	
Цель достигается по мере решения в единстве следующих задач:	
– формирование системного и критического мышления, мотивации к обучению, развитие интереса к творческой научной деятельности;	
– создание в студенческой среде атмосферы взаимной требовательности к овладению знаниями, умениями и навыками;	
– популяризация научных знаний среди обучающихся;	
– содействие повышению привлекательности науки, поддержка научно-технического творчества;	
– создание условий для получения обучающимися достоверной информации о передовых достижениях и открытиях мировой и отечественной науки, повышения заинтересованности в научных познаниях об устройстве мира и общества;	
– совершенствование организации и планирования самостоятельной работы обучающихся как образовательной технологии формирования будущего специалиста путем индивидуальной познавательной и исследовательской деятельности	

<b>2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП</b>	
<b>2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося</b>	
1	Б1.В.ДВ.02.01 Теория и методология анализа рисков
2	Б1.В.ДВ.02.02 Оценка профиля рисков организации
3	Б1.В.ДВ.10.01 Финансовая безопасность
4	Б1.В.ДВ.10.02 Оценка экономической безопасности
5	Б1.В.ДВ.05.01 Правовые основы обеспечения экономической безопасности и правовые риски
6	Б1.В.ДВ.05.02 Организация предупреждения правонарушений в экономической сфере
7	Б1.В.ДВ.07.01 Обеспечение экономической безопасности в транспортной отрасли
8	Б1.В.ДВ.07.02 Теоретические основы экономической безопасности
9	Б1.В.ДВ.11.01 Страхование
10	Б1.В.ДВ.11.02 Современные инструменты риск-менеджмента
<b>2.2 Дисциплины и практики, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее</b>	
1	Б2.О.04(Пд) Производственная - преддипломная практика

### 3 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ТРЕБОВАНИЯМИ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения
ПК-5.2. Способен анализировать риски и выстраивать процесс управления ими в системе экономической безопасности	ПК-5.2.3 Планирует этапы управления различными видами рисков	Знать: правила применения методов, способов и инструментов управления финансовыми рисками инструменты и критерии оценки финансовых рисков; принципы организации процесса управления финансовыми рисками
		Уметь: интерпретировать информацию для выбора методов, способов и инструментов управления интерпретировать информацию для выбора методов, способов и инструментов управления финансовыми рисками; определять выбор направлений оценки финансовых рисков; организовывать процесс управления финансовыми рисками
		Владеть: навыками анализа финансовых рисков для обоснования стратегии управления рисками; навыками методов построения «карты рисков»; навыками оценки эффективности применяемых инструментов управления
ПК-5.3. Способен аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам и оценивать их последствия в системе обеспечения экономической безопасности	ПК-5.3.2 Аргументирует выбор способов и инструментов управления различными видами рисков	Знать: задачи и принципы разработки системы управления финансовыми рисками организации; инструменты и методы управления финансовыми рисками в системе экономической безопасности
		Уметь: классифицировать финансовые риски, выявлять особенности их возникновения и управления в практике предприятий; проводить выбор между способами минимизации финансовых рисков, осуществлять соответствующие расчеты
		Владеть: аналитическими приемами определения целесообразности принятия решений в области управления финансовыми рисками; навыками оценки результативности принятых управленческих решений

### 4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код	Наименование разделов, тем и видов работы	Семестр	Очная форма				*Код индикатора достижения компетенции
			Часы				
			Лек	Пр	Лаб	СР	
<b>1.0</b>	<b>Раздел 1. Обеспечение экономической безопасности</b>						
1.1	Теоретические основы экономической безопасности предприятия в системе национальной безопасности.	7	2	4		10	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
1.2	Принципы обеспечения экономической безопасности предприятия.	7	2	4		6	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
1.3	Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия.	7	2	4		10	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
<b>2.0</b>	<b>Раздел 2. Система риск-менеджмента на предприятии</b>						
2.1	Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия.	7	2	4		10	ПК-5.2.3

							ПК-5.3.2
2.2	Организация системы риск- менеджмента на предприятии.	7	2	4		10	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
2.3	Методы управления рисками хозяйствующего субъекта.	7	2	4/4		10	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
2.4	Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риск.	7	2	4		10	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
	Итого	7	14	28/4		66	
	Форма промежуточной аттестации – зачет	7					ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
<b>3.0</b>	<b>Раздел 3. Управление рисками, связанными с вложением капитала</b>						
3.1	Управление инвестиционным риском. Управление процентным риском.	8	2	4		12	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
3.2	Управление кредитным риском.	8	2	4		12	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
3.3	Управление инфляционным риском.	8	2	4		12	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
<b>4.0</b>	<b>Раздел 4. Управление рисками, связанными с организацией текущей деятельности на предприятии</b>						
4.1	Управление риском ликвидности	8	2	4/4		12	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
4.2	Налоговые риски.	8	2	4		12	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
4.3	Операционные риски. Риски финансового мошенничества.	8	2	4		12	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
	Итого	8	12	24/4		72	
	Форма промежуточной аттестации – экзамен	8		36			ПК-5.2.3 ПК-5.3.2
	Итого	7,8	26	52/8		138	

**5 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ  
ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ  
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине: оформлен в виде приложения № 1 к рабочей программе дисциплины и размещен в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет

<b>6 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ</b>				
<b>6.1 Учебная литература</b>				
<b>6.1.1 Основная литература</b>				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
6.1.1.1	Пименов Н. А.	Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов [Электронный ресурс] <a href="https://urait.ru/bcode/530834">https://urait.ru/bcode/530834</a>	Москва : Издательство Юрайт, 2023	100% онлайн
6.1.1.2	Хоминич И. П. [и др.]	Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для вузов [Электронный ресурс] <a href="https://urait.ru/bcode/511958">https://urait.ru/bcode/511958</a>	Москва : Издательство Юрайт, 2023	100% онлайн
<b>6.1.2 Дополнительная литература</b>				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
6.1.2.1	Воронцовски А. В.	Управление рисками : учебник и практикум для вузов [Электронный ресурс] <a href="https://urait.ru/bcode/511534">https://urait.ru/bcode/511534</a>	Москва : Издательство Юрайт, 2023	100% онлайн
6.1.2.2	М. Круи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк.	Основы риск-менеджмента [Электронный ресурс] <a href="https://urait.ru/bcode/510526">https://urait.ru/bcode/510526</a>	Москва : Издательство Юрайт, 2023	100% онлайн
6.1.2.3	Вяткин В. Н.	Риск-менеджмент : учебник [Электронный ресурс] <a href="https://urait.ru/bcode/511018">https://urait.ru/bcode/511018</a>	Москва : Издательство Юрайт, 2023	100% онлайн
6.1.2.4	Каранина Е.В.	Риск-менеджмент: учебник [Электронный ресурс] <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=576201">http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=576201</a>	Москва.: Директ-Медиа, 2020	100% онлайн
<b>6.1.3 Учебно-методические разработки (в т. ч. для самостоятельной работы обучающихся)</b>				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания/ Личный кабинет обучающегося	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
6.1.3.1	Кутузова А.В.	Методические материалы и указания по изучению дисциплины	Личный кабинет обучающегося, ЭИОС	100% онлайн
<b>6.2 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»</b>				
6.2.1	Библиотека КРИЖТ ИрГУПС : [сайт] / Красноярский институт железнодорожного транспорта –филиал ИрГУПС. – Красноярск. – URL: <a href="http://irbis.krsk.irkups.ru/">http://irbis.krsk.irkups.ru/</a> . – Режим доступа: после авторизации. – Текст: электронный.			
6.2.2	Электронная библиотека «УМЦ ЖДТ» : электронно-библиотечная система : сайт / ФГБУ ДПО «Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте». – Москва, 2013-2023. – URL: <a href="http://umczdt.ru/books/">http://umczdt.ru/books/</a> . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.3	Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «ЗНАНИУМ». – Москва. 2011-2023. – URL: <a href="http://znanium.com">http://znanium.com</a> . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.4	Образовательная платформа Юрайт : электронная библиотека : сайт / ООО «Электронное издательство Юрайт». – Москва, 2020-2023. – URL: <a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a> . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный			
6.2.5	Университетская библиотека онлайн : электронная библиотека : сайт / ООО «Директ-Медиа». – Москва, 2006-2023. – URL: <a href="https://biblioclub.ru/">https://biblioclub.ru/</a> . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.			
6.2.6	Красноярский институт железнодорожного транспорта : [электронная информационно-образовательная среда] / Красноярский институт железнодорожного транспорта. – Красноярск. – URL: <a href="http://sdo1.krsk.irkups.ru/">http://sdo1.krsk.irkups.ru/</a> . – Текст: электронный.			
6.2.7	Российские железные дороги : официальный сайт / ОАО «РЖД». – Москва, 2003-2023. – URL:			

