

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Иркутский государственный университет путей сообщения»  
(ФГБОУ ВО ИРГУПС)

УТВЕРЖДЕНА  
приказом ректора  
от «07» июня 2021 г. № 78

**Б1.Б.1.ДС.03 Управление финансовыми  
(страховыми, налоговыми и иными) рисками в  
системе экономической безопасности**  
**рабочая программа дисциплины**

Специальность – 38.05.01 Экономическая безопасность  
Специализация– Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности  
Квалификация выпускника – экономист  
Форма обучения – заочная  
Нормативный срок обучения – 6 лет  
Кафедра-разработчик программы – Финансовый и стратегический менеджмент

Общая трудоемкость в з.е. 4  
Часов по учебному плану 144  
В том числе в форме практической  
подготовки (ПП) – 4

Формы промежуточной аттестации на курсах:  
Экзамен 5, курсовая работа 5

**Распределение часов дисциплины по курсам**

Курс	5	Итого
Вид занятий	Часов по учебному плану	Часов по учебному плану
<b>Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
– лекции	4	4
– лабораторные	-	-
– практические (семинарские)	8/4	8/4
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>114</b>	<b>114</b>
<b>Экзамен</b>	<b>18</b>	<b>18</b>
<b>Итого</b>	<b>144</b>	<b>144</b>

ИРКУТСК

Электронный документ выгружен из ЕИС ФГБОУ ВО ИРГУПС и соответствует оригиналу

Подписант ФГБОУ ВО ИРГУПС Трофимов Ю.А.  
00a73c5b7b623a969ccad43a81ab346d50 с 08.12.2022 14:32 по 02.03.2024 14:32 GMT+03:00  
Подпись соответствует файлу документа



Рабочая программа дисциплины разработана в соответствии с ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета), утвержденным Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 16.01.2017 г. № 20, и на основании учебного плана по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности», утвержденного Учёным советом ИