

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Иркутский государственный университет путей сообщения»  
**Красноярский институт железнодорожного транспорта**  
– филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования «Иркутский государственный университет путей сообщения»  
(КрИЖТ ИрГУПС)

УТВЕРЖДЕНА  
приказ ректора  
от «08» мая 2020 г. № 268-1

**Б1.В.15 Управление финансовыми  
(страховыми, налоговыми и иными) рисками в  
системе экономической безопасности**

**рабочая программа дисциплины**

Направление подготовки – 38.03.01 Экономика  
Профиль подготовки – Экономическая безопасность, анализ и управление рисками  
Программа подготовки – академический бакалавриат  
Квалификация выпускника – бакалавр  
Форма обучения – очная  
Нормативный срок обучения – 4 года  
Кафедра-разработчик программы – Управление персоналом

Общая трудоемкость в з.е. – 6                      Формы промежуточной аттестации в семестрах:  
Часов по учебному плану – 216                      зачет – 7, экзамен – 8, курсовой проект – 8

**Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр	7	8	Итого часов по учебному плану
Число недель в семестре	14	12	
Вид занятий	Часов по учебному плану	Часов по учебному плану	
<b>Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий</b>	<b>42</b>	<b>36</b>	<b>78</b>
– лекции	14	12	26
– практические (семинарские)	28	24	52
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>66</b>	<b>36</b>	<b>102</b>
Экзамен		36	36
<b>Итого</b>	<b>108</b>	<b>108</b>	<b>216</b>

КРАСНОЯРСК



Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденным Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 ноября 2015 г. № 1327.

Программу составил:  
канд. экон. наук, доцент

М.И. Мигунова

Рабочая программа дисциплины обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе для обучения обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика на заседании кафедры «Управление персоналом».  
Протокол от «12» марта 2020 г. № 8

Зав. кафедрой канд. техн. наук, доцент

В.О. Колмаков

<b>1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	
<b>1.1 Цели освоения 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 освоения 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; освоить мероприятия, позволяющие минимизировать воздействие риска на предприятие

<b>1.3 Цель воспитания и задачи воспитательной работы в рамках дисциплины</b>	
Профессионально-трудовое воспитание обучающихся	
Цель профессионально-трудового 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 умению 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	

<b>2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП</b>	
<b>2.1</b>	<b>Требования к предварительной подготовке обучающегося:</b> Необходимыми условиями для освоения дисциплины является изучение дисциплины:
2.1.1	Б1.Б.22 Информатика
2.1.2	Б1.В.ДВ.02.01 Экономическая информатика
2.1.3	Б1.В.ДВ.02.02 Информационные технологии
2.1.4	Б1.В.ДВ.04.01 Профессиональная бухгалтерская программа
2.1.5	Б1.В.ДВ.04.02 Сети и системы обработки финансовых данных
2.1.6	Б1.В.ДВ.07.02 Операции с ценными бумагами
2.1.7	Б2.В.03(Н) Производственная - научно-исследовательская
2.1.8	Б1.В.ДВ.06.01 Система обеспечения экономической безопасности организации
2.1.9	Б1.В.08 Методология и практика обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов
2.1.10	Б1.В.ДВ.07.01 Управление рисками
<b>2.2</b>	<b>Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее:</b>
2.2.1	Б1.В.04 Профессиональные компьютерные программы
2.2.2	Б1.В.05 Информационные технологии финансового рынка
2.3.3	Б1.В.ДВ.12.01 Бизнес-планирование
2.2.4	Б1.В.14 Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов
2.2.5	Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру

<b>3 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ</b>	
<b>ПК-8: способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии</b>	
<b>Минимальный уровень освоения компетенции</b>	
Знать	способы привлечения технических средств и информационных технологий для решения поставленных задач по управлению риском
Уметь	привлекать технические средства и информационные технологии в соответствие с необходимостью решения текущих и стратегических задач снижения уровня финансового риска на предприятии
Владеть	навыками поиска и анализа необходимых данных для расчета и прогноза относительно величины финансового риска на предприятии

<b>Базовый уровень освоения компетенции</b>	
Знать	возможности использования современных технических средств и информационных технологий с целью получения необходимых данных для контроля уровня финансового риска на предприятии
Уметь	использовать необходимый набор технических средств и информационных технологий в соответствии с планируемым результатом по управлению финансовыми рисками
Владеть	современными техническими и информационными технологиями, позволяющими осуществлять контроль и управление финансовыми рисками на предприятии и обеспечение всесторонней экономической безопасности
<b>Высокий уровень освоения компетенции</b>	
Знать	инструменты и методы решения аналитических задач, направленных на снижение финансового риска на предприятии и обеспечение экономической безопасности с использованием современных технических и информационных технологий
Уметь	выбирать подходящие инструменты и методы решения аналитических и исследовательских задач для конкретного вида финансового риска с использованием современных технических и информационных технологий
Владеть	навыками оценки результатов управления финансовыми рисками на предприятии в зависимости от сложившихся внешних и внутренних обстоятельств с использованием современных технических и информационных технологий
<b>ДПК- 5.2: способностью аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности</b>	
<b>Минимальный уровень освоения компетенции</b>	
Знать	виды и классификации финансовых рисков на предприятии
Уметь	учитывать влияние финансовых рисков при осуществлении прогноза деятельности предприятия
Владеть	навыками анализа уровня риска на предприятии
<b>Базовый уровень освоения компетенции</b>	
Знать	принципы обеспечения экономической безопасности предприятия как части системы национальной безопасности
Уметь	различать и анализировать виды рисков, угрожающие экономической безопасности предприятия в зависимости от источника угрозы
Владеть	методами минимизации финансовых рисков на предприятии
<b>Высокий уровень освоения компетенции</b>	
Знать	способы организации системы риск-менеджмента на предприятии, методы оценки рисков и механизмы нейтрализации рисков
Уметь	применять механизмы нейтрализации рисков
Владеть	навыками прогнозирования и расчета величины риска в зависимости от различных факторов

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен**

<b>Знать</b>	
1	задачи и принципы разработки системы управления финансовыми рисками организации
2	инструменты и методы управления финансовыми рисками в системе экономической безопасности
<b>Уметь</b>	
1	классифицировать финансовые риски, выявлять особенности их возникновения и управления в практике предприятий
2	проводить выбор между способами минимизации финансовых рисков, осуществлять соответствующие расчеты
<b>Владеть</b>	
1	аналитическими приемами определения целесообразности принятия решений в области управления финансовыми рисками
2	навыками оценки результативности принятых управленческих решений

**4 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр	Часы	Код компетенции	Учебная литература, ресурсы сети «Интернет»
<b>1.0</b>	<b>Раздел 1. Обеспечение экономической безопасности</b>				
1.1	<i>Тема 1.</i> Теоретические основы экономической безопасности предприятия /Лекция/	7	2	ДПК- 5.2	6.1.2.8
1.2	Теоретические основы экономической безопасности предприятия /Практ.зан/	7	4	ДПК- 5.2	6.1.2.8, 6.2.1-6.2.6
1.3	Теоретические основы экономической безопасности предприятия: подготовка к практическому занятию, тестированию /Ср/	7	8	ДПК- 5.2	6.1.2.8, 6.2.1-6.2.6
1.4	<i>Тема 2.</i> Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия. /Лекция/	7	2	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.3, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7

1.5	Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия /Практ.зан /	7	4	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.3, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5
1.6	Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия: самостоятельное изучение вопросов, подготовка к практическому занятию, тестированию /Ср/	7	14	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.3, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7, 6.2.1-6.2.6
<b>2.0</b>	<b>Раздел 2. Система риск- менеджмента на предприятии</b>				
2.1	Тема 3. Цель и задачи управления финансовыми рисками /лекция/	7	1	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.3, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7
2.2	Цель и задачи управления финансовыми рисками /Практ.зан /	7	2	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7
2.3	Цель и задачи управления финансовыми рисками: самостоятельное изучение вопросов, подготовка к практическому занятию, тестированию / Ср /	7	12	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7, 6.2.1-6.2.6
2.4	Тема 4. Организация системы риск- менеджмента на предприятии. /Лек/	7	1	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7
2.5	Организация системы риск- менеджмента на предприятии /Практ.зан /	7	2	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7
2.6	Организация системы риск- менеджмента на предприятии: самостоятельное изучение вопросов, подготовка к практическому занятию, тестированию / Ср /	7	10	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7, 6.2.1-6.2.6
2.7	Тема 5. Методы оценки финансовых рисков. /Лек/	7	4	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7
2.8	Методы оценки финансовых рисков /Практ.зан /	7	8	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7
2.9	Методы оценки финансовых рисков: самостоятельное изучение вопросов, подготовка к практическому занятию, тестированию / Ср /	7	12	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7, 6.2.1-6.2.6
2.10	Тема 6. Механизмы нейтрализации финансовых рисков хозяйствующего субъекта. /Лек/	7	4	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7
2.11	Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта /Практ.зан /	7	8	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7
2.12	Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта: самостоятельное изучение вопросов, подготовка к практическому занятию, тестированию / Ср /	7	10	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7, 6.2.1-6.2.6
<b>3.0</b>	<b>Раздел 3. Управление рисками, связанными с вложением капитала</b>				
3.1	Тема 7. Управление инвестиционным риском. Управление процентным риском. /Лек/	8	2	ПК-8 ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7
3.2	Управление инвестиционным риском. Управление процентным риском /Практ.зан /	8	4	ПК-8 ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7
3.3	Управление инвестиционным риском. Управление процентным риском: подготовка к практическому занятию, тестированию / Ср /	8	2	ПК-8 ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7, 6.2.1-6.2.6
3.4	Тема 8. Управление кредитным риском. /Лек/	8	2	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7
3.5	Управление кредитным риском /Практ.зан /	8	4	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7
3.6	Управление кредитным риском: подготовка к практическому занятию, тестированию /Ср/	8	2	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7, 6.2.1-