	<a href="http://www.rzd.ru/">http://www.rzd.ru/</a> . – Текст: электронный.
6.2.8	Национальная электронная библиотека : федеральный проект : сайт / Министерство Культуры РФ. – Москва, 2016-2023. – URL: <a href="https://rusneb.ru/">https://rusneb.ru/</a> . – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный
<b>6.3 Программное обеспечение и информационные справочные системы</b>	
<b>6.3.1 Базовое программное обеспечение</b>	
6.3.1.1	Microsoft Windows Vista Business Russian, авторизационный номер лицензиата 64787976ZZS1011, номер лицензии 44799789. Microsoft Office Standard 2013 Russian OLP NL Academic Edition (дог №2 от 29.05.2014 – 100 лицензий; дог №0319100020315000013-00 от 07.12.2015 – 87 лицензий).
<b>6.3.2 Специализированное программное обеспечение</b>	
6.3.2.1	Не используется
<b>6.3.3 Информационные справочные системы</b>	
6.3.3.1	Красноярский центр научно-технической информации и библиотек (КрЦНТИБ) : сайт. – Красноярск. – URL: <a href="http://denti.krw.rzd">http://denti.krw.rzd</a> . – Режим доступа: из локальной сети вуза. – Текст : электронный
6.3.3.2	Гарант : справочно-правовая система база данных / ООО «ИПО «ГАРАНТ». – Режим доступа : из локальной сети вуза. – Текст : электронный.
6.3.3.3	Автоматизированная система правовой информации на железнодорожном транспорте (БД АСПИЖТ) : сайт КонсультантПлюс / АО НИИАС. – Режим доступа : из локальной сети вуза. – Текст : электронный.
<b>6.4 Правовые и нормативные документы</b>	
6.4.1	Не используется
<b>7 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	
1	Корпуса А, Л, Т, Н КрИЖТ ИрГУПС находятся по адресу г. Красноярск, ул. Новая Заря, д. 2 И
2	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых проектов, работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения (ноутбук, проектор, экран), служащими для представления учебной информации большой аудитории. Для проведения занятий лекционного типа имеются учебно-наглядные пособия (презентации, плакаты, таблицы), обеспечивающие тематические иллюстрации содержания дисциплины.
3	Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду КрИЖТ ИрГУПС. Помещения для самостоятельной работы обучающихся: – читальный зал библиотеки; – компьютерные классы А-224, А-409, А-414, Л-203, Л-204, Л-214, Л-404, Л-410, Н-204, Н-207, Т-46, Т-5.

<b>8 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	
Вид учебной деятельности	Организация учебной деятельности обучающегося
Лекция	<p>Лекция (от латинского «lection» – чтение) – вид аудиторных учебных занятий. Лекция: закладывает основы научных знаний в систематизированной, последовательной, обобщенной форме; раскрывает состояние и перспективы развития соответствующей области науки и техники; концентрирует внимание обучающихся на наиболее сложных, узловых вопросах; стимулирует познавательную активность обучающихся.</p> <p>Во время лекционных занятий обучающийся должен уметь сконцентрировать внимание на изучаемых проблемах и включить в работу все виды памяти: словесную, образную и моторно-двигательную. Для этого весь материал, излагаемый преподавателем, обучающемуся необходимо конспектировать. В конспект рекомендуется выписывать определения, формулы и т.п. На полях конспекта следует пометить вопросы, выделенные обучающимся для консультации с преподавателем. Выводы, полученные в виде формул, рекомендуется в конспекте подчеркивать или обводить рамкой, чтобы лучше запомнились. Полезно составить краткий справочник, содержащий определения важнейших понятий и наиболее часто употребляемые формулы дисциплины. К каждой лекции следует разобрать материал предыдущей лекции. Изучая материал по учебнику или конспекту лекций, следует переходить к следующему вопросу только в том случае, когда хорошо усвоен предыдущий вопрос. При этом необходимо воспроизводить на бумаге все рассуждения, как имеющиеся в учебнике или конспекте, так и пропущенные в силу их простоты. Ряд вопросов дисциплины может быть вынесен на самостоятельное изучение. Такое задание требует оперативного выполнения. В конспекте лекций необходимо оставить место для</p>

	освещения упомянутых вопросов. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, то необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии
Практическое занятие	<p>Практическое занятие – вид аудиторных учебных занятий, целенаправленная форма организации учебного процесса, при реализации которой обучающиеся по заданию и под руководством преподавателя выполняют практические задания. Практические задания направлены на углубление научно-теоретических знаний и овладение определенными методами работы, в процессе которых вырабатываются умения и навыки выполнения тех или иных учебных действий в данной сфере науки. Практические занятия развивают научное мышление и речь, позволяют проверить знания обучающихся, выступают как средства оперативной обратной связи; цель практических занятий – углублять, расширять, детализировать знания, полученные на лекции, в обобщенной форме и содействовать выработке навыков профессиональной деятельности.</p> <p>На практических занятиях подробно рассматриваются основные вопросы дисциплины, разбираются основные типы задач. К каждому практическому занятию следует заранее самостоятельно выполнить домашнее задание и выучить лекционный материал к следующей теме. Систематическое выполнение домашних заданий обязательно и является важным фактором, способствующим успешному усвоению дисциплины.</p> <p>Особое внимание следует обращать на определение основных понятий дисциплины. Обучающийся должен подробно разбирать примеры, которые поясняют понятия.</p> <p>Практическая подготовка, включаемая в практические занятия, предполагает выполнение обучающимся отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью по анализу применяемых способов управления рисками и мероприятий по управлению рисками.</p>
Самостоятельная работа	<p>Обучение по дисциплине «Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности» предусматривает активную самостоятельную работу обучающегося. На самостоятельную работу отводится 138 часов по очной форме обучения. В разделе 4 рабочей программы, который называется «Структура и содержание дисциплины», все часы самостоятельной работы расписаны по темам и вопросам, а также указана необходимая учебная литература: обучающийся изучает учебный материал, разбирает примеры и решает разноуровневые задачи в рамках выполнения как общих домашних заданий, так и индивидуальных домашних заданий (ИДЗ). При выполнении домашних заданий обучающемуся следует обратиться к задачам, решенным на предыдущих практических занятиях, решенным домашним работам, а также к примерам, приводимым лектором. Если этого будет недостаточно для выполнения всей работы можно дополнительно воспользоваться учебными пособиями, приведенными в разделе 6.1 «Учебная литература». Если, несмотря на изученный материал, задание выполнить не удается, то в обязательном порядке необходимо посетить консультацию преподавателя, ведущего практические занятия, и/или консультацию лектора.</p> <p>ИДЗ должны быть выполнены обучающимся в установленные преподавателем сроки в соответствии с требованиями к оформлению КР (текстовой и графической частей), сформулированным в Положении «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль».</p> <p><b>Обучающийся очной формы обучения выполняет:</b> 89 семестр КР «Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности». Задания размещены в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.</p>
Курсовая работа	<p>Представляет собой форму отчетности по самостоятельной работе студента и содержит систематизированные сведения по определенной теме выводы по заданной в курсовой работе теме. Изучение научной, учебной, нормативной и другой литературы. Отбор необходимого материала. Проведение требуемых расчетов по материалам объекта исследования (предприятия, региона); формирование выводов и разработка конкретных рекомендаций по решению поставленной задачи. Курсовая работа должна быть выполнена обучающимся в установленные преподавателем сроки в соответствии с требованиями к оформлению КР (текстовой и графической частей), сформулированным в Положении «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль»</p>
Комплекс учебно-методических материалов по всем видам учебной деятельности, предусмотренным рабочей программой дисциплины, размещен в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.	



**Приложение 1 к рабочей программе по дисциплине  
Б1.В.ДВ.09.01 Управление финансовыми рисками в системе  
экономической безопасности**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**для проведения текущего контроля успеваемости  
и промежуточной аттестации по дисциплине**

**Б1.В.ДВ.09.01 Управление финансовыми рисками в системе  
экономической безопасности**

## 1. Общие положения

Фонд оценочных средств (ФОС) является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися образовательной программы.

Фонд оценочных средств предназначен для использования обучающимися, преподавателями, администрацией КрИЖТ ИрГУПС, а также сторонними образовательными организациями для оценивания качества освоения образовательной программы и уровня сформированности компетенций у обучающихся.

Задачами ФОС являются:

- оценка достижений обучающихся в процессе изучения дисциплины;
- обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование традиционных и внедрение инновационных методов обучения в образовательный процесс;
- самоподготовка и самоконтроль обучающихся в процессе обучения.

Фонд оценочных средств сформирован на основе ключевых принципов оценивания: валидность, надежность, объективность, эффективность.

Для оценки уровня сформированности компетенций используется трехуровневая система:

- минимальный уровень освоения, обязательный для всех обучающихся по завершению освоения образовательной программы; дает общее представление о виде деятельности, основных закономерностях функционирования объектов профессиональной деятельности, методов и алгоритмов решения практических задач;
- базовый уровень освоения, превышение минимальных характеристик сформированности компетенций; позволяет решать типовые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения по известным алгоритмам, правилам и методикам;
- высокий уровень освоения, максимально возможная выраженность характеристик компетенций; предполагает готовность решать практические задачи повышенной сложности, нетиповые задачи, принимать профессиональные и управленческие решения в условиях неполной определенности, при недостаточном документальном, нормативном и методическом обеспечении.

## 2. Перечень компетенций, в формировании которых участвует дисциплина.

### Программа контрольно-оценочных мероприятий.

#### Показатели оценивания компетенций, критерии оценки

Дисциплина «Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности» участвует в формировании компетенций:

ПК-5.2. Способен анализировать риски и выстраивать процесс управления ими в системе экономической безопасности

ПК-5.3. Способен аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам и оценивать их последствия в системе обеспечения экономической безопасности

#### Программа контрольно-оценочных мероприятий очная форма обучения

№	Неделя	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятие/тем/раздел и т.д. дисциплины)	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
<b>7 семестр</b>					
1	1-2	Текущий контроль	Теоретические основы экономической безопасности	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно) Задания реконструктивного уровня (письменно)

№	Неделя	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятие/тем/раздел и т.д. дисциплины)	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
			предприятия в системе национальной безопасности.		
2	3-4	Текущий контроль	Принципы обеспечения экономической безопасности предприятия.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно) Задания реконструктивного уровня(письменно)
3	5-6	Текущий контроль	Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно) Задания реконструктивного уровня(письменно)
4	7-8	Текущий контроль	Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно) Задания реконструктивного уровня(письменно)
5	8	Текущий контроль	<b>Раздел 1. Обеспечение экономической безопасности</b>	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Тестирование (компьютерные технологии)
6	9-10	Текущий контроль	Организация системы риск-менеджмента на предприятии.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Задания творческого уровня (письменно)
7	11-12	Текущий контроль	Методы управления рисками хозяйствующего субъекта.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно) В рамках ПП**: Задания творческого уровня(письменно)
8	13	Текущий контроль	Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно) Задания творческого уровня(письменно)
9	14	Текущий контроль	<b>Раздел 2. Система риск-менеджмента на предприятии</b>	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Тестирование (компьютерные технологии)
10	14	Промежуточная аттестация - зачет	<b>Раздел 1. Обеспечение экономической безопасности</b> <b>Раздел 2. Система риск-менеджмента на предприятии</b>	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Вопросы и практические задания (устно)
<b>8 семестр</b>					
11	1-2	Текущий контроль	Управление инвестиционным риском. Управление процентным риском.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно)
12	3-4	Текущий контроль	Управление кредитным риском.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно) Задания творческого уровня(письменно)
13	5-6	Текущий контроль	Управление инфляционным риском.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно)
14	6	Текущий контроль	<b>Раздел 3. Управление рисками, связанными с вложением капитала</b>	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Тестирование (компьютерные технологии)
15	7-8	Текущий контроль	Управление риском ликвидности.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно) В рамках ПП**: Задания творческого уровня (письменно)
16	9-10	Текущий контроль	Налоговые риски.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно)
17	11	Текущий контроль	Операционные риски. Риски финансового мошенничества.	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Собеседование (устно)
18	11	Текущий контроль	<b>Раздел 4. Управление рисками, связанными с организацией текущей деятельности на предприятии</b>	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Тестирование (компьютерные технологии)
19	11	Курсовая работа	Разделы 1-4	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Темы курсовых работ (письменно)

№	Неделя	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятие/тем/раздел и т.д. дисциплины)	Код индикатора достижения компетенции	Наименование оценочного средства (форма проведения*)
20	12	Промежуточная аттестация - экзамен	<b>Раздел 3. Управление рисками, связанными с вложением капитала</b> <b>Раздел 4. Управление рисками, связанными с организацией текущей деятельности на предприятии</b>	ПК-5.2.3 ПК-5.3.2	Вопросы и практически задания (устно)

\*Форма проведения контрольно-оценочного мероприятия: устно, письменно, компьютерные технологии.

\*\*ПП – практическая подготовка.

## Описание показателей и критериев оценивания компетенций.

### Описание шкал оценивания

Контроль качества освоения дисциплины включает в себя текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся проводятся в целях установления соответствия достижений обучающихся поэтапным требованиям образовательной программы к результатам обучения и формирования компетенций.

Текущий контроль успеваемости – основной вид систематической проверки знаний, умений, навыков обучающихся. Задача текущего контроля – оперативное и регулярное управление учебной деятельностью обучающихся на основе обратной связи и корректировки. Результаты оценивания учитываются в виде средней оценки при проведении промежуточной аттестации.

Перечень оценочных средств, используемых для оценивания компетенций, а также краткая характеристика этих средств приведены в таблице

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Собеседование	Средство контроля на практическом занятии, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Может быть использовано для оценки знаний обучающихся	Типовые вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Разноуровневые задания	Различают задачи и задания: – реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся; – творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения; может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Комплект типовых разноуровневых задач и заданий или комплекты задач и заданий определенного уровня
3	Тестирование	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Типовые тестовые задания по дисциплине
4	Зачет	Средство, позволяющее оценить знания, умения, навыки и (или) опыта деятельности обучающегося по дисциплине. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Перечень теоретических вопросов и типовых

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
			практических заданий (билетов) к зачету
5	Курсовая работа	Конечный продукт, получаемый в результате планирования и выполнения комплекса учебных и исследовательских заданий. Позволяет оценить умения обучающихся самостоятельно конструировать свои знания в процессе решения практических задач и проблем, ориентироваться в информационном пространстве и уровень сформированности аналитических, исследовательских навыков, навыков практического и творческого мышления. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся. Может быть использовано для оценки умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся в предметной или межпредметной областях	Темы типовых групповых и / или индивидуальных проектов и типовое задание на курсовую работу
6	Экзамен	Средство, позволяющее оценить знания, умения, навыков и (или) опыта деятельности обучающегося по дисциплине. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Перечень теоретических вопросов и типовых практических заданий (билетов) к экзамену

**Критерии и шкалы оценивания компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета и экзамена. Шкала оценивания уровня освоения компетенций**

Шкалы оценивания		Критерии оценивания	Уровень освоения компетенции
«отлично»	«зачтено»	Обучающийся правильно ответил на теоретические вопросы. Показал отличные знания в рамках учебного материала. Правильно выполнил практические задания. Показал отличные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Ответил на все дополнительные вопросы	Высокий
«хорошо»		Обучающийся с небольшими неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал хорошие знания в рамках учебного материала. С небольшими неточностями выполнил практические задания. Показал хорошие умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Ответил на большинство дополнительных вопросов	Базовый
«удовлетворительно»		Обучающийся с существенными неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал удовлетворительные знания в рамках учебного материала. С существенными неточностями выполнил практические задания. Показал удовлетворительные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Допустил много неточностей при ответе на дополнительные вопросы	Минимальный
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Обучающийся при ответе на теоретические вопросы и при выполнении практических заданий продемонстрировал недостаточный уровень знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неправильных ответов	Компетенция не сформирована

**Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении**

## текущего контроля успеваемости

### Собеседование

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Глубокое и прочное усвоение программного материала. Полные, последовательные, грамотные и логически излагаемые ответы при видоизменении задания. Обучающийся свободно справляется с поставленными задачами, может обосновать принятые решения, демонстрирует владение разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ
«хорошо»		Знание программного материала, грамотное изложение, без существенных неточностей в ответе на вопрос, правильное применение теоретических знаний, владение необходимыми навыками при выполнении практических задач
«удовлетворительно»		Обучающийся демонстрирует усвоение основного материала, при ответе допускаются неточности, при ответе недостаточно правильные формулировки, нарушение последовательности в изложении программного материала, затруднения в выполнении практических заданий  Слабое знание программного материала, при ответе возникают ошибки, затруднения при выполнении практических работ
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	Не было попытки выполнить задание

### Задания реконструктивного уровня

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Обучающийся полностью и правильно выполнил задания. Показал отличные знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Работа оформлена аккуратно и в соответствии с предъявляемыми требованиями
«хорошо»		Обучающийся выполнил задания с небольшими неточностями. Показал хорошие знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Есть недостатки в оформлении работы
«удовлетворительно»		Обучающийся выполнил задания с существенными неточностями. Показал удовлетворительные знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Качество оформления работы имеет недостаточный уровень
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	При выполнении заданий обучающийся продемонстрировал недостаточный уровень знаний, умений и владения ими при решении задач в рамках усвоенного учебного материала

### Задание творческого уровня

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Представленная работа демонстрирует точное понимание задания и полное ему соответствие. В работе приводятся конкретные факты и примеры. Материал изложен логично. Работа и форма её представления является авторской, выполнена самостоятельно и содержит большое число оригинальных, изобретательных примеров. Эффективное использование изображений, видео, аудио и других мультимедийных возможностей, чтобы представить свою тему и вызвать интерес. Презентация имеет все необходимые разделы, данные об авторе, ссылки на источники, оформлена в одном стиле. Текст не избыточен на слайде, не имеет орфографических и речевых ошибок
«хорошо»		Представленная работа демонстрирует понимание задания. В работу включаются как материалы, имеющие как

		<p>непосредственное отношение к теме, так и материалы, не имеющие отношения к ней. Содержание работы соответствует заданию, но не все аспекты задания раскрыты. В работе есть элементы творчества.</p> <p>Используются однотипные мультимедийные возможности, или некоторые из них отвлекают внимание от темы презентации. Основные требования к презентации соблюдены, но отсутствует выполнение требований либо к оформлению, либо к содержанию. Текст на слайде не избыточен, но плохо читается, несколько неудачных речевых выражений.</p>
«удовлетворительно»		<p>В работу включена собранная обучающимся информация, но она не анализируется и не оценивается. Нарушение логики в изложении материала. Обычная, стандартная работа, элементы творчества отсутствуют.</p> <p>Не используются изображения, видео, аудио и другие мультимедийные возможности, или их использование отвлекает внимание. Не соблюдены требования к оформлению презентации. Слишком много текста, или две и более орфографических ошибок, или речевые и орфографические ошибки</p>
«неудовлетворительно»	«не зачтено»	<p>Включены материалы, не имеющие непосредственного отношения к теме работы, содержание работы не относится в рассматриваемой проблеме. Отсутствует логики в изложении материала. Не используются изображения, видео, аудио и другие мультимедийные возможности, или их использование отвлекает внимание. Не соблюдены требования к оформлению презентации</p>