					6.2.6
<b>4.0</b>	<b>Раздел 4. Управление рисками, связанными с покупательной способностью денег</b>				
4.1	<i>Тема 9. Управление инфляционным риском. /Лек/</i>	8	2	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.3, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7
4.2	Управление инфляционным риском/Практ.зан/	8	4	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7
4.3	Управление инфляционным риском: подготовка тестированию / Ср /	8	2	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7, 6.2.1-6.2.6
4.4	<i>Тема 10. Управление валютным риском. Управление риском ликвидности. /Лек/</i>	8	2	ПК-8 ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.3, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7
4.5	Управление валютным риском. Управление риском ликвидности /Практ.зан/	8	4	ПК-8 ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7
4.6	Управление валютным риском. Управление риском ликвидности: подготовка тестированию / Ср /	8	2	ПК-8 ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7, 6.2.1-6.2.6
<b>5.0</b>	<b>Раздел 5. Управление рисками, связанными с организацией текущей деятельности на предприятии</b>				
5.1	<i>Тема 11. Риск финансовой несостоятельности. /Лек/</i>	8	2	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.3, 6.1.2.4, 6.1.2.5, 6.1.2.6
5.2	Риск финансовой несостоятельности /Практ.зан/	8	4	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.3, 6.1.2.4, 6.1.2.5, 6.1.2.6
5.3	Риск финансовой несостоятельности: подготовка к тестированию / Ср/	8	2	ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.3, 6.1.2.4, 6.1.2.5, 6.1.2.6, , 6.2.1-6.2.6, 6.2.1-6.2.7, 6.3.3.1, 6.4.1, 6.4.2
5.4	<i>Тема 12. Налоговые риски. /Лек/</i>	8	2	ПК-8 ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.3, 6.1.2.5, 6.1.2.6
5.5	Налоговые риски /Практ.зан/	8	4	ПК-8 ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6 ,6.4.3
5.6	Налоговые риски: подготовка тестированию / Ср/	8	2	ПК-8 ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.2.7, 6.2.1-6.2.6, 6.3.3.1, 6.4.3
<b>6.0</b>	Подготовка курсового проекта./Ср/	8	24	ПК-8 ДПК- 5.2	6.1.1.1 – 6.1.1.4, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.3, 6.1.2.4, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.1.4.1, 6.2.1-6.2.6, 6.3.3.1, 6.4.3
<b>7.0</b>	Экзамен	8	36	ПК-8 ДПК- 5.2	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.1.3, 6.1.2.1, 6.1.2.2, 6.1.2.3, 6.1.2.4, 6.1.2.5, 6.1.2.6, 6.1.2.7, 6.2.1-6.2.6, 6.4.1, 6.4.2, 6.4.3

**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 разработан в соответствии с Положением о формировании фондов оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной и государственной итоговой аттестации.

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

**6 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ  
ДИСЦИПЛИНЫ**

<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% online
6.1.1.1	Шапкин А.С., Шапкин В.А.	Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : практическое пособие [Электронный ресурс]: <a href="https://znanium.com/catalog/product/1093535">https://znanium.com/catalog/product/1093535</a>	Москва: Дашков и К, 2020	100% online
6.1.1.2	Хоминич И. П.	Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для [Электронный ресурс]: <a href="https://urait.ru/bcode/511958">https://urait.ru/bcode/511958</a>	Москва : Издательство Юрайт, 2023	100% online
6.1.1.3	Пименов Н. А.; под общ. ред. Авдийского В. И.	Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов [Электронный ресурс]: <a href="https://urait.ru/bcode/510935">https://urait.ru/bcode/510935</a>	Москва : Издательство Юрайт, 2023	100% online
6.1.1.4	А. И. Новиков, Т. И. Солодка	Новиков, А. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах : учебное пособие [Электронный ресурс]: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=684498">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=684498</a>	Москва : Дашков и К°, 2022	100% online
<b>6.1.2 Дополнительная литература</b>				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/100% online
6.1.2.1	Антонов, Г.Д.	Управление рисками организации : учебник [Электронный ресурс]: <a href="https://new.znanium.com/catalog/document?id=346774">https://new.znanium.com/catalog/document?id=346774</a>	Москва : ИНФРА-М, 2020	100 % online
6.1.2.2	Казакова, Н.А.	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски : учебное пособие [Электронный ресурс]: <a href="https://new.znanium.com/catalog/document?id=345069">https://new.znanium.com/catalog/document?id=345069</a>	Москва : ИНФРА-М, 2020	100% online
6.1.2.3	Девяткин О. В., Акуленко Н. Б., Баурина С. Б. [и др.]	Экономика предприятия (организации, фирмы) : [Электронный ресурс]: <a href="https://znanium.com/catalog/document?pid=1070322">https://znanium.com/catalog/document?pid=1070322</a>	Москва : ИНФРА-М, 2020	100% online
6.1.2.4	Кобозева Н. В.	Банкротство: учет, анализ, аудит : практическое пособие [Электронный ресурс]: <a href="https://znanium.com/catalog/document?id=350164">https://znanium.com/catalog/document?id=350164</a>	Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020	100 % online
6.1.2.5	Рыхтикова Н.А.	Анализ и управление рисками организации : учебное пособие [Электронный ресурс]: <a href="https://new.znanium.com/catalog/document?id=330044">https://new.znanium.com/catalog/document?id=330044</a>	Москва : ИНФРА-М, 2019	100 % online
6.1.2.6	Серебрякова Т.Ю.	Риски организации и внутренний экономический контроль : монография [Электронный ресурс]: <a href="https://new.znanium.com/catalog/document?id=342113">https://new.znanium.com/catalog/document?id=342113</a>	Москва : ИНФРА-М, 2019	100 % online
6.1.2.7	Господарчук, Г.Г.	Финансовые рынки и финансовые инструменты : учебное пособие [Электронный ресурс]: <a href="https://new.znanium.com/catalog/document?id=336355">https://new.znanium.com/catalog/document?id=336355</a>	Москва : ИНФРА-М, 2018	100 % online
6.1.2.8	ред. Манохина Н. В.	Экономическая безопасность : учебное пособие [Электронный ресурс]: <a href="https://znanium.com/catalog/document?id=358341">https://znanium.com/catalog/document?id=358341</a>	Москва : ИНФРА-М, 2020	100 % online
<b>6.1.3 Методические разработки</b>				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/100% online
<b>6.1.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине</b>				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/100% online
6.1.4.1	Дягель О.Ю.	Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иным и) рисками в системе экономической безопасности : методические указания по выполнению курсового проекта для студентов всех форм обучения направления подготовки	Красноярск : КрИЖТ ИрГУПС, 2022	100 % online

	38.03.01	"Экономика" профиля	5		
	"Экономическая безопасность, анализ и управление рисками" [Электронный ресурс]: <a href="http://irbis.krsk.irkups.ru/web/index.php?C21COM=2&amp;I2IDBN=IBIS&amp;P21DBN=IBIS&amp;Z21ID=176234195914157075z718&amp;Image_file_name=%5CFul%5C3770%2Epdf&amp;Image_file_mfn=35921&amp;IMAGE_FILE_DOWNLOAD=0&amp;IMAGE_DOWNLOAD_TEXT=1#search=%22%22">http://irbis.krsk.irkups.ru/web/index.php?C21COM=2&amp;I2IDBN=IBIS&amp;P21DBN=IBIS&amp;Z21ID=176234195914157075z718&amp;Image_file_name=%5CFul%5C3770%2Epdf&amp;Image_file_mfn=35921&amp;IMAGE_FILE_DOWNLOAD=0&amp;IMAGE_DOWNLOAD_TEXT=1#search=%22%22</a>				

## 6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

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	Znanium.com : электронно-библиотечная система : сайт / ООО «ЗНАНИУМ». – Москва. 2011. – URL: <a href="http://znanium.com">http://znanium.com</a> . – Режим доступа : по подписке. – Текст: электронный.				
6.2.3	Образовательная платформа Юрайт : электронная библиотека : сайт / ООО «Электронное издательство Юрайт». – Москва. – URL: <a href="https://urait.ru/">https://urait.ru/</a> . – Режим доступа: по подписке. – Текст: электронный.				
6.2.4	Лань : электронно-библиотечная система : сайт / Издательство Лань. – Санкт-Петербург, 2011. – URL: <a href="http://e.lanbook.com">http://e.lanbook.com</a> . – Режим доступа : по подписке. – Текст: электронный.				
6.2.5	ЭБС «Университетская библиотека онлайн» : электронная библиотека : сайт / ООО «Директ-Медиа». – Москва, 2001. – 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://sdo.krsk.irkups.ru/">http://sdo.krsk.irkups.ru/</a> . – Текст: электронный.				

## 6.3 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

### 6.3.1 Перечень базового программного обеспечения

6.3.1.1	Microsoft Windows Vista Business Russian, авторизационный номер лицензиата 64787976ZZS1011, номер лицензии 44799789				
---------	---	--	--	--	--

### 6.3.2 Перечень специализированного программного обеспечения

	Не используется				
--	-----------------	--	--	--	--

### 6.3.3 Перечень информационных справочных систем

6.3.3.1	Федеральная статистическая служба [Электронный ресурс] :- Режим доступа: <a href="http://www.gksr.ru">www.gksr.ru</a>				
6.3.3.2	КонсультантПлюс : Версия Проф [Электронный ресурс] : справочно-правовая система – Режим доступа : из локальной сети.				
6.3.3.3	Гарант [Электронный ресурс] : справочно-правовая система. – Режим доступа : из локальной сети.				