### Критерии и шкала оценивания тестов

Шкала оценивания		Критерии оценивания
«отлично»	«зачтено»	Обучающийся верно ответил на 90 – 100 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«хорошо»		Обучающийся верно ответил на 80 – 89 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«удовлетворительно»		Обучающийся верно ответил на 70 – 79 % тестовых заданий при прохождении тестирования
«не удовлетворительно»	«не зачтено»	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

### Курсовая работа

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Содержание курсовой работы полностью соответствует заданию. Представлены результаты обзора литературных и иных источников. Структура курсовой работы логически и методически выдержана. Все выводы и предложения убедительно аргументированы. Оформление курсовой работы и полученные результаты полностью отвечают требованиям, изложенным в методических указаниях. При защите курсовой работы обучающийся правильно и уверенно отвечает на вопросы преподавателя, демонстрирует глубокое знание теоретического материала, способен аргументировать собственные утверждения и выводы
«хорошо»	Содержание курсовой работы полностью соответствует заданию. Представлены результаты обзора литературных и иных источников. Структура курсовой работы логически и методически выдержана. Большинство выводов и предложений аргументировано. Оформление курсовой работы и полученные результаты в целом отвечают требованиям, изложенным в методических указаниях. Имеются одна-две несущественные ошибки в использовании терминов, в построенных диаграммах и схемах. Наличествует незначительное количество грамматических и/или стилистических ошибок. Программа демонстрирует устойчивую работу на тестовых наборах исходных данных, подготовленных обучающимся, но обрабатывает не все исключительные ситуации. При защите курсовой работы обучающийся правильно и уверенно отвечает на большинство вопросов преподавателя, демонстрирует хорошее знание теоретического

Шкала оценивания	Критерии оценивания
	материала, но не всегда способен аргументировать собственные утверждения и выводы. При наводящих вопросах преподавателя исправляет ошибки в ответе
«удовлетворительно»	Содержание курсовой работы частично не соответствует заданию. Результаты обзора литературных и иных источников представлены недостаточно полно. Есть нарушения в логике изложения материала. Аргументация выводов и предложений слабая или отсутствует. Имеются одно-два существенных отклонений от требований в оформлении курсовой работы. Полученные результаты в целом отвечают требованиям, изложенным в методических указаниях. Имеются одна-две существенных ошибки в использовании терминов, в построенных диаграммах и схемах. Много грамматических и/или стилистических ошибок. Программа работает неустойчиво, не обрабатывает исключительные ситуации, тестовые наборы исходных данных не подготовлены. При защите курсовой работы обучающийся допускает грубые ошибки при ответах на вопросы преподавателя и /или не дал ответ более чем на 30% вопросов, демонстрирует слабое знание теоретического материала, в большинстве случаев не способен уверенно аргументировать собственные утверждения и выводы
«неудовлетворительно»	Содержание курсовой работы в целом не соответствует заданию. Имеются более двух существенных отклонений от требований в оформлении курсовой работы. Большое количество существенных ошибок по сути работы, много грамматических и стилистических ошибок и др. Полученные результаты не отвечают требованиям, изложенным в методических указаниях. Программа не разработана и/или находится в нерабочем состоянии. При защите курсовой работы обучающийся демонстрирует слабое понимание программного материала.  Курсовая работа не представлена преподавателю. Обучающийся не явился на защиту курсовой работы

### **3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности**

#### **3.1 Типовые вопросы для собеседования**

Образец типовых вопросов для собеседования  
по теме «Теоретические основы экономической безопасности предприятия в системе национальной безопасности»

- 1 Экономическая безопасность в деятельности предприятия
- 2 Угрозы и вызовы экономической безопасности в деятельности предприятия
- 3 Факторы экономической безопасности
- 4 Влияния экономической безопасности предприятий на национальную безопасность
- 5 Последствия предотвращения угроз экономической безопасности предприятия

Образец типовых вопросов для собеседования  
по теме «Принципы обеспечения экономической безопасности предприятия»

- 1 Необходимость разработки принципов обеспечения экономической безопасности предприятия
- 2 Последовательность и взаимосвязь принципов экономической безопасности предприятия
- 3 Идентификация принципов экономической безопасности предприятия
- 4 Анализ и оценка принципов экономической безопасности предприятия
- 5 Интеграция принципов экономической безопасности предприятия в текущую деятельность

Образец типовых вопросов для собеседования  
по теме «Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия»

- 1 Сущность финансовых рисков
- 2 Необходимость классифицирования финансовых рисков
- 3 Классификации финансовых рисков
- 4 Методы и способы классифицирования финансовых рисков



## 5 Построение классификации финансовых рисков в деятельности предприятия

Образец типовых вопросов для собеседования  
по теме «Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия»

- 1 Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия
2. Организация системы риск- менеджмента на предприятии
- 3.Методы построения системы риск-менеджмента
- 4 Этапы реализации системы риск-менеджмента
- 5 Особенности различных систем риск-менеджмента

Образец типовых вопросов для собеседования  
по теме «Методы управления рисками хозяйствующего субъекта»

- 1 Сущность методов управления рисками
- 2 Назначение управления рисками
- 3 Отказ и удержание от риска как методы управления
- 4 Передача риска как метод управления
- 5 Этапы управления рисками

Образец типовых вопросов для собеседования  
по теме «Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска»

- 1 Сущность хеджирования в управлении рисками. Особенности применения данного метода
- 2 Способы хеджирования в управлении рисками
- 3 Сущность лимитирования в управлении рисками. Особенности применения данного метода
- 4 Сущность диверсификации в управлении рисками. Особенности применения данного метода
- 5 Преимущества и недостатки методов минимизации рисков

Образец типовых вопросов для собеседования  
по теме «Управление инвестиционным риском. Управление процентным риском»

- 1 Сущность управления инвестиционным риском
- 2 Способы управления инвестиционным риском
- 3 Сущность управления процентным риском
- 4 Способы управления процентным риском
- 5 Особенности выбора методов для принятия управленческих решений в системе экономической безопасности

Образец типовых вопросов для собеседования  
по теме «Управление кредитным риском»

- 1 Сущность управления кредитным риском
- 2 Способы управления кредитным риском
- 3 Значение кредитного риска в деятельности предприятия
- 4 Особенности кредитного риска в финансовом секторе
- 5 Особенности кредитного риска в нефинансовом секторе

Образец типовых вопросов для собеседования  
по теме «Управление инфляционным риском»

- 1 Сущность управления инфляционным риском
- 2 Способы управления инфляционным риском
- 3 Значение инфляционного риска в деятельности предприятия
- 4 Объекты инфляционного риска
- 5 Влияние сфер деятельности на управление инфляционным риском

Образец типовых вопросов для собеседования  
по теме «Управление риском ликвидности»

- 1 Сущность управления риском ликвидности
- 2 Особенности управления риском балансовой ликвидности и рыночной ликвидности
- 3 Значение риска ликвидности в деятельности предприятия
- 4 Объекты риска ликвидности
- 5 Влияние уровня деловой активности на управление риском ликвидности

Образец типовых вопросов для собеседования  
по теме «Налоговые риски»

- 1 Сущность налогового риска
- 2 Способы управления налоговым риском
- 3 Значение налогового риска в деятельности предприятия
- 4 Налоговый риск в контексте экономических реформ и преобразований
- 5 Влияние налогового риска на стратегическое финансовое планирование

Образец типовых вопросов для собеседования  
по теме «Операционные риски. Риски финансового мошенничества»

- 1 Сущность операционного риска
- 2 Особенности управления операционным риском
- 3 Сущность рисков финансового мошенничества в контексте экономической безопасности
- 4 Особенности управления рисками финансового мошенничества
- 5 Отличия в управлении операционным риском и рисками финансового мошенничества

### **3.2 Типовые контрольные задания реконструктивного уровня**

Задания выложены в электронной информационно-образовательной среде КрИЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведены образцы типовых вариантов заданий реконструктивного уровня, предусмотренных рабочей программой.

Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня  
по теме «Теоретические основы экономической безопасности предприятия в системе национальной безопасности»

Задание: На основании информации о состоянии рынка, выделить основные угрозы национальной безопасности.

К сценариям, представляющим для мировой финансовой стабильности наибольший риск, добавился обвал на рынке облигаций. Об этом свидетельствуют данные нового опроса управляющих фондов от Bank of America Merrill Lynch (BAML) ежемесячно проводит опросы управляющих инвестиционными фондами, спрашивая в том числе о наиболее экстремальных сценариях, которые, на взгляд управляющих, угрожают мировой финансовой стабильности. В октябрьском опросе Global Fund Manager Survey (есть у РБК), в котором участвовали представители 213 управляющих компаний, в чьем распоряжении находятся \$563 млрд, вариант «обвал рынка облигаций / увеличение кредитных спредов» в качестве крупнейшего экстремального риска (tail risk) выделили 18% опрошенных — это второе место среди всех рисков. При этом еще месяц назад этот сценарий не входил даже в число девяти крупнейших рисков, по мнению инвесторов. Самым крупным риском, с точки зрения управляющих фондов, продолжает оставаться риск распада Евросоюза (после Brexit) — его назвали самым опасным экстремальным сценарием 20% участвовавших в опросе. Риск победы Дональда Трампа на президентских выборах в США откатился на третье место (17% респондентов, в предыдущем месяце было 22%). В четверку рисков сценариев также вошел разгон инфляции в США. В числе новых страхов инвесторов, зафиксированных опросом BAML, —

дефолт европейских банков и сворачивание политики количественного смягчения в Европе и Японии. По сравнению с сентябрем существенно (с 15 до менее 5%) снизилось число тех инвесторов, которые называют крупнейшим риском девальвацию юаня в Китае.

Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня  
по теме «Принципы обеспечения экономической безопасности предприятия»

Задание:

1. Дайте оценку высказыванию: «Всякую экономическую прибыль можно связать либо с какой-то неопределенностью, либо с желанием избежать неопределенности».
2. Иностранные инвестиции концентрируются в основном в быстро окупаемых проектах пищевой промышленности, торговли, сферы услуг, а в промышленном производстве их доля сравнительно мала. Прокомментируйте, почему это происходит? И какое влияние этот момент оказывает на экономическую безопасность предприятия?
3. Практическая работа: Моделирование угроз внешней среды организации.  
Задание: смоделировать угрозы внешней и внутренней среды организации - общие и специфические для деятельности организации. Собрать и проанализировать информацию о внешней и внутренней среде организации, особое внимание влиянию внешней среды на деятельность организации. Сделать выводы об отличительных особенностях возникновения угроз в зависимости от сферы деятельности.

Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня  
по теме «Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия»

Задание: 1. Необходимо определить все основные управленческие решения (проекты) – предложения субъектов кейса.

2. В рамках каждого предложения следует рассмотреть все предполагаемые процессы и сопровождающие их финансово-экономические операции.
3. В рамках рассматриваемых финансово-экономических операций необходимо идентифицировать сопутствующие им риски.
4. Провести ранжирование рисков, выделив по каждой операции, относящейся к тому или иному предложению субъектов кейса 3 или 4 наиболее опасных.
5. Применительно к каждому наиболее опасному риску привести расчётные формулы для определения уровней риска: с точки зрения вероятности реализации и возможного ущерба для компании.
6. Выбрать то предложение субъектов кейса, которое студент считает оптимальным или предложить своё решение.
7. Предложить методы нейтрализации рисков, которые содержатся в выбранном управленческом решении.

**Кейс 1** Описание ситуации: Игорь, владелец компании по производству мужской одежды. До настоящего времени, даже в кризисных условиях, проблем у Компании Игоря с обслуживающим Банком не было. Сейчас же банк предупредил, чтобы на новые кредиты компания не рассчитывала. Более того, Банк просит погасить имеющуюся задолженность размером 117 тыс. рублей в течение месяца. Специалисты Банка даже дали рекомендации - снизить складские запасы сырья и готовой и готовой продукции. Игорь понимает, что эта неприятная ситуация имеет объективную основу: погашение задолженности банку просрочено на 45 дней. Основанная в 2000 году Компания Игоря выросла из маленького ателье до большого магазина с продажами до 2 млн. рублей в наиболее удачные годы. Игорь всегда считал, залог успеха - большой ассортимент продукции. Эта политика привела к тому, за последние 10 лет продажи удвоились, а запасы готовой продукции утроились. Погашение кредита в размере 792 тыс. рублей, взятого на покупку помещения под большой магазин, увеличение закупок материалов негативно отразились на балансе денежных поступлений и выплат компании. Денежные затруднения до сих пор покрывались за счет постепенного увеличения банковского кредита, а также использования максимального срока для оплаты товара. В прошлые годы Компания Игоря закупать около 80% материалов на условиях «3/10,

до 60», но обычно не пользовался дисконтом, однако сейчас его платежи просрочены почти на 40 дней и кредиторы требуют оплаты, угрожая прекращением поставок. Это и заставило Игоря обратиться в банк с просьбой о дополнительном кредите в 90 тыс. рублей. До последнего времени такие просьбы удовлетворялись. Этому способствовала длительная история взаимоотношений Банка и Компании, а также хорошие отношения Игоря с руководителем кредитного департамента банка. Сейчас же ситуация изменилась – департамент возглавил новый руководитель. Банк посоветовал Игорю прибегнуть к помощи консультанта, который предложил компании систему управления запасами, позволяющую выйти на средние для данного бизнеса показатели по запасам и дебиторской задолженности, но Игорь не готов проводить такую политику. Он считает, что снижение запасов приведет к сокращению продаж и затруднит выплату даже текущих обязательств. Однако, по мнению Банка, снижение запасов повлечет сокращение продаж не более чем на 5%, а если компания не уменьшит запасы, то у нее не будет средств к погашению обязательств и за этим может последовать банкротство. Банке также отметил, что улучшить положение можно, более агрессивно инкассируя дебиторскую задолженность. В компании Игоря на основе отсрочки поступало 75% платежей. Для увеличения продаж Игорь предлагал отсрочку оптовикам на обычных для данного бизнеса условиях - до 30 дней, однако при этом смотрел сквозь пальцы на задержки платежей. Игорь отторгал необходимость изменения этой практики, так как он считал, что от него отвернутся крупные оптовики.

Образец типового варианта заданий реконструктивного уровня  
по теме «Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия»

Задание: на основании особенностей деятельности представленной организации определить «пробелы» в организации системы риск-менеджмента. Определить факторы, соответствующие традиционным методам риск-менеджмента и интегративного системного риск-менеджмента. Выработать рекомендации.

**Вариант 1.** Организация осуществляет свою деятельность в форме общества с ограниченной ответственностью и занимается торговлей продовольственными товарами. В составе организации находится 3 операционных отдела, занимающихся непосредственно основной деятельностью, отдел кадров и бухгалтерия. Главный бухгалтер выполняет также функции финансового директора. Потребности в службе управления рисками руководитель не видит, поэтому чаще всего при возникновении угроз – руководитель обсуждает с главным бухгалтером проблемы по факту, когда можно лишь пытаться компенсировать риски, но не управлять ими. Сотрудники других отделов не считают риск-менеджмент своей обязанностью, поэтому даже при видимых угрозах не стараются обсудить это с руководством. При этом раз в полугодие руководитель просит каждый отдел подготовить для него свое видение ситуации с рисками в отрасли и рекомендации по управлению.

**Вариант 2.** Компания занимается производством хлебобулочных изделий. Миссия хлебозавода - удовлетворение потребностей конечных потребителей хлебобулочных изделий, используя потенциал компании. Предприятие работает в сфере пищевой промышленности. Основными видами его деятельности являются:

- выработка хлебобулочных и кондитерских изделий;
- реализация продукции собственного производства;
- реализация (торговля) покупными (сопутствующими) товарами;
- транспортные услуги.

В организационной структуре завода нет отдела риск-менеджмента, но есть сотрудник, отвечающий за соблюдение политики безопасности и управления рисками. Данный сотрудник подчиняется напрямую директору завода и имеет право давать рекомендации по внедрению системы риск-менеджмента всем подразделениям завода. Он занимается анализом данных, разрабатывает меры по снижению общего уровня риска.

В то же время эффективного взаимодействия между подразделениями не наблюдается, а единоличный риск-менеджер не в состоянии организовать систему.

**Вариант 3.** Организация занимается деятельностью в области предоставления туристических услуг. По организационной структуре в организации налажена функциональная структура. При функциональной структуре происходит деление организации на элементы, каждый из которых имеет определенную функцию, задачи. Она характерна для организаций с небольшой номенклатурой, стабильностью внешних условий. Здесь имеет место вертикаль: руководитель — функциональные руководители (производство, маркетинг, финансы) — исполнители. Присутствуют вертикальные и межуровневые связи. Для управления рисками выделено отдельное подразделение. Руководитель отдела подчиняется директору компании. При этом на совещаниях руководитель старается донести, что функции риск-менеджмента входят в обязанности каждого сотрудника. За рекомендации и идеи предусмотрены премии.

### 3.3 Типовые контрольные задания творческого уровня

Задания выложены в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

Ниже приведены образцы типовых вариантов заданий творческого уровня, предусмотренных рабочей программой.

Образец типового варианта заданий творческого уровня

по теме «Организация системы риск- менеджмента на предприятии»

Задание: провести мониторинг научных статей в специализированных журналах и интернет-источниках за последние три года на тему «Современные тенденции организации системы риск-менеджмента на отечественных и зарубежных предприятиях». Результаты представить в виде рецензии на статью.

Образец типового варианта заданий творческого уровня

по теме «Методы управления рисками хозяйствующего субъекта»

**выполняемой рамках практической подготовки,**

(трудовая функция В/01.6; трудовые действия, связанные с будущей профессиональной деятельностью: Выработка мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка; трудовая функция В/03.6; трудовые действия, связанные с будущей профессиональной деятельностью: Оказание методической помощи и поддержка процесса управления)

Задание: провести обзор литературных источников по теме «Отличительные особенности страхования и резервирования как методов управления рисками».

Образец типового варианта заданий творческого уровня

по теме «Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска»

Задание:

1. Необходимо определить и выработать наиболее эффективную систему минимизации рисков посредством хеджирования фьючерсными контрактами или опционами. Исходные данные: целевая цена производителя сахара, при которой он покрывает свои издержки производства и получает среднюю прибыль, составляет 2678 долл. за 1 тонну, текущая биржевая котировка, по которой можно продать биржевой контракт и заключить опционную сделку, – 2878 долл., а премия (цена опциона) – 100 долл. Предположим, что предприятие находится на реконструкции либо планирует ввести новые мощности, в связи с чем продукция поступит на рынок только через несколько месяцев. К этому времени цены могут понизиться, и предприятие вместо прибыли понесет убытки. Чтобы застраховаться от такого неблагоприятного случая, производитель меди может: 1) продать фьючерсный контракт; 2) продать опцион на покупку; 3) купить опцион на продажу.