### 6.4 Правовые и нормативные документы

6.4.1	О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <a href="http://irbis.krsk.irkups.ru/web_ft/index.php?C21COM=S&amp;S21COLORTERMS=1&amp;P21DBN=IBIS&amp;I21DBN=IBIS_FULLTEXT&amp;LNG=&amp;Z21ID=8965&amp;S21FMT=briefHTML_ft&amp;USES21ALL=1&amp;S21ALL=%3C%2E%3E%3D%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D0%B7%D0%B0%D0%BA%D0%BE%D0%BD%20%E2%84%96%20127%D0%A4%D0%97%21%2D794996309%3C%2E%3E&amp;FT_PREFIX=KT=&amp;SEARCH_STRING=&amp;S21STN=1&amp;S21REF=10&amp;S21CNR=5&amp;auto_open=4">http://irbis.krsk.irkups.ru/web_ft/index.php?C21COM=S&amp;S21COLORTERMS=1&amp;P21DBN=IBIS&amp;I21DBN=IBIS_FULLTEXT&amp;LNG=&amp;Z21ID=8965&amp;S21FMT=briefHTML_ft&amp;USES21ALL=1&amp;S21ALL=%3C%2E%3E%3D%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D0%B7%D0%B0%D0%BA%D0%BE%D0%BD%20%E2%84%96%20127%D0%A4%D0%97%21%2D794996309%3C%2E%3E&amp;FT_PREFIX=KT=&amp;SEARCH_STRING=&amp;S21STN=1&amp;S21REF=10&amp;S21CNR=5&amp;auto_open=4</a>				
6.4.2	Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа [Электронный ресурс] : утв. Постановлением Правительства РФ от 25.06.2003 № 367 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <a href="http://irbis.krsk.irkups.ru/web_ft/index.php?C21COM=S&amp;S21COLORTERMS=1&amp;P21DBN=IBIS&amp;I21DBN=IBIS_FULLTEXT&amp;LNG=&amp;Z21ID=8965&amp;S21FMT=briefHTML_ft&amp;USES21ALL=1&amp;S21ALL=%3C%2E%3E%3D%D0%9F%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20367%21%2D335388653%3C%2E%3E&amp;FT_PREFIX=KT=&amp;SEARCH_STRING=&amp;S21STN=1&amp;S21REF=10&amp;S21CNR=5&amp;auto_open=4">http://irbis.krsk.irkups.ru/web_ft/index.php?C21COM=S&amp;S21COLORTERMS=1&amp;P21DBN=IBIS&amp;I21DBN=IBIS_FULLTEXT&amp;LNG=&amp;Z21ID=8965&amp;S21FMT=briefHTML_ft&amp;USES21ALL=1&amp;S21ALL=%3C%2E%3E%3D%D0%9F%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%BD%D0%BE%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5%20367%21%2D335388653%3C%2E%3E&amp;FT_PREFIX=KT=&amp;SEARCH_STRING=&amp;S21STN=1&amp;S21REF=10&amp;S21CNR=5&amp;auto_open=4</a>				
6.4.3	Об утверждении Концепции системы планирования выездных налоговых проверок [Электронный ресурс] : Приказ ФНС России от 30.05.2007 N ММ-3-06/333@ (ред. от 10.05.2012) ""// Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <a href="http://irbis.krsk.irkups.ru/web_ft/index.php?C21COM=S&amp;S21COLORTERMS=1&amp;P21DBN=IBIS&amp;I21DBN=IBIS_FULLTEXT&amp;LNG=&amp;Z21ID=8965&amp;S21FMT=briefHTML_ft&amp;USES21ALL=1&amp;S21ALL=%3C%2E%3E%3D%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D0%B7%20%D0%9C%D0%9C%2D3%2D06%2F333%40%21%2D428565435%3C%2E%3E&amp;FT_PREFIX=KT=&amp;SEARCH_STRING=&amp;S21STN=1&amp;S21REF=10&amp;S21CNR=5&amp;auto_open=4">http://irbis.krsk.irkups.ru/web_ft/index.php?C21COM=S&amp;S21COLORTERMS=1&amp;P21DBN=IBIS&amp;I21DBN=IBIS_FULLTEXT&amp;LNG=&amp;Z21ID=8965&amp;S21FMT=briefHTML_ft&amp;USES21ALL=1&amp;S21ALL=%3C%2E%3E%3D%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%BA%D0%B0%D0%B7%20%D0%9C%D0%9C%2D3%2D06%2F333%40%21%2D428565435%3C%2E%3E&amp;FT_PREFIX=KT=&amp;SEARCH_STRING=&amp;S21STN=1&amp;S21REF=10&amp;S21CNR=5&amp;auto_open=4</a>				

## 7 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

7.1	Корпуса А, Л, Т, Н КриЖТ ИрГУПС находятся по адресу г. Красноярск, ул. Новая Заря, д. 2И				
7.2	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового				



	проектирования (выполнения курсовых проектов), 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. Мультимедийная аппаратура, электронные презентации, видеоматериалы, доска, мел, видеофильмы, презентационная техника (проектор, экран, компьютер/ноутбук), наглядные пособия (презентации)
7.3	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; – учебные аудитории А-409, Л-203, Т-46
7.4	Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования А-307.

## 8 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Вид учебной деятельности	Организация учебной деятельности обучающегося
Лекция	<p>Просмотрите конспект сразу после занятий. Пометьте материал конспекта лекций, который вызывает затруднения для понимания. Попытайтесь найти ответы на затруднительные вопросы, используя предлагаемую литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, сформулируйте вопросы и обратитесь на текущей консультации или на ближайшей лекции, практическом занятии за помощью к преподавателю.</p> <p>Каждую неделю рекомендуется отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.</p>
Практические занятия	<p>Основным условием эффективного участия обучающихся в практическом занятии является проработка лекционного материала и вопросов, предусмотренных для самостоятельного изучения.</p> <p>При проведении практических занятий обучающийся должен быть обеспечен материалами (условиями) кейсов или ситуационных задач, если они предусмотрены планом занятия. А также тестовыми заданиями. Материалы могут быть размещены в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.</p>
Самостоятельная работа	<p>Самостоятельная работа обучающихся предполагает самостоятельное изучение отдельных тем, дополнительную их подготовку к каждому семинарскому и практическому занятию и должна соответствовать графику изучения программы дисциплины.</p> <p>Методический материал обеспечивает рациональную организацию самостоятельной работы обучающихся на основе систематизированной информации по темам практических (семинарских) занятий курса «Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности».</p> <p>Самостоятельная работа по дисциплине «Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности» включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- подготовку к текущему контролю и промежуточной аттестации по дисциплине, ответы на контрольные вопросы;</li> <li>- выполнение домашнего задания;</li> <li>- подготовка к практическому занятиям;</li> <li>- решение кейсов;</li> <li>- выполнение курсового проекта.</li> </ul>
Курсовой проект	<p>Курсовой проект представляет собой самостоятельное и последовательное изложение вопросов темы. Курсовой проект выполняется студентом согласно «Методических указаний к выполнению»</p> <p>Выбор темы курсового проекта осуществляется из рекомендуемого перечня</p> <p>Курсовой проект выполняется на материалах конкретного предприятия (допускается в качестве объекта исследования – регион, отрасль и т.п.), выбор которого осуществляется студентом самостоятельно. При оформлении материала курсового проекта студенты руководствуются требованиями, изложенными в Положении ИрГУПС «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль»</p>
Экзамен	<p>Экзамен проводится в форме тестирования и решения практической задачи. Перечень практических заданий обучающиеся получают в начале семестра/курса через электронную информационно-образовательную среду КриЖТ ИрГУПС (личный кабинет обучающегося). Варианты тестовых заданий формируются случайно из базы ТЗ. Полный комплект ФТЗ хранится в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС и обучающийся имеет возможность ознакомиться с демонстрационным вариантом ФТЗ</p> <p>Шкала и критерии оценивания при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена содержатся в ФОС по дисциплине</p>
<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 и Электронную библиотеку (ЭБ КриЖТ ИрГУПС) <a href="http://irbis.krsk.igups.ru">http://irbis.krsk.igups.ru</a></p>	



**Приложение 1 к рабочей программе по дисциплине  
Б1.В.15 Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками  
в системе экономической безопасности**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
для проведения текущего контроля успеваемости  
и промежуточной аттестации по дисциплине**

**Б1.В.15 Управление финансовыми (страховыми, налоговыми  
и иными) рисками в системе экономической безопасности**

## 1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Дисциплина Б1.В.15 «Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности» участвует в формировании компетенции:

ПК-8: способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии.

ДПК- 5.2: способностью аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности.

**Таблица траекторий формирования у обучающихся компетенций ПК-8  
при освоении образовательной программ (очная форма)**

Код компетенции	Наименование компетенции	Индекс и наименование дисциплин, практик, участвующих в формировании компетенции	Семестр изучения дисциплины	Этапы формирования компетенции
ПК-8	способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	Б1.Б.22 Информатика	1	1
		Б1.В.04 Профессиональные компьютерные программы	7	4
		Б1.В.05 Информационные технологии финансового рынка	8	5
		Б1.В.15 «Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности»	7-8	4-5
		Б1.В.ДВ.02.01 Экономическая информатика	2	2
		Б1.В.ДВ.02.02 Информационные технологии	2	2
		Б1.В.ДВ.04.01 Профессиональная бухгалтерская программа	6	3
		Б1.В.ДВ.04.02 Сети и системы обработки финансовых данных	6	3
		Б1.В.ДВ.07.02 Операции с ценными бумагами	6	3
		Б2.В.03(Н) Производственная - научно-исследовательская	6	3
		Б1.В.ДВ.12.01 Бизнес-планирование	8	5
	Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	8	5	

**Таблица траекторий формирования у обучающихся компетенций ДПК- 5.2  
при освоении образовательной программы (очная форма)**

Код компетенции	Наименование компетенции	Индекс и наименование дисциплин, практик, участвующих в формировании компетенции	Семестр изучения дисциплины	Этапы формирования компетенции
ДПК- 5.2	способностью аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности	Б1.В.ДВ.06.01 Система обеспечения экономической безопасности организации	3	1
		Б1.В.08 Методология и практика обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов	6	2
		Б1.В.15 «Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности»	7-8	3-4
		Б1.В.14 Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов	7-8	3-4
		Б1.В.ДВ.07.01 Управление рисками	6	2

**Таблица соответствия уровней освоения компетенций ПК-8 планируемыми результатам обучения**

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименования разделов дисциплины	Уровни освоения компетенций (признаки проявления) - конкретизация формулировки компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)
ПК-8	способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	7. Управление инвестиционным риском. 10. Управление валютным риском. Управление риском ликвидности 12. Налоговые риски	Минимальный уровень освоения:	Знать способы привлечения технических средств и информационных технологий для решения поставленных задач по управлению риском Уметь привлекать технические средства и информационные технологии в соответствии с необходимостью решения текущих и стратегических задач снижения уровня финансового риска на предприятии Владеть навыками поиска и анализа необходимых данных для расчета и прогноза относительно величины финансового риска на предприятии
			Базовый уровень освоения:	Знать возможности использования современных технических средств и информационных технологий с целью получения необходимых данных для контроля уровня финансового риска на предприятии Уметь использовать необходимый набор технических средств и информационных технологий в соответствии с планируемым результатом по управлению финансовыми рисками Владеть современными техническими и информационными технологиями, позволяющими осуществлять контроль и управление финансовыми рисками на предприятии и обеспечение всесторонней экономической безопасности
			Высокий уровень освоения:	Знать инструменты и методы решения аналитических задач, направленных на снижение финансового риска на предприятии и обеспечение экономической безопасности с использованием современных технических и информационных технологий Уметь выбирать подходящие инструменты и методы решения аналитических и исследовательских задач для конкретного вида финансового риска с использованием современных технических и информационных технологий Владеть навыками оценки результатов управления финансовыми рисками на предприятии в зависимости от сложившихся внешних и внутренних обстоятельств с использованием современных технических и информационных технологий

**Таблица соответствия уровней освоения компетенций ДПК- 5.2 планируемыми результатами обучения**

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименования разделов дисциплины	Уровни освоения компетенций (признаки проявления) - конкретизация формулировки компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)
ДПК-5.2	способностью аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения	1. Теоретические основы экономической безопасности	Минимальный уровень освоения:	Знать виды и классификации финансовых рисков на предприятии Уметь учитывать влияние финансовых рисков при осуществлении прогноза деятельности предприятия Владеть навыками анализа уровня риска на предприятии