Результаты всех операций сведите в таблицу 1, поясните полученные результаты и выберите наиболее эффективный, с Вашей точки зрения, вариант подстраховки.

Образец типового варианта заданий творческого уровня  
по теме «Управление кредитным риском».

Задание: Представьте себя на месте подразделения по управлению рисками банка. Вам на рассмотрение кредитного комитета поступили три кредитные заявки от разных организаций на разные суммы. Необходимо определить вероятность реализации кредитного риска, а именно - риска невозврата ссуженной суммы на основании предоставленной отчетности. Воспользуйтесь общепринятыми методиками оценки кредитного риска (риска банкротства организации- заемщика). Для выполнения работы могут быть использованы любые три организации, данные о деятельности которой доступны обучающимся. Для отчетности рекомендуется в обязательном порядке воспользоваться Формами 1 и 2 бухгалтерской отчетности.

Образец типового варианта заданий творческого уровня  
по теме «Управление рисками ликвидности»  
**выполняемой рамках практической подготовки,**

(трудовая функция В/01.6; трудовые действия, связанные с будущей профессиональной деятельностью: Выработка мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка; трудовая функция В/03.6; трудовые действия, связанные с будущей профессиональной деятельностью: Оказание методической помощи и поддержка процесса управления)

Задание: на основании финансовой отчетности выбранной организации провести анализ балансовой ликвидности в динамике за два года. Рассчитать коэффициенты ликвидности, оценку соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения. Сделать выводы.

Для выполнения работы может быть использована любая организация, данные о деятельности которой доступны обучающимся.

### 3.4 Типовые тестовые вопросы

Компьютерное тестирование обучающихся по разделам дисциплины используется при проведении текущего контроля знаний обучающихся.

**Тест** (педагогический тест) – это система заданий – тестовых заданий возрастающей трудности, специфической формы, позволяющая эффективно измерить уровень знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся.

**Тестовое задание (ТЗ)** – варьирующаяся по элементам содержания и по трудности единица контрольного материала, минимальная составляющая единица сложного (составного) педагогического теста, по которой испытуемый в ходе выполнения теста совершает отдельное действие.

**Фонд тестовых заданий (ФТЗ) по дисциплине** – это совокупность систематизированных диагностических заданий – тестовых заданий (ТЗ), разработанных по всем тематическим разделам (дидактическим единицам) дисциплины (прошедших апробацию, экспертизу, регистрацию и имеющих известные характеристики) специфической формы, позволяющей автоматизировать процедуру контроля.

**Типы тестовых заданий:**

ЗТЗ – тестовое задание закрытого типа (ТЗ с выбором единственного ответа, ТЗ с множественным выбором нескольких ответов, ТЗ с установлением соответствия между определенными элементами, действиями, событиями, процессами и т.д., ТЗ с установлением правильной последовательности);

ОТЗ – тестовое задание открытого типа (с конструируемым ответом: ТЗ с кратким регламентированным ответом (ТЗ дополнения); ТЗ свободного изложения (с развернутым ответом в произвольной форме); числовой вопрос).

**Структура тестовых материалов по дисциплине  
«Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности»**

Индикатор достижения компетенции	Тема в соответствии с РПД (с соответствующим номером)	Содержательный элемент	Характеристика содержательного элемента	Количество тестовых заданий, типы ТЗ
ПК-5.2.3 Планирует этапы управления различными видами рисков ПК-5.3.2 Аргументирует выбор способов и инструментов управления различными видами рисков	1.1 Теоретические основы экономической безопасности предприятия в системе национальной безопасности.	Система национальной безопасности	Знание	8 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
		Экономическая безопасность предприятия	Умение	8 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
		Место и роль экономической безопасности предприятия в системе национальной безопасности	Действие	8 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
	1.2 Принципы обеспечения экономической безопасности предприятия.	Основные принципы	Знание	8 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
		Соблюдение принципов	Умение	8 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
		Построение системы ЭБ на основе принципов	Действие	8 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
	1.3 Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия.	Сущность финансовых рисков предприятия	Знание	8 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
		Классификация финансовых рисков предприятия	Умение	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		Идентификация финансовых рисков	Действие	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
	1.4 Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия.	Основы риск-менеджмента	Знание	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		Место риск – менеджмента в экономике предприятия	Умение	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		Роль риск – менеджмента в экономике предприятия	Действие	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
	2.1 Организация системы риск- менеджмента на предприятии.	Структурные элементы системы риск-менеджмента	Знание	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		Принципы организации системы риск-менеджмента	Умение	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		Этапы организации системы риск-менеджмента	Действие	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
	2.2 Методы управления рисками хозяйствующего субъекта.	Стратегии управления рисками	Знание	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		Методы управления рисками	Умение	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		Выбор методов управления рисками	Действие	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
	2.3 Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска.	Хеджирование, лимитирование	Знание	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		Диверсификация и избежание	Умение	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ
		Реализация методов управления рисками	Действие	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ

	3.1 Управление инвестиционным риском. Управление процентным риском.	Сущность и содержание риска	Знание	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ	
		Методы оценки и анализа риска	Умение	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ	
		Методы управления риском	Действие	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ	
	3.2 Управление кредитным риском.	Сущность и содержание риска	Знание	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ	
		Методы оценки и анализа риска	Умение	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ	
		Методы управления риском	Действие	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ	
	3.3 Управление инфляционным риском.	Сущность и содержание риска	Знание	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ	
		Методы оценки и анализа риска	Умение	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ	
		Методы управления риском	Действие	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ	
	4.1 Управление риском ликвидности.	Сущность и содержание риска	Знание	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ	
		Методы оценки и анализа риска	Умение	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ	
		Методы управления риском	Действие	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ	
	4.2 Налоговые риски.	Сущность и содержание риска	Знание	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ	
		Методы оценки и анализа риска	Умение	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ	
		Методы управления риском	Действие	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ	
	4.3 Операционные риски. Риски финансового мошенничества.	Сущность и содержание риска	Знание	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ	
		Методы оценки и анализа риска	Умение	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ	
		Методы управления риском	Действие	7 – ОТЗ 7 – ЗТЗ	
	Итого				280 – ОТЗ 280 – ЗТЗ

Полный комплект ФТЗ хранится в электронной информационно-образовательной среде КРИЖТ ИрГУПС и обучающийся имеет возможность ознакомиться с демонстрационным вариантом ФТЗ.

Ниже приведен образец типового варианта итогового теста, предусмотренного рабочей программой дисциплины

### **Образец типового варианта итогового теста, предусмотренного рабочей программой дисциплины**

Норма времени – 40 мин.

Количество ОТЗ – 10 (50%), ЗТЗ – 10 (50%)

1. Риск – это: \_\_\_\_\_
2. Выберите метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?
  - а) построение дерева решений
  - б) метод сценариев
  - в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - г) анализ чувствительности



- д) вероятностный метод
  - е) имитационное моделирование
3. Выберите метод оценки риска, который используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?
- а) имитационное моделирование
  - б) вероятностный метод
  - в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - г) построение дерева решений
  - д) анализ чувствительности
  - е) метод сценариев
4. Выберите метод оценки риска, который представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?
- а) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
  - б) анализ чувствительности
  - в) построение дерева решений
  - г) вероятностный метод
  - д) метод сценариев
  - е) имитационное моделирование
5. Каким образом можно учитывать риск при расчете чистой приведенной стоимости?
- а) в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта
  - б) комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
  - в) все варианты верны
  - г) в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков
6. Субъект управления в риск-менеджменте:
- а) специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками
  - б) все варианты верны
  - в) риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами
7. Объект управления в риск-менеджменте: \_\_\_\_\_
8. «Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» включает в себя смысл:
- а) закона неизбежности риска
  - б) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
  - в) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
9. Последовательность этапов процесса управления рисками:
- а) «выявление риска и оценка вероятности его реализации и масштаба последствий, определение максимально возможного убытка;
  - б) выбор методов и инструментов управления выявленным риском;
  - в) разработка риск-стратегии с целью снижения вероятности реализации риска и минимизации возможных негативных последствий;
  - г) реализация риск-стратегии;
  - д) оценка достигнутых результатов и корректировка риск-стратегии.
10. «Чем выше степень риска при осуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» включает в себя смысл:
- а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
  - б) закона неизбежности риска
  - в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
11. Прогнозирование внешней обстановки относится к:
- а) методы компенсации рисков

- б) методы уклонения от рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы диверсификации рисков
- 12. Страхование относится к методам ... рисков:
- 13. Распределение риска по этапам работы относится к методам ... рисков:
- 14. Заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов относится к методам ... рисков:
- 15. Обучение и инструктирование персонала относится к методам ... рисков:
- 16. Распределение ответственности между участниками проекта относится к методам ... рисков:
- 17. Увольнение некомпетентных сотрудников относится к методам ... рисков:
- 18. Создание системы резервов относится к методам ... рисков:
- 19. Создание специальных инновационных подразделений относится к методам ... рисков:
- 20. Соответствие метода управления рисками содержанию:
  - а) методы диверсификации рисков
  - б) методы локализации рисков
  - в) методы компенсации рисков
  - г) методы уклонения от рисков
- 1. Распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности
- 2. Создание специальных инновационных подразделений
- 3. Увольнение некомпетентных сотрудников
- 4. Создание системы резервов

### **3.5 Примерная тематика курсовых работ**

1. Анализ и управление рисками финансирования инвестиционного проекта.
2. Анализ и управление рисками формирования капитала предприятия
3. Анализ и управление рисками ликвидности
4. Анализ и управление кредитными рисками.
5. Анализ и управление валютными рисками.
6. Анализ и управление налоговыми рисками.
7. Процентные риски. Процентные риски в системе банковских рисков.
8. Анализ и управление операционными рисками.
9. Анализ и управление риском банкротства.
10. Система риск-анализа финансовой деятельности предприятия
11. Система риск-планирования финансовой деятельности предприятия
12. Система риск-контроллинга финансовой деятельности предприятия
13. Управление риском снижения финансовой устойчивости предприятия
14. Управление проектными рисками предприятия
15. Модели формирования оптимального портфеля ценных бумаг
16. Рыночные риски. Государственное хеджирование
17. Страхование финансовых рисков предприятия
18. Рыночные риски и их хеджирование
19. Хеджирование на рынке фьючерсов и опционов
20. Методы управления финансовыми рисками холдинга.
21. Хеджирование финансовых рисков предприятия с использованием производных ценных бумаг
22. Управление риском снижения финансовой устойчивости предприятия
23. Система информационного обеспечения управления финансовыми рисками предприятия
24. Оценка финансовых рисков в системе экономической безопасности предприятия.