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименования разделов дисциплины	Уровни освоения компетенций (признаки проявления) - конкретизация формулировки компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)
	экономической безопасности	<p>предприятия</p> <p>2. Сущность и основные классификации и финансовых рисков предприятия</p> <p>3. Цель и задачи управления финансовыми рисками</p> <p>4. Организация системы риск-менеджмента на предприятии</p> <p>5. Методы оценки финансовых рисков</p> <p>6. Механизмы нейтрализации и финансовых рисков хозяйствующего субъекта</p> <p>7. Управление инвестиционным риском</p> <p>8. Управление кредитным риском</p> <p>9. Управление инфляционным риском</p> <p>10. Управление валютным риском.</p> <p>Управление риском ликвидности</p> <p>11. Риск финансовой несостоятельности</p> <p>12. Налоговые риски</p>	<p>Базовый уровень освоения:</p> <p>Высокий уровень освоения:</p>	<p>Знать принципы обеспечения экономической безопасности предприятия как части системы национальной безопасности</p> <p>Уметь различать и анализировать виды рисков, угрожающие экономической безопасности предприятия в зависимости от источника угрозы</p> <p>Владеть методами минимизации финансовых рисков на предприятии</p> <p>Знать способы организации системы риск-менеджмента на предприятии, методы оценки рисков и механизмы нейтрализации рисков</p> <p>Уметь применять механизмы нейтрализации рисков</p> <p>Владеть навыками прогнозирования и расчета величины риска в зависимости от различных факторов</p>

**Программа контрольно-оценочных мероприятий  
за период изучения дисциплины (очная)**

№	Неделя	Название оценочного мероприятия	Объект контроля (компетенция, знание понятий, раздел дисциплины и т.д.)	Наименование оценочного средства форма проведения (Устно, письменно)
<b>7 семестр</b>				
Раздел 1. Обеспечение экономической безопасности				
1	1-2	Текущий контроль	1. Теоретические основы экономической безопасности предприятия	ДПК- 5.2 Собеседование (устно), выполнение практических заданий (письменно), тестирование (компьютерные технологии)
2	3-4	Текущий контроль	2. Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия	ДПК- 5.2 Собеседование (устно), выполнение практических заданий (письменно), тестирование (компьютерные технологии)
Раздел 2. Система риск- менеджмента на предприятии				
3	5	Текущий контроль	3. Цель и задачи управления финансовыми рисками	ДПК- 5.2 Тестирование (компьютерные технологии)
4	6	Текущий контроль	4. Организация системы риск- менеджмента на предприятии	ДПК- 5.2 Тестирование (компьютерные технологии)
5	7-10	Текущий контроль	5. Методы оценки финансовых рисков	ДПК- 5.2 Выполнение практических заданий (письменно), тестирование (компьютерные технологии)
6	11-13	Текущий контроль	6. Механизмы нейтрализации финансовых рисков хозяйствующего субъекта	ДПК- 5.2 Выполнение практических заданий (письменно), тестирование (компьютерные технологии)
7	14	Промежуточная аттестация (зачёт)	Разделы 1-2	ДПК- 5.2 Тестирование (компьютерные технологии)
<b>8 семестр</b>				
Раздел 3. Управление рисками, связанными с вложением капитала				
8	1-2	Текущий контроль	7. Управление инвестиционным риском. Управление процентным риском.	ПК-8 ДПК- 5.2 Кейс-задач (письменно)
9	3-4	Текущий контроль	8. Управление кредитным риском	ДПК- 5.2 Собеседование (устно), выполнение практических заданий (письменно), тестирование (компьютерные технологии)
Раздел 4. Управление рисками, связанными с покупательной способностью денег				
10	5-6	Текущий контроль	9. Управление инфляционным риском.	ДПК- 5.2 Тестирование (компьютерные технологии)
11	7-8	Текущий контроль	10. Управление валютным риском. Управление риском ликвидности	ПК-8 ДПК- 5.2 Выполнение практических заданий (письменно), тестирование (компьютерные технологии)
Раздел 5. Управление рисками, связанными с организацией текущей деятельности на предприятии				
12	9-10	Текущий контроль	11. Риск финансовой несостоятельности	ДПК- 5.2 Выполнение практических заданий (письменно), тестирование (компьютерные технологии)
13	11-12	Текущий контроль	12. Налоговые риски	ПК-8 ДПК- 5.2 Выполнение практических заданий (письменно), тестирование (компьютерные технологии)
14	12	Промежуточный контроль	Курсовой проект	ПК-8 ДПК- 5.2 Выполнение (письменно), собеседование (устно)

№	Неделя	Название оценочного мероприятия	Объект контроля (компетенция, знание понятий, раздел дисциплины и т.д.)		Наименование оценочного средства форма проведения (Устно, письменно)
15		Промежуточная аттестация (экзамен)	Разделы 3-5	ПК-8 ДПК-5.2	Тестирование (компьютерные технологии), перечень типовых задач к экзамену (устно)

## 2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, 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 заносятся преподавателем в журнал и учитываются в виде средней оценки при проведении промежуточной аттестации

Для оценивания результатов обучения используется четырехбалльная шкала: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» и двухбалльная шкала: «зачтено», «не зачтено».

Перечень оценочных средств сформированности компетенций представлен в нижеследующей таблице

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
<b>Текущий контроль успеваемости</b>			
1	Собеседование	Средство, позволяющее формировать и оценивать способность обучающегося к восприятию, обобщению и анализу информации. Может быть использовано для оценки знаний и умений обучающихся	Перечень типовых вопросов по темам
2	Практические задания	Средство, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей	Типовые практические задания
3	Кейсы (кейс-задачи)	Средство, позволяющее оценить знания, умения и владения обучающегося по дисциплине.	Типовые кейсы
4	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 темам
<b>Промежуточный контроль успеваемости</b>			
5	Курсовой проект	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. Выполняется обучающимися в индивидуальном порядке. Может быть использовано для оценки умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся в предметной или межпредметной областях	Типовые темы курсовых проектов и типовые планы
6	Зачет	Средство, позволяющее оценить знания, умения и владения обучающегося по дисциплине. Рекомендуется для оценки знаний, умений и владений навыками обучающихся	Типовые тестовые задания
7	Экзамен	Средство, позволяющее оценить знания, умения, навыков и	Типовые тестовые задания,



№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
		(или) опыта деятельности обучающегося по дисциплине. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	типовые практические задания

Критерии и шкалы оценивания при проведении **промежуточной аттестации** в форме курсового проекта работы (конец 8 семестра – очная форма обучения), зачета (в конце 7-го семестра только для очной формы) и экзамена (в конце 8 семестра для очной формы обучения) представлена ниже.

#### Критерии и шкала оценивания курсового проекта

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Содержание курсового проекта полностью соответствует заданию, содержащемуся в методических указаниях, и плану. Представлены результаты структурированного и логически последовательного обзора литературных и иных источников по теме исследования. Структура курсового проекта логически и методически выдержана. Верно определены исходные данные для расчетов налоговых платежей. Все расчеты выполнены верно. Налоговые декларации заполнены без нарушений. При защите курсового проекта обучающийся правильно и уверенно отвечает на вопросы преподавателя, демонстрирует глубокое знание теоретического материала, способен аргументировать собственные утверждения и выводы.
«хорошо»	Содержание курсового проекта полностью соответствует заданию, содержащемуся в методических указаниях, и плану. Представлены результаты структурированного и логически последовательного обзора литературных и иных источников по теме исследования. Структура курсового проекта логически и методически выдержана. Верно определены исходные данные для расчетов налоговых платежей. В расчетах допускаются незначительные (не искажающие общего итога оценки) погрешности/ошибки. Оформление курсового проекта и полученные результаты в целом отвечают требованиям, изложенным в методических указаниях. Имеются одна-две несущественные ошибки в использовании терминов, в заполнении деклараций. Наличествует незначительное количество грамматических и/или стилистических ошибок. При защите курсового проекта обучающийся правильно и уверенно отвечает на большинство вопросов преподавателя, демонстрирует хорошее знание теоретического материала, но не всегда способен аргументировать собственные утверждения и выводы. При наводящих вопросах преподавателя исправляет ошибки в ответе
«удовлетворительно»	Содержание курсового проекта полностью соответствует заданию, содержащемуся в методических указаниях, и плану. Результаты обзора литературных и иных источников представлены недостаточно полно, недостаточно логично и последовательно. Верно определены исходные данные для расчетов налогов, но имеются грубые ошибки в расчетах и заполнении налоговых деклараций. Имеются одно-два существенных отклонений от требований в оформлении курсового проекта. Полученные результаты в целом отвечают требованиям, изложенным в методических указаниях. Имеются одна-две существенных ошибки в использовании терминов. Много грамматических и/или стилистических ошибок. При защите курсового проекта 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 курсового проекта не соответствует заданию, содержащемуся в методических указаниях, и плану. Неверно определены исходные данные для расчетов налогов, неверно и не корректно применены нормы налогового законодательства. Имеются более двух существенных отклонений от требований в оформлении курсового проекта. Большое количество существенных ошибок по сути работы, много грамматических и стилистических ошибок и др. Полученные результаты не отвечают требованиям, изложенным в методических указаниях. При защите курсового проекта обучающийся демонстрирует слабое понимание программного материала.  Курсовой проект не представлена преподавателю. Обучающийся не явился на защиту курсового проекта.

#### Критерии и шкала оценивания экзамена (часть «тестовые задания»)

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	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»	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

### Критерии и шкала оценивания экзамена (часть «практические задания»)

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Обучающийся полностью и правильно выполнил задания. Показал отличные знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Выводы полные, содержат правильную и развернутую экономическую оценку. Решение задачи оформлено аккуратно (расчетная часть – в табличной форме) 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. В формулировки экономической оценки результатов аналитических расчетов допущены неточности. Решение задачи оформлено с частичным нарушением предъявляемых требований (но расчетная часть обязательно выполнена в табличной форме)
«удовлетворительно»	Обучающийся выполнил задания с существенными арифметическими неточностями. Показал удовлетворительные знания, умения и владения навыками применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. В формулировки экономической оценки результатов аналитических расчетов допущены существенные неточности. Решение задачи оформлено с грубым нарушением предъявляемых требований (но расчетная часть обязательно выполнена в табличной форме)
«неудовлетворительно»	При выполнении заданий обучающийся продемонстрировал недостаточный уровень знаний, умений и владения ими при решении задач в рамках усвоенного учебного материала (нарушена методика расчета показателей, нарушена методика общего и/или факторного анализа). Отсутствует экономическая оценка результатов расчета и/или дана неверно. Оформление решения задачи не соответствует требованиям

### Критерии и шкала оценивания тестовых заданий при промежуточной аттестации в форме зачета

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«зачтено»	Обучающийся верно ответил на 70 % и более тестовых заданий при прохождении тестирования
«не зачтено»	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

Критерии и шкалы оценивания результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости.

### Критерии и шкала оценивания собеседования

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Ответ полный. В ответе выделена главная и второстепенная информация. Установлена логическая последовательность в изложении ответа. Даны определения основных понятий; основные формулы приведены с выводом. Приведены примеры
«хорошо»	Ответ полный. В ответе выделена главная и второстепенная информация. Установлена не в полном объеме логическая связь между элементами излагаемого материала. Даны определения основных понятий; основные формулы приведены без вывода, частично. Примеры приведены частично
«удовлетворительно»	Ответ не полный. В излагаемом ответе не выделена главная и второстепенная информация. Не установлена логическая связь между элементами излагаемого материала. Даны определения основных понятий; основные формулы не приведены. Примеры отсутствуют
«неудовлетворительно»	Ответ не удовлетворяет ни одному из критериев, приведенных выше

### Критерии и шкала оценивания практических заданий

Шкала оценивания	Критерий оценки
«отлично»	Обучающийся полностью и правильно выполнил задание. Показал отличные знания и умения в рамках усвоенного учебного материала. Работа оформлена аккуратно и в соответствии с предъявляемыми требованиями
«хорошо»	Обучающийся выполнил задание с небольшими неточностями. Показал хорошие знания и умения в рамках усвоенного учебного материала. Есть недостатки в оформлении задания
«удовлетворит»	Обучающийся выполнил задание с существенными неточностями. Показал удовлетворительные

ельно»	знания и умения в рамках усвоенного учебного материала. Качество оформления задания имеет недостаточный уровень
«неудовлетворительно»	Обучающийся не полностью выполнил задания, при этом проявил недостаточный уровень знаний и умений

#### Критерии и шкала оценивания тестов

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	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»	Обучающийся верно ответил на 69 % и менее тестовых заданий при прохождении тестирования

#### Критерии и шкала оценивания кейса (кейс-задача)

Шкала оценивания	Критерий оценки
«отлично»	выставляется студенту, если четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы, научную литературу для подтверждения правильности собственной позиции
«хорошо»	если четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, оценивал аргументы других студентов, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции
«удовлетворительно»	если представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции
«неудовлетворительно»	если представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая знание материала

### **3 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**

#### **3.1. Курсовой проект**

Курсовой проект выполняется студентом согласно «Методических указаний по выполнению курсового проекта» и в соответствии с выбранной темой.

При выполнении курсового проекта студенту необходимо:

- выбрать и утвердить тему проекта;
- подобрать литературу по теоретическому вопросу, составить к нему план, изложить сущность вопроса со ссылкой на нормативную базу;
- провести необходимые расчеты по выбранному объекту исследования в соответствии с темой;
- оценить риски, являющиеся предметом исследования, и предложить мероприятия по их снижению.

#### *Темы курсовых проектов*

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.

*Образец типовых планов курсового проекта:*

### **Тема 1 Анализ и управление рисками финансирования инвестиционного проекта**

Введение

1 Теоретические и методические основы анализа и управления рисками финансирования инвестиционного проекта

1.1 Риски финансирования инвестиционного проекта: понятие, виды

1.2 Методы анализа и оценки рисков финансирования инвестиционного проекта

1.3 Управление рисками финансирования инвестиционного проекта: цель, задачи, методы

2 Анализ и оценка рисков финансирования инвестиционного проекта объекта исследования

2.1 Организационно-экономическая характеристика объекта исследования

2.2 Особенности инвестиционного проекта

2.3 Анализ рисков инвестиционного проекта

3 Управление рисками инвестиционного проекта

3.1 Карта финансовых рисков инвестиционного проекта

3.2 Методы управления выявленными рисками

3.3 Экономическое обоснование мероприятия по нейтрализации финансовых рисков

инвестиционного проекта

Список использованных источников

Приложения

### **Тема 3 Анализ и управление рисками ликвидности**

Введение

1 Теоретические и методические основы анализа и управления рисками ликвидности предприятия

1.1 Риски ликвидности предприятия: понятие, классификация.

1.2. Методы анализа и оценки рисков ликвидности предприятия

1.3. Методы управления рисками ликвидности предприятия

2 Анализ и оценка рисков ликвидности объекта исследования

2.1 Организационно-экономическая характеристика объекта исследования

2.2 Анализ риска ликвидности на основе *..указать название метода*

2.3 Анализ риска ликвидности на основе *..указать название метода*

3 Управление рисками ликвидности предприятия

3.1 Карта рисков ликвидности предприятия

3.2 Методы управления выявленными рисками

3.3 Экономическое обоснование мероприятия по нейтрализации рисков ликвидности

Заключение

Список использованных источников

Приложения

### 3.2. Практические задания

При решении задач нужно обосновывать каждый этап решения, исходя из теоретических положений курса. Полезно до начала вычислений составить краткий план решения задачи. Решение проблемных задач или примеров следует излагать подробно, вычисления располагать в строгом порядке, отделяя вспомогательные вычисления от основных. Решения при необходимости нужно сопровождать комментариями.

*Образец типовых вариантов заданий:*

#### Тема 1. Теоретические основы экономической безопасности предприятия

1 Систематизируйте угрозы по различным классификационным признакам: международная, правомерная, внутренняя, противоправная завуалированная, прямая, косвенная, латентная, локальная, необратимая, несформированная, перманентная, дискретная, обратимая, внешняя, вероятная, потенциальная, реальная, осуществленная, закономерная, случайная, национальная, мгновенная. Ответ оформите в виде таблицы.

Критерий классификации	Виды угроз
1. По направленности	
2. По источнику	
3. По вероятности реализации	
4. По отношению к человеческой деятельности	
5. По природе возникновения	
6. По осознанности	
7. По степени восприятия	
8. По масштабам действия	

#### Тема 2. Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия

1 Предприятие ИП «Смирнова» занимается автотранспортными перевозками. Приведите примеры возможного источника возникновения риска.

2 Швейное предприятие ООО «Золотая нить» действует на рынке уже пять лет. Составьте перечень рисков, которые могут возникнуть:

а) в производственной деятельности предприятия;

б) в торговой деятельности предприятия и в соответствующих таким функциям рисков, как инновационная, регулятивная, защитная

#### Тема 5. Методы оценки финансовых рисков

1 Инвестору для выбора предлагаются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль в 15 млн. рублей; однако с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. рублей. Для второго варианта с вероятностью 0,8 гарантировано получение прибыли в размере 10 млн. рублей, и с вероятностью 0,2 - потеря 6 млн. рублей. Какой проект выбрать?

2 Компания должна выбрать из двух инвестиционных проектов один. Проект «Альфа» с вероятностью 0,75 гарантирует прибыль в 20 млн руб., а с вероятностью 0,25 обеспечит убыток в 6 млн руб. Второй проект «Бета» с вероятностью 0,73 гарантирует прибыль 18 млн руб. и с вероятностью 0,27 гарантирует убыток в 4,5 млн руб. Какой проект следует выбрать компании для реализации?

#### Тема 6. Механизмы нейтрализации финансовых рисков хозяйствующего субъекта

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, поясните полученные результаты и выберите наиболее эффективный, с Вашей точки зрения, вариант подстраховки

### Тема 8. Управление кредитным риском

1. 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.

2 Торгово-посредническая фирма (ООО) обратилась в банк за кредитом на покупку товаров в сумме 15 млн. руб. на три месяца. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% от капитала банка. Капитал банка составляет 78 млн. руб., а выдано кредитов таким организациям на сумму 270 млн. руб. Какое решение по данной кредитной заявке должны принять работники кредитного отдела

### Тема 10. Управление валютным риском. Управление риском ликвидности

1. Американский банк имеет вложения в британские государственные ценные бумаги, имеющие текущую рыночную цену в 100,000 GBP. Текущий курс составляет 1.6 GBP/USD. Дневная волатильность курса GBP/USD составляет 8%, волатильность стоимости государственных ценных бумаг – 10%. Коэффициент корреляции между валютным курсом и стоимостью государственных ценных бумаг составляет 0.2. Оценить возможную дневную величину потерь по вложениям VaR при 99% уровне доверия.

2. По данным бухгалтерской отчетности предприятия оценить уровень риска неликвидности предприятия. Сделать выводы

### Тема 11. Риск финансовой несостоятельности

1 По данным бухгалтерской отчетности предприятия оценить вероятность банкротства предприятия на основе методики скорингового анализа Сысоевой. Сделать выводы

### Тема 12. Налоговые риски

1 На основании приведенных данных оценить уровень налоговых рисков и тип налоговой политики предприятия (управляющая компания, малое предприятие, упрощенная система налогообложения), определив среднеотраслевую налоговую нагрузку на информационном ресурсе: <https://pb.nalog.ru/calculator.html>

Наименование показателя	Прошлый год	Отчетный год
1 Выручка, тыс.руб.	99538	84210
2 Доходы от прочей деятельности, тыс.руб.	400	407
3 Начислено, тыс.руб.:		
3.1 Единый налог	6212,1	3779,74
3.2 НДФЛ	4861,72	4620,3
3.3 Транспортный налог	17,6	44,9
3.4 Страховые взносы	9356,64	7000,24
3.5 Штрафы, пени, доначисления всего	0,1	3516,42
4 Среднеотраслевая налоговая нагрузка, % (на основе налогового	?	?

### 3.3. Собеседование

Предел длительности контроля – 15 минут.