25. Управление рисками инвестиционной политики региона как условие укрепления его экономической безопасности.
26. Управление рисками финансовой устойчивости региона как условие укрепления его экономической безопасности
27. Методы выявления и предотвращения налоговых преступлений и правонарушений.
28. Управление рисками политики кредитования покупателей.
29. Организация финансового контроллинга на предприятии.
30. Оценка и пути повышения финансовой безопасности предприятия.
31. Оценка и управление рисками снижения стоимости капитала предприятия в системе его экономической безопасности.
32. Оценка и управление рисками закупочной деятельности организации.
33. Риски финансовых услуг в условиях цифровой экономики.
34. Совершенствование бюджетного контроля на предприятии.
35. Совершенствование контроля закупочной деятельности предприятия.
36. Совершенствование методов управления дебиторской задолженностью предприятия.
37. Совершенствование методов управления собственным капиталом предприятия.
38. Совершенствование методов управления заемным капиталом предприятия.
39. Совершенствование политики управления финансовой безопасностью предприятия.
40. Совершенствование системы отбора поставщиков продукции для государственных (муниципальных) нужд.
41. Совершенствование системы управления финансовыми рисками на предприятии.
42. Управление дебиторской задолженностью в процессе обеспечения финансовой безопасности предприятия.
43. Управление денежными потоками в системе обеспечения экономической безопасности предприятия.

### **3.6 Перечень теоретических вопросов к зачету** (для оценки знаний)

#### Раздел 1 «Обеспечение экономической безопасности»

- 1.1 Понятие экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
- 1.2 Роль экономической безопасности хозяйствующего субъекта в обеспечении национальной безопасности
- 1.3. Уровни обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта
- 1.4. Субъекты и объекты экономической безопасности, угрозы экономической безопасности
- 1.5. Понятие риска, финансового риска.
- 1.6. Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия
- 1.7. Уровни финансовых рисков предприятия

#### Раздел 2 «Система риск - менеджмента на предприятии»

- 2.1 Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия
- 2.2. Организация системы риск- менеджмента на предприятии
- 2.3. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта.
- 2.4. Роль системы страхования рисков на предприятии
- 2.5. Понятие и роль резервирования на предприятии
- 2.6. Хеджирование, лимитирование
- 2.7. Диверсификация и избежание риска

### 3.7 Перечень типовых практических заданий к зачету

(для оценки умений)

1. Главная цель обеспечения экономической безопасности предприятия заключается (несколько вариантов ответа):

- a) В обеспечении бесперебойного функционирования предприятия при наличии внешних угроз
- b) В устойчивом и максимально эффективном функционировании в настоящих условиях
- c) В прогнозировании вероятности появления внешних и внутренних угроз
- d) В создании высокого потенциала роста и развития предприятия в будущем

2. С точки зрения экономической безопасности предприятия угрозы можно сгруппировать:

- a) По источникам возникновения
- b) По размерам потенциального ущерба
- c) По времени возникновения
- d) По функциональной принадлежности

3. К внутренним угрозам предприятия можно отнести (выбрать верное):

- a) Отставание технологий предприятия
- b) Ошибки персонала
- c) Неорганизованность покупателей
- d) Промышленный шпионаж
- e) Мошенничество персонала
- f) Утеря своей ниши на рынке
- g) Снижение стоимости акций на рынке
- h) Высокие издержки производства

4. Наиболее эффективным со всех точек зрения является предупреждение угроз :

- a) В режиме анализа произошедших событий постфактум
- b) В режиме контроля текущей деятельности
- c) В режиме проведения прогнозных и превентивных мероприятий
- d) В режиме подготовки отчетности

5. Ризику присущи следующие черты...

- a) Наличие неопределенности
- b) Неизбежность негативного результата
- c) Фиксированность сценария развития событий
- d) Возможностью выбора варианта развития событий

6. Прикладное значение классификации рисков заключается в ...(несколько вариантов)

- a) сформировать новые подходы и принципы в оценке рисков
- b) сформировать прозрачный и аналитически обработанный материал для адекватного описания рисков
- c) выработать единую теоретическую методику оценки рисков
- d) построить систему управления рисками.

7. Рыночные риски можно рассмотреть как группу следующих рисков:(несколько вариантов)

- a) ценовой
- b) валютный
- c) производственный
- d) политический
- e) процентный
- f) проектный

8. Риск изменения корреляционной связи это...

- a) риск потерь, обусловленных неблагоприятным изменением диапазона колебаний цен базовых активов производных финансовых инструментов.
- b) риск прямых и косвенных потерь, связанных с организацией внутренней работы компании и вызванных недостатками систем внутреннего контроля и корпоративного управления, несовершенством бизнес-процессов и прочими неблагоприятными событиями нефинансовой природы.
- c) это возможность потерь из-за отказа контрагента от выполнения в течение срока действия сделки, пока по ней еще не осуществлены расчеты, что характерно для длительных временных интервалов.

d) риск потерь, обусловленных неблагоприятным изменением взаимозависимости между факторами риска, уровень и направленность которой была учтена ранее при оценке и управлении рисками

**9. Дополните пропущенные уровни обеспечения экономической безопасности предприятия :**

- 1) уровень собственнический (акционерный);
- 2) уровень организационной структуры и системы управления предприятия, кадровой политики и системы мотивации персонала;
- 3) уровень текущей ФХД в рамках, регламентированных предыдущим уровнем;

**10. Валовая выручка предприятия в отчетном году 70350 тыс.руб., в т.ч. от продажи продукции основной деятельности 62715 тыс.руб. Начисления налоговых платежей составили 27790 тыс.руб., из которых внесено в бюджет 25315 тыс.руб. Каков уровень налогового бремени:**

- a) 44,3%
- b) 39,5%
- c) 40,4%
- d) 36,0%

**11. Отсрочка по уплате налога – ....**

**12. Налоговая ставка, снижающаяся по мере роста налоговой базы:....**

**13. Расположите в порядке убывания ликвидности следующие элементы кругооборота текущих активов:**

- 1) Производственно-материальные запасы
- 2) Денежные средства
- 2) Дебиторская задолженность
- 3) Готовая продукция

**14. В каком случае реинвестирование прибыли способствует росту цены акций фирмы?**

### 3.8 Перечень типовых практических заданий к зачету

(для оценки навыков и (или) опыта деятельности)

15. Рассчитать точку безубыточности и порог безубыточности производства.

Исходные данные:

1. Постоянные затраты на единицу продукции = 150 руб.
2. Переменные затраты на единицу продукции = 250 руб.
3. Рыночная цена = 400 руб.
4. Спрос на продукцию = 1000 шт.
5. Заданная сумма прибыли = 50 тыс. руб.

16. Рассчитайте величину цены капитала фирмы при следующих условиях: общая величина акционерного капитала – 48 млн. руб., нераспределенная прибыль – 1800 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 54 млн. руб. При этом доходность акций фирмы составляет 19%, цена нераспределенной прибыли – 34%, а средняя расчетная ставка по долгосрочным обязательствам – 28%.

17. Определите среднюю стоимость заемного капитала – краткосрочного кредита банка (в % к общей сумме кредита), если в течение отчетного года организация трижды использовала кредит:

- сумма кредита 500 тыс. руб. на срок 60 дней с годовой ставкой 50%;
- второй кредит в сумме 300 тыс. руб. на срок 50 дней с годовой ставкой 40%;
- сумма кредита 400 тыс. руб. на срок 80 дней с годовой ставкой 60%.

18. Цены на металлопродукцию за последние 11 месяцев по статистическим данным составили:

Месяц	1	2	3	4	5	6
Цена, долл./т	300	310	312	309	302	305
Месяц	7	8	9	10	11	
Цена, долл./т	304	300	298	305	304	

Какова вероятность того, что в следующем месяце цена уменьшится по сравнению с ее последним значением?

### 3.9 Перечень теоретических вопросов к экзамену

(для оценки знаний)

Раздел 3 «Управление рисками, связанными с вложением капитала»

3.1 Понятие и способы управления инвестиционным риском.