Тип опроса - фронтальный

Предлагаемое количество вопросов одному отвечающему – 1

#### **Тема 1. Теоретические основы экономической безопасности предприятия в системе национальной безопасности**

1. Экономическая безопасность России: угрозы и вызовы.
2. Сущность и структура понятия экономической безопасности
3. Система экономической безопасности: состав, функции, принципы обеспечения
4. Механизм обеспечения экономической безопасности
5. Характеристика структурных элементов экономической безопасности РФ
6. Анализ критериев и показателей экономической безопасности Российской Федерации
7. Экономическая безопасность субъектов российского рынка – современное состояние
8. Государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации: цели, задачи, перспективы
9. Развитие экономики России, ее реструктуризация как гарантия экономической безопасности
10. Криминализация экономики и проблемы безопасности

#### **Тема 2. Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия**

1. Какие альтернативные меры риска могут быть использованы на практике?
2. Почему неттинг является определяющим условием отсутствия высокой экспозиции к кредитному риску для внебиржевых производных финансовых инструментов? Как законодательно обеспечивается исполнение неттинга?
3. Дайте определение финансового риска.
4. Перечислите основные макроэкономические риски. Чем обусловлено деление рисков на макро- и микроэкономические?
5. Перечислите и дайте определение основных микроэкономических рисков.
6. Какие риски относятся к группе финансовых рисков?
7. Сформулируйте основные цели системы управления рисками.
8. Выделите основные этапы процесса управления рисками.

#### **Тема 8. Управление кредитным риском**

1. Дайте определение чистой процентной маржи и мертвой маржи.
2. Как рассчитывается чистая процентная маржа? Приведите формулу.
3. Дайте определение кредитного риска.
4. Какие факторы влияют на величину кредитного риска?
5. При каких операциях банка возникает кредитный риск, охарактеризуйте кредитный риск с позиций инвестиционных вложений и арбитражных операций.
6. Охарактеризуйте понятие совокупного кредитного риска.
7. Какие наиболее известные методики оценки кредитного риска банка вы знаете?
8. Приведите алгоритм оценки совокупного кредитного риска банка.
9. Перечислите ведущие мировые рейтинговые агентства.
10. Какие основные стороны деятельности организации оценивают рейтинговые агентства при присвоении кредитного рейтинга?
11. Дайте определение международной и национальной шкалы кредитного рейтинга. В чем основные отличия между этими шкалами?
12. Чем отличается кредитный рейтинг заемщика от рейтинга его долговых обязательств?
13. Дайте определение капитала банка и перечислите его основные функции.



14. Структура капитала банка по Базельскому соглашению 1988 г.
15. Опишите механизм взвешивания активов банка с учетом риска.
16. Критерии достаточности капитала по Базельскому соглашению.
17. Причины разработки Нового Базельского соглашения по капиталу.
18. Перечислите основные отличия Нового соглашения по капиталу от Соглашения 1988 года.
19. Раскройте основные подходы к оценке кредитного риска Новом соглашении по капиталу.
20. Раскройте подходы к оценке операционного риска в Новом соглашении по капиталу.

### 3.4. Типовые тестовые задания

Компьютерное тестирование обучающихся по разделам и дисциплине используется при проведении текущего и промежуточного 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 закрытой формы (ТЗ с выбором одного или нескольких правильных ответов);

**ОТЗ** – тестовое задание открытой формы (с конструируемым ответом: ТЗ с кратким регламентированным ответом (ТЗ дополнения); ТЗ свободного изложения (с развернутым ответом в произвольной форме)).

Тест по дисциплине формируются из фонда тестовых заданий по дисциплине.

#### Структура итогового теста по дисциплине

Компетенции	Тема в соответствии с РПД (с соответствующим номером)	Содержательный элемент	Характеристика содержательного элемента	Количество тестовых заданий, типы ТЗ	
ДПК- 5.2 способностью аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности	1. Теоретические основы экономической безопасности предприятия	1 Понятие экономической безопасности. Принципы обеспечения экономической безопасности	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
		2 Функциональные составляющие экономической безопасности	Знание	8 – ОТЗ 8 – ЗТЗ	
		3 Угрозы экономической безопасности	Знание	8 – ОТЗ 8 – ЗТЗ	
	2. Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия	1 Понятие риска и его виды		Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
				Действия	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		2 Финансовые риски по источнику возникновения		Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
				Действия	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ

Компетенции	Тема в соответствии с РПД (с соответствующим номером)	Содержательный элемент	Характеристика содержательного элемента	Количество тестовых заданий, типы ТЗ	
		3 Финансовые риски по финансовым последствиям, уровню финансовых потерь и характеризуемому объекту	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
			Действия	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
	3. Цель и задачи управления финансовыми рисками	1 Понятие управления финансовыми рисками, его цель	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
			2. Задачи управления финансовыми рисками	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
				3 Принципы управления финансовыми рисками	Знание
	4. Организация системы риск- менеджмента на предприятии	1 Понятие системы риск-менеджмент	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
			2 Функции системы риск-менеджмента	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
				3 Структура системы риск-менеджмента и порядок ее построения	Знание
	5. Методы оценки финансовых рисков	1 Понятие оценки риска. Последовательность оценки	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
			2 Методы оценки финансовых рисков	Знание	8 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
				3 Оценка финансовых рисков	Действие
	6. Механизмы нейтрализации финансовых рисков хозяйствующего субъекта	Методы удержания рисков	Знание	8 – ОТЗ 8 – ЗТЗ	
			Методы минимизации риска	Знание	8 – ОТЗ 8 – ЗТЗ
				Принятие риска	Знание
	Итого 7 семестр				120 – ОТЗ 120 – ЗТЗ
ПК-8 способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии ДПК- 5.2 способностью аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности	7. Управление инвестиционным риском. Управление процентным риском	Понятие и особенности управления инвестиционным риском и процентным риском	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
			Оценка инвестиционных рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Умения		4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
		Действия		4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
		Оценка процентных рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
			Умения	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
			Действия	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
ДПК- 5.2 способностью аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности	8. Управление кредитным риском	Особенности управления кредитным риском	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ	
			Методы оценки кредитных рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
		Оценка кредитных рисков		Умения	4 – ОТЗ 4 – ЗТЗ
			Действия	4 – ОТЗ	

Компетенции	Тема в соответствии с РПД (с соответствующим номером)	Содержательный элемент	Характеристика содержательного элемента	Количество тестовых заданий, типы ТЗ	
				4 – 3ТЗ	
	9. Управление инфляционным риском	Особенности управления инфляционным риском	Знание	4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ	
		Методы оценки инфляционных рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ	
		Оценка инфляционных рисков	Умения	4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ	
			Действия	4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ	
ПК-8 способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии ДПК- 5.2 способностью аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности	10. Управление валютным риском. Управление риском ликвидности	Понятие и особенности управления валютным риском. Понятие и особенности управления риском ликвидности.	Знание	4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ	
			Оценка инвестиционных рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ
		Умения		4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ	
		Действия		4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ	
		Оценка процентных рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ	
			Умения	4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ	
Действия	4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ				
ДПК- 5.2 способностью аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности	11. Риск финансовой несостоятельности	Особенности управления риском финансовой несостоятельности	Знание	4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ	
			Методы оценка риска финансовой несостоятельности	Знание	4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ
		Оценка риска финансовой несостоятельности	Умения	4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ	
			Действия	4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ	
ПК-8 способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии ДПК- 5.2 способностью аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической	12. Налоговые риски	Особенности управления налоговыми рисками	Знание	4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ	
			Методы оценки налоговых рисков	Знание	4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ
		Оценка налоговых рисков		Умения	4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ
				Действия	4 – ОТЗ 4 – 3ТЗ

Компетенции	Тема в соответствии с РПД (с соответствующим номером)	Содержательный элемент	Характеристика содержательного элемента	Количество тестовых заданий, типы ТЗ
безопасности				
Итого 8 семестр				120 – ОТЗ 120 – ЗТЗ
Всего по дисциплине				240 – ОТЗ 240 – 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 7 семестра*

Количество ОТЗ – 9 (50%), ЗТЗ – 9 (50%)

Норма времени – 30 мин.

Дополнительное требование – наличие калькулятора.

1. Что является главной целью управления финансовыми рисками?

А. Обеспечение финансовой безопасности предприятия в процессе его развития и предотвращение возможного снижения его рыночной стоимости

Б. Выявление, измерение и определение приемлемого уровня риска?

В. Определение уровня финансового риска

Г. Обеспечение финансовой безопасности предприятия в процессе его развития и предотвращение его правовых рисков

2. На решение каких задач направлено управление финансовыми рисками предприятия?

А. Обеспечение минимизации уровня финансового риска по отношению к предусматриваемому уровню доходности финансовых операций

Б. Выявление сфер повышенного риска финансовой деятельности предприятия, генерирующих угрозу его финансовой безопасности

В. Учет финансовой политики по отдельным аспектам финансовой деятельности

Г. Сопоставимость уровня принимаемых рисков с уровнем доходности финансовых операций

3. Какой принцип заключается в том, что предприятие должно принимать в процессе осуществления финансовой деятельности только те виды финансовых рисков, уровень которых не превышает соответствующего уровня доходности по шкале «доходность – риск»?

А. Экономическая рациональность управления

Б. Сопоставимость уровня принимаемых рисков с уровнем доходности финансовых операций

В. Экономичность управления рисками

Г. Ни один из них

5 Целью каких направлений риск-контроллинга является предоставление информации о финансовых рисках:

А. риск-контроллинг отдельных видов хозяйственной деятельности;

Б. риск-контроллинг производственной и финансовой деятельности;

В. риск-контроллинг финансовой деятельности;

Г. стратегический риск-контроллинг.

6 Какие из представленных рисков относятся к финансовому риску?

А. Кредитный риск

Б. Правовой риск

- В. Валютный риск
- Г. Предпринимательский риск
- Д. Производственный риск
- Е. Процентный риск

7. Соотнесите функции системы риск-менеджмента с их описаниями

- А) Планирование
- Б) Регулирование
- В) Контроль

- 1) важно постоянно анализировать ситуацию и вовремя выявлять существующие риски
- 2) формируется отдел или группа людей, ответственных за анализ рисков и влияние на их
- 3) в случае возникновения риска, на него нужно повлиять таким образом, чтобы он принес наименьший урон

4) компания прогнозирует возможные риски для того, чтобы предпринять меры по их недопущению или сглаживанию

8 В процессе принятия управленческих решений предпринимателю целесообразно различать и выделять определенные области (зоны риска) в зависимости от уровня возможных (ожидаемых) потерь. Для этого разработаны и используются:

- А) изометрические шкалы;
- Б) шкалы воздействия;
- В) шкалы риска.

9 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

10. Минимизация рисков это ...

11 Метод, предполагающий поиск и использование сходства, подобия явлений и их сопоставление с другим подобными объектами, – это ...

12 Метод, предполагающий графическое построение вариантов решений, которые могут быть приняты, называется...

13 Хеджирование - это метод переноса части ... с одного участника сделки на другого, на условиях, оговоренных между ними

14 Обсуждение проблемы группой специалистов, целью которого является идентификация возможных видов рисков, критериев принятия решений и/или способов обработки рисков – это суть такого методы оценки рисков как ....

15 Процесс распределения активов - ресурсов (материальных, финансовых и трудовых), между различными объектами инвестиций (вложений свободного капитала), которые не коррелируют между собой, называется ...

16 Механизм лимитирования концентрации финансовых рисков используется обычно по тем их видам, которые выходят за пределы ... их уровня

17 Разработка таких мероприятий внутреннего характера, которые полностью исключают конкретный вид финансового риска, - это ...

18 Ожидаемая доходность акции А  $60 \pm 30 \%$ , акции В –  $20 \pm 13 \%$ . Степень риска операций, связанных с вложениями в данные финансовые инструменты, составляет .....

*Образец типового варианта итогового теста 8 семестра*

Количество ОТЗ – 9 (50%), ЗТЗ – 9 (50%)

Норма времени – 50 мин.

Дополнительное требование – наличие калькулятора.

1 Вероятность возникновения данного финансового риска составляет 0,08, размер возможных финансовых потерь при реализации данного риска 2000 тыс.руб. Уровень риска оценивается в ...

2 Отношение суммы наиболее ликвидных активов и дебиторской задолженности к обязательствам краткосрочного характера положено в основу расчета коэффициента ... ликвидности

3 На основании приведенных данных риск подачи заявления в Арбитражный суд о возбуждении дела о банкротстве в отношении предприятия-должника .....

Наименование показателя	Тыс.руб. Значение
1 Задолженность по кредитам	1 560
В том числе:	
1.1.с просрочкой до 1 мес.	78
1.2 с просрочкой до 2-х месс.	200
1.3 с просрочкой свыше 3-х мес.	141
2 Кредиторская задолженность всего, в том числе:	4 560
2.1 с просрочкой до 1 мес.	-
2.2 с просрочкой до 2-х месс.	-
2.3 с просрочкой свыше 3-х мес.	88

4 Признаком финансовой несостоятельности является наличие просроченных свыше ... мес. обязательств перед банком на сумму более ... тыс.руб.

5 Если коэффициент эластичности/чувствительности фактора больше 1 ед., то фактор признается ...

6 Рассчитайте значение коэффициента эластичности/чувствительности фактора с учетом приведенных ниже данных (фактор увеличивается на 10%) ...

Базовое значение NPV, тыс.руб.	«Новое» значение NPV, тыс.руб.
21 800,23	45 609,00

7 Если коэффициент эластично составляет 8,12, то фактор признается ...

8 Величина начисленных налоговых платежей относительно доходов предприятия (иначе - доля (процент) всех уплачиваемых налогов в выручке, включая прочие реализации) – это ...

9 В практике оценки налоговых рисков фактический уровень налоговой нагрузки сравнивается с ...

10 Коэффициент эластичности/чувствительности факторов показывает:

- а) долю влияния факторов;
- б) насколько изменится резульативный показатель при изменении фактора на 1%
- в) насколько изменится фактор при изменении резульативного показателя на 1%

11 Методами анализа инвестиционных рисков являются:

- а) анализ чувствительности;
- б) метод наименьших квадратов

- в) метод Монте-Карло
- в) анализ ритмичности
- г) анализ индекса рентабельности

12 Формула для расчета коэффициента эластичности/чувствительности фактора имеет вид:

- а)  $\% \Delta \Phi / \% \Delta \text{РП}$
- б)  $\% \Delta \text{РП} \times \% \Delta \Phi$
- в)  $\% \Delta \text{РП} / \% \Delta \Phi$

13 Определите долевое участие собственных средств в формировании всего имущества предприятия, если сумма долгосрочных и краткосрочных обязательств (заемного капитала) составляет 76390 тыс.руб., соотношение заемного и собственного капитала – 1,183 (значение в ответе представить в форме десятичной дроби, округляя до тысячных).

- а) 0,458
- б) 0,542
- в) 0,680

14 Определите сумму собственных оборотных средств, если известно, что валюта баланса составляет 45690 тыс.руб., внеоборотные активы – 23900 тыс.руб., значение коэффициента текущей ликвидности – 2,1 ед. (значение в ответе округлять до целых)

- а) 11414
- б) 21790
- в) 10376

15 Неравенство, характеризующее нахождение предприятие в зоне критического риска потери финансовой устойчивости:

- а)  $3 \leq \text{СОС}$ ;
- б)  $\text{СОС} \leq 3 \leq \text{НИФЗ}$ ;
- в)  $3 \geq \text{НИФЗ}$ ;
- г)  $3 < \text{СК}$

16 Налоговый риск - это неопределенность относительно достижения целей хозяйствующего субъекта в результате воздействия факторов, связанных с процессом налогообложения, которая может проявляться в виде финансовых потерь

- а) верно    б) неверно

17 Волатильность – это:

- а) изменчивость рыночного спроса;
- б) постоянство рыночного спроса;
- в) изменчивость курсовых разниц и процентных ставок;
- г) постоянство курсовых разниц и процентных ставок

18 Валютный риск связан с:

- а) покупкой и продажей валют;
- б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной валюты;
- в) обменом одной иностранной валюты на другую;
- г) ошибками при расчете кросс-курсов.

### 3.5. Типовые кейс-задачи

#### Тема 7. Управление инвестиционным риском. Управление процентным риском.

*Кейс 1.* Не все инвестиционные проекты можно и нужно финансировать за счет собственных средств. Иногда для развития бизнеса целесообразно воспользоваться привлеченными источниками финансирования.

Менеджмент отеля предполагает, что пиццерия со средним чеком 800 рублей позволит привлечь новые категории гостей не только из отеля, но и из центра города. Вот что говорят об этой идее эксперты:

«Демократичный вариант в меру интеллигентного «фаст-фуда», рассчитанного на молодую публику, средний класс и даже семьи с детьми. Здесь нет жестких требований к оформлению интерьера и рецептуре пиццы: она может быть, как итальянской, так и американской. Для разнообразия меню можно дополнить салатами, супами, алкогольными и безалкогольными напитками, десертами, но пицца в нем должна составлять не меньше 40-50% ассортимента».

«Что нужно, чтобы открыть пиццерию? Главное – подобрать для нее соответствующее помещение и оборудование. В зависимости от формата заведения площадь его может быть от 50 до 150 кв.м, но оно должно отвечать всем требованиям СЭС и служб пожарной безопасности».

«Выбор оборудования, которое понадобится, чтобы открыть пиццерию, зависит от рецептуры пиццы и количества клиентов, которое вы планируете обслуживать. В любом случае вам не обойтись, без машин для приготовления и формирования теста, печи для выпечки пиццы, кухонных столов, моечных машин и ванн, холодильников и т. д. Окончательный список оборудования и его производительность лучше всего согласовать с профессионалом-консультантом или вашим шеф-поваром».

«Сколько стоит открыть пиццерию? Точный ответ зависит от региона, величины города, формата и размера заведения, цены покупки или аренды недвижимости, ремонта и оборудования. В среднем эта сумма может составить от 3 до 20 млн. рублей. В эту сумму входят все расходы от покупки или аренды недвижимости и оборудования до обучения персонала и закупки продуктов» (По материалам сайта «Идеи для Вашего бизнеса» - Доступно по адресу: <http://bazaidei.ru/kak-otkryt-picceriyu>).

Компания-подрядчик, готовая взяться за осуществление проекта с пиццерией, представила предпринимателю смету затрат на обустройство пиццерии на территории отеля, площадью 100м<sup>2</sup>. Величина затрат по проекту составляет 5 млн. руб. – на обустройство помещения, и 10 млн. руб. – на оборудование. Техническая эксплуатация оборудования обходится его владельцу ежегодно в 1 млн. руб.

Предприниматель рассматривает несколько вариантов приобретения оборудования. Это могут средства самого предпринимателя, либо кредит в размере 10 млн. руб., сроком на 4 года (номинальная ставка по кредиту - 18%), либо операционная аренда оборудования на тот же срок. Ежегодный платеж в конце года составляет 4 млн. руб. Право собственности остается у арендодателя, т.е. по окончании договора имущество возвращается ему. Техническое обслуживание имущества в этом случае также возлагается на арендодателя.

Износ оборудования начисляется равномерно по ставке 25%.

Вопрос. Как вы считаете, какой вариант финансирования оборудования является наиболее выгодным для предпринимателя?

*Кейс 2.* После рассмотрения различных вариантов и дополнительных расчетов в инвестиционную программу по развитию отеля вошли следующие проекты:

1. Переоборудование кухни ресторана – сумма инвестиций 1.200.000 рублей.
2. Установка лифтов – 5.500.000 рублей.
3. Прокладка оптоволоконного кабеля – 3.500.000 рублей.
4. Организация конференц-центра – 6.000.000 рублей.
5. Развитие SPA-центра – 8.000.000 рублей.

Общая суммарная стоимость инвестиционной программы, которую принес на утверждение предпринимателю-собственнику директор гостиницы, составила 24.200.000 рублей. Согласно прогнозам экономической службы отеля, чистая прибыль отеля в результате реализации программы вырастет на 50%.

Одновременно с инвестиционной программой, встал вопрос – за счет каких средств финансировать программу. Следует ли для этого направить годовую чистую прибыль отеля или потребуются дополнительные средства от инвестора.

От местного банка поступило очень льготное предложение по кредиту - на всю необходимую сумму, под 15% годовых. Кредит предоставляется банком на три года, с рассрочкой первого платежа в один год, вся сумма погашается равными суммами в течение двух следующих лет. Вопрос. Определите оптимальный вариант финансирования инвестиционной программы



### 3.6 Перечень типовых практических заданий к экзамену (для оценивания результатов обучения в виде умений)

1. Компания должна выбрать из двух инвестиционных проектов один. Проект «Альфа» с вероятностью 0,75 гарантирует прибыль в 20 млн руб., а с вероятностью 0,25 обеспечит убыток в 6 млн руб. Второй проект «Бета» с вероятностью 0,73 гарантирует прибыль 18 млн руб. и с вероятностью 0,27 гарантирует убыток в 4,5 млн руб. Какой проект следует выбрать компании для реализации?

2. Чистая прибыль предприятия А и предприятия Б (по расчетам самих предприятий) оценивается в 1,5 млн руб. Среднеквадратическое отклонение чистой прибыли от ожидаемого составляет 500 тыс. рублей. У предприятия А нет кредитных обязательств, а у предприятия Б взят кредит в банке – 2 500 тыс. рублей под 9 % годовых. Налоги для упрощения расчетов не учитывать. Рассчитать доход акционеров и коэффициент вариации.

3. 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.