3.2 Понятие и способы управления процентным риском

3.3. Понятие и способы управления кредитным риском

Раздел 4 «Управление рисками, связанными с покупательной способностью денег»

4.1 Понятие и способы управления инфляционным риском

4.2 Понятие и способы управления валютным риском

4.3 Понятие и способы управления риском ликвидности.

Раздел 5 «Управление рисками, связанными с организацией текущей деятельности на предприятии»

5.1. Понятие и способы управления налоговыми рисками

5.2. Понятие и способы управления операционными рисками

5.3. Риски финансового мошенничества и способы их снижения

### **3.10 Перечень типовых практических заданий к экзамену (для оценки умений)**

**1. Какая форма воздействия государства на цены осуществляется через финансовую, налоговую, кредитную, таможенную и бюджетную политику?**

- a) прямое воздействие
- b) косвенное воздействие
- c) замораживание цен
- d) нет верного ответа

**2. Кредитный риск возникает:**

- a) при кредитовании на срок, например юридических или физических лиц
- b) при изменении цены на базовый актив для производства
- c) покупке любых долговых обязательств (государственных ценных бумаг, корпоративных облигаций, векселей)
- d) при текущих расчетах
- e) при росте инфляции в экономической среде
- f) при высокой волатильности курсов валют

**3. Основными элементами управления кредитным риском являются:**

- a) анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов
- b) хеджирование
- c) обеспечение кредита
- d) отказ от проведения операций
- e) установка лимитов на операции
- f) резервирование.

**4. Основные инициативы в предотвращении фактов злоупотреблений исходят, прежде всего:**

- a) от операционного менеджмента
- b) от владельцев бизнеса
- c) от СЭБ
- d) от рядовых сотрудников

**5. Защита от внешних угроз финансового мошенничества заключается в:**

- a) проведении тренингов среди персонала организации
- b) проверке потенциальных контрагентов перед заключением договора
- c) организации службы безопасности
- d) снижении масштабов деятельности

**6. Страховщики предлагают в основном два варианта решения (да/нет):**

- a) страхование непогашения кредита (страхователем становится банк);
- b) страхование ответственности заемщика за непогашение кредита (страхователем выступает непосредственно заемщик).

**7. Искусство снижения уровня риска в неопределенной хозяйственной ситуации, основанное на прогнозировании риска и приемов его снижения.**

- a) Тактика
- b) Стратегия
- c) Регламент
- d) Риск-менеджмент

**8. Под интегральным риском предприятия понимается:**

- a) совокупность частных рисков отдельных бизнес-процессов с учетом специфики экономической деятельности предприятия
- b) комплекс организационных и практических мер, осуществляемых собственником или менеджером предприятия в целях получения прибыли
- c) деятельность управленческого персонала предприятия направленную на максимизацию дохода предприятия с минимальным риском финансовых потерь
- d) стратегия удержания большей части предпринимательских рисков внутри компании, принятия на себя новых рисков

**9. Предприятие с удовлетворительной текущей ликвидностью берет краткосрочный банковский кредит для пополнения оборотных активов. Текущая ликвидность:**

- a) увеличится;
- b) не изменится;
- c) уменьшится.

### **3.11 Перечень типовых практических заданий к экзамену (для оценки навыков и (или) опыта деятельности)**

1. Взрывом разрушен цех, балансовая стоимость которого с учетом износа составляет 100 млн.руб. В цехе находилась продукция стоимостью 20 млн.руб. Для устранения последствий взрыва привлекались люди и техника. Стоимость затрат составила 1 млн. рублей, сумма от сдачи металлолома – 2 млн. Рублей. Восстановительные работы продолжались в течение месяца (цех не работал). Потеря прибыли за этот период – 150 млн. рублей. Затраты на восстановление цеха – 125 млн. рублей. Определить сумму прямого убытка, косвенного убытка, общую сумму убытка.

2. Вы располагаете следующими видами активов: ГКО, муниципальная облигация, привилегированная акция «Промстройбанка», обыкновенная акция «Иркутскгорстрой», простой вексель «Иркутскмолокозавод». Расположите вышеперечисленные виды активов по мере убывания степени риска.

3. Оборотные активы-20000, Краткосрочные обязательства- 15000, Прибыль до налогообложения- 7000, Ставка налога на прибыль-20%, Собственный капитал- 60000, Заемный капитал- 40 000, Объем продаж- 30000, Суммарные активы-120000.Чему равен индекс кредитоспособности по модели Альтмана?

4. Выберите наименее рисковый вариант вложения, используя коэффициент риска: Проект А: собственные средства = 1000; максимальная сумма убытков равна 400; Проект В: собственные средства = 30000; максимальная сумма убытков равна 12000; Проект С: собственные средства = 50000; максимальная сумма убытков равна 20000.

### **4. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности**

В таблице приведены описания процедур проведения контрольно-оценочных мероприятий и процедур оценивания результатов обучения с помощью оценочных средств в соответствии с рабочей программой дисциплины.

Наименование оценочного средства	Описания процедуры проведения контрольно-оценочного мероприятия и процедуры оценивания результатов обучения
Задания реконструктивного уровня	Выполнение заданий реконструктивного уровня, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Вариантов заданий по теме не менее пяти. Во время выполнения заданий пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий разрешено. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему, количество заданий и время выполнения заданий
Задания творческого уровня	Выполнение заданий творческого уровня, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Вариантов заданий по теме не менее пяти. Во время выполнения заданий пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий разрешено. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему, количество заданий и время выполнения заданий
Собеседование	Собеседование проводится на практическом занятии по теме, изученной на лекции. Во время собеседования пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий разрешено. Преподаватель на лекции, предшествующей занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему и примерные вопросы
Тестирование	Тестирования, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Тестирование проводится с использованием компьютерных технологий. Варианты тестовых заданий формируются рандомно из базы ТЗ. Во время выполнения заданий пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий не разрешено
Курсовая работа	Курсовая работа выполняется обучающимся самостоятельно и индивидуально (в соответствии с учебным планом) по данным конкретного предприятия (предприятия, на материалах которого осуществляется реализация программы практик и последующее выполнение ВКР). Темы и типовые планы курсовых работ, а также рекомендации по ее выполнению, оформлению и подготовке к защите содержатся в специальных Методических указаниях, размещенных в электронной информационно-образовательной среде КрИЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет. После проверки выполнения курсовой работы она подлежит защите в форме ответа на устные вопросы, задаваемые преподавателем. При оценке курсовой работы учитывается ее содержание, соблюдение срока выполнения, оформление и уровень ответа на поставленные вопросы.

Для организации и проведения промежуточной аттестации (в форме зачета и экзамена) составляются типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы:

- перечень теоретических вопросов к зачету для оценки знаний;
- перечень типовых простых практических заданий к зачету для оценки умений;
- перечень типовых практических заданий к зачету для оценки навыков и (или) опыта деятельности.

Перечень теоретических вопросов и перечни типовых практических заданий разного уровня сложности к зачету обучающиеся получают в начале семестра через электронную информационно-образовательную среду КрИЖТ ИрГУПС (личный кабинет обучающегося).

#### **Описание процедур проведения промежуточной аттестации в форме зачета и оценивания результатов обучения**

При проведении промежуточной аттестации в форме зачета преподаватель может воспользоваться результатами текущего контроля успеваемости в течение семестра. Оценочные средства и типовые контрольные задания, используемые при текущем контроле, позволяют оценить знания, умения и владения навыками/опытом деятельности обучающихся при освоении дисциплины. С целью использования результатов текущего контроля



успеваемости, преподаватель подсчитывает среднюю оценку уровня сформированности компетенций обучающегося (сумма оценок, полученных обучающимся, делится на число оценок).

**Шкала и критерии оценивания уровня сформированности компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета по результатам текущего контроля (без дополнительного аттестационного испытания)**

Средняя оценка уровня сформированности компетенций по результатам текущего контроля	Оценка
Оценка не менее 3,0 и нет ни одной неудовлетворительной оценки по текущему контролю	«зачтено»
Оценка менее 3,0 или получена хотя бы одна неудовлетворительная оценка по текущему контролю	«не зачтено»


Если оценка уровня сформированности компетенций обучающегося не соответствует критериям получения зачета без дополнительного аттестационного испытания, то промежуточная аттестация в форме зачета проводится в форме собеседования по перечню теоретических вопросов и типовых практических задач.

**Описание процедур проведения промежуточной аттестации в форме экзамена и оценивания результатов обучения**

Промежуточная аттестация в форме экзамена проводится по перечню теоретических вопросов и типовых практических задач.

Распределение теоретических вопросов и практических заданий по экзаменационным билетам находится в закрытом для обучающихся доступе. Разработанный комплект экзаменационных тестов не выставляется в электронную информационно-образовательную среду КриЖТ ИрГУПС, а хранится на кафедре-разработчике ФОС на бумажном носителе в составе ФОС по дисциплине.

**Образец экзаменационного билета**

 20__-20__ учебный год	<b>Экзаменационный билет № 1</b> <b>по дисциплине «Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности»</b> семестр__	Утверждаю: Заведующий кафедрой «Управление персоналом» КриЖТ ИрГУПС
1. Понятие и способы управления инвестиционным риском 2. Понятие и способы управления инфляционным риском 3. Выберите наименее рисковый вариант вложения, используя коэффициент риска: Проект А: собственные средства = 1000; максимальная сумма убытков равна 400; Проект В: собственные средства = 30000; максимальная сумма убытков равна 12000; Проект С: собственные средства = 50000; максимальная сумма убытков равна 20000.		