4. По данным бухгалтерской отчетности предприятия оценить вероятность банкротства предприятия на основе методики скорингового анализа Сысоевой. Сделать выводы

5. На основании приведенных данных оценить уровень налоговых рисков и тип налоговой политики предприятия (управляющая компания, малое предприятие, упрощенная система налогообложения).

Наименование показателя	Прошлый год	Отчетный год
1 Выручка, тыс.руб.	99538	84210
2 Доходы от прочей деятельности, тыс.руб.	400	407
3 Начислено, тыс.руб.:		
3.1 Единый налог	6212,1	3779,74
3.2 НДС/Л	4861,72	4620,3
3.3 Транспортный налог	17,6	44,9
3.4 Страховые взносы	9356,64	7000,24
3.5 Штрафы, пени, доначисления всего	0,1	3516,42
4 Среднеотраслевая налоговая нагрузка, % (на основе налогового калькулятора: <a href="https://pb.nalog.ru/calculator.html">https://pb.nalog.ru/calculator.html</a> )	2,19	6,5

6 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, поясните полученные результаты и выберите наиболее эффективный, с Вашей точки зрения, вариант подстраховки.

7 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?

7. Ожидаемая доходность акции А  $60 \pm 30 \%$ , акции В –  $20 \pm 13 \%$ . Определить степень риска операций, связанных с вложениями в данные финансовые инструменты.

8. Компания должна выбрать из двух инвестиционных проектов один. Проект «Альфа» с вероятностью 0,75 гарантирует прибыль в 20 млн руб., а с вероятностью 0,25 обеспечит убыток в 6 млн руб. Второй проект «Бета» с вероятностью 0,73 гарантирует прибыль 18 млн руб. и с вероятностью 0,27 гарантирует убыток в 4,5 млн руб. Какой проект следует выбрать компании для реализации?

9. Чистая прибыль предприятия А и предприятия Б (по расчетам самих предприятий) оценивается в 1,5 млн руб. Среднеквадратическое отклонение чистой прибыли от ожидаемого составляет 500 тыс. рублей. У предприятия А нет кредитных обязательств, а у предприятия Б взят кредит в банке – 2 500 тыс. рублей под 9 % годовых. Налоги для упрощения расчетов не учитывать. Рассчитать доход акционеров и коэффициент вариации.

10. Вероятность возникновения данного финансового риска составляет 0,08, размер возможных финансовых потерь при реализации данного риска 2000 тыс.руб. Оцените уровень риска.

11. Собственный капитал вырос на 10%, а заемный вырос на 20%. Оцените изменение риска потери предприятием финансовой независимости.

12. Предприятие осуществляет производство мебели. 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.

#### **4 Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**


В таблице дано описание процедур проведения контрольно-оценочных мероприятий, соответствующих рабочей программе дисциплины, и процедур оценивания результатов обучения с помощью спланированных оценочных средств.

Наименование оценочного средства	Описания процедуры проведения контрольно-оценочного мероприятия и процедуры оценивания результатов обучения
Собеседование	Собеседование проводится по темам дисциплины в соответствии с рабочей программой на практическом занятии. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения собеседования, доводит до обучающихся вопросы для собеседования по теме занятия и дает перечень литературных источников для подготовки к собеседованию. На занятии, в течение которого осуществляется опрос, при собеседовании преподаватель может самостоятельно выбрать вопрос для собеседования с конкретным студентом или группой студентов из предложенного перечня. В ходе собеседования обучающийся должен показать степень владения темой, знания основных терминов, формул, умение пользоваться категориальным аппаратом и формулами, продемонстрировать навыки владения методами и средствами решения практических задач по теме.
Практические задания	Выполнение заданий, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводится обучающимся самостоятельно. Во время выполнения заданий пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий разрешено. Комплекты задач выложены в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет. Задачи должны быть выполнены в установленный преподавателем срок и сданы на проверку. Оценивается полнота расчетов, соблюдение методики вычислений, полнота и точность выводов; корректность оформления результатов вычислений.
Кейс-задача	Преподаватель по итогам занятия должен довести до сведения условия кейс-задач, которые необходимо подготовить к практическим занятиям. Проверка задания осуществляется во время следующего занятия.
Тестирование	Тестирования, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Варианты тестовых заданий формируются рандомно из базы ТЗ. Полный комплект ФТЗ хранится в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС. Во время выполнения заданий пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий не разрешено. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему, количество заданий и время выполнения заданий
Зачет	Проведение промежуточной аттестации в форме зачета позволяет сформировать среднюю

	<p>оценку по дисциплине по результатам текущего контроля. Так как оценочные средства, используемые при текущем контроле, позволяют оценить знания, умения и владения навыками/опытом деятельности обучающихся при освоении дисциплины. Для чего преподаватель находит среднюю оценку уровня сформированности компетенций у обучающегося, как сумму всех полученных оценок, деленную на число этих оценок.</p> <p style="text-align: center;">Шкала и критерии оценивания компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме зачета по результатам текущего контроля</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;">Средняя оценка уровня сформированности компетенций по результатам текущего контроля</td> <td style="text-align: center;">Оценка</td> </tr> <tr> <td>Оценка не менее 3,0 и нет ни одной неудовлетворительной оценки по текущему контролю</td> <td style="text-align: center;">«зачтено»</td> </tr> <tr> <td>Оценка менее 3,0 или получена хотя бы одна неудовлетворительная оценка по текущему контролю</td> <td style="text-align: center;">«не зачтено»</td> </tr> </table> <p>Если оценка уровня сформированности компетенций обучающегося не соответствует критериям получения зачета, то обучающийся сдает зачет. Зачет проводится в форме тестирования. Варианты тестовых заданий формируются случайно из базы ТЗ. Полный комплект ФТЗ хранится в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС и обучающийся имеет возможность ознакомиться с демонстрационным вариантом ФТЗ</p>	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»				
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»										
Курсовой проект	<p>Курсовой проект выполняется (в 8 семестре для студентов очной формы обучения) обучающимся самостоятельно и индивидуально 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. После проверки выполнения курсового проекта он подлежит защите в форме ответа на устные вопросы, задаваемые преподавателем. При оценке курсового проекта учитывается ее содержание, соблюдение срока выполнения, оформление и уровень ответа на поставленные вопросы.</p>										
Экзамен	<p>Экзамен проводится в форме тестирования и решения практической задачи. Время решение задачи – 25 минут. Варианты тестовых заданий формируются случайно из базы ТЗ. Полный комплект ФТЗ хранится в электронной информационно-образовательной среде КриЖТ ИрГУПС и обучающийся имеет возможность ознакомиться с демонстрационным вариантом ФТЗ</p> <p>Перечень практических заданий обучающиеся получают в начале семестра/курса через электронную информационно-образовательную среду КриЖТ ИрГУПС (личный кабинет обучающегося).</p> <p>Оценка за экзамен складывается из оценки за тестовую часть и оценки за практическую часть (сумму полученных оценок, деленная на два)</p> <p style="text-align: center;">Шкала и критерии оценивания при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="text-align: center;">Средняя оценка уровня сформированности компетенций по результатам ответа на обе части задания</td> <td style="text-align: center;">Оценка</td> </tr> <tr> <td>Оценка 5,0 и по обеим частям нет ни одной неудовлетворительной оценки</td> <td style="text-align: center;">«отлично»</td> </tr> <tr> <td>Оценка не менее 4,0 и по обеим частям нет ни одной неудовлетворительной оценки</td> <td style="text-align: center;">«хорошо»</td> </tr> <tr> <td>Оценка не менее 3,0 и по обеим частям нет ни одной неудовлетворительной оценки</td> <td style="text-align: center;">«зачтено»</td> </tr> <tr> <td>Оценка менее 3,0 или получена хотя бы одна неудовлетворительная оценка по какой-либо из частей задания</td> <td style="text-align: center;">«неудовлетворительно»</td> </tr> </table>	Средняя оценка уровня сформированности компетенций по результатам ответа на обе части задания	Оценка	Оценка 5,0 и по обеим частям нет ни одной неудовлетворительной оценки	«отлично»	Оценка не менее 4,0 и по обеим частям нет ни одной неудовлетворительной оценки	«хорошо»	Оценка не менее 3,0 и по обеим частям нет ни одной неудовлетворительной оценки	«зачтено»	Оценка менее 3,0 или получена хотя бы одна неудовлетворительная оценка по какой-либо из частей задания	«неудовлетворительно»
Средняя оценка уровня сформированности компетенций по результатам ответа на обе части задания	Оценка										
Оценка 5,0 и по обеим частям нет ни одной неудовлетворительной оценки	«отлично»										
Оценка не менее 4,0 и по обеим частям нет ни одной неудовлетворительной оценки	«хорошо»										
Оценка не менее 3,0 и по обеим частям нет ни одной неудовлетворительной оценки	«зачтено»										
Оценка менее 3,0 или получена хотя бы одна неудовлетворительная оценка по какой-либо из частей задания	«неудовлетворительно»										

**Пример экзаменационного билета по дисциплине**  
(для контроля знаний, умений и для контроля навыков и/или опыта деятельности)

**Образец экзаменационного билета**

 .. - ... уч. год	<b>Экзаменационный билет № 01</b> по дисциплине «Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности» 8 семестр	Утверждаю: Заведующий кафедрой «Управление персоналом» КриЖТ ИрГУПС _____ В.О.Колмаков
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Тестирование.</li> <li>2. На основании приведенных данных оценить уровень налоговых рисков и тип налоговой политики предприятия (управляющая компания, малое предприятие, упрощенная система налогообложения).</li> </ol>		

Наименование показателя	Прошлый год	Отчетный год
1 Выручка, тыс.руб.	99538	84210
2 Доходы от прочей деятельности, тыс.руб.	400	407
3 Начислено, тыс.руб.:		
3.1 Единый налог	6212,1	3779,74
3.2 НДФЛ	4861,72	4620,3
3.3 Транспортный налог	17,6	44,9
3.4 Страховые взносы	9356,64	7000,24
3.5 Штрафы, пени, доначисления всего	0,1	3516,42
4 Среднеотраслевая налоговая нагрузка, % (на основе налогового калькулятора: <a href="https://pb.nalog.ru/calculator.html">https://pb.nalog.ru/calculator.html</a> )	2,19	6,5

Задания, по которым проводятся контрольно-оценочные мероприятия, оформляются в соответствии с положением о формировании фонда оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной и государственной итоговой аттестации (формы оформления оценочных средств приведены ниже), не выставляются в электронную информационно-образовательную среду КриЖТ ИрГУПС, а хранятся на кафедре-разработчике ФОС на бумажном носителе в составе ФОС по дисциплине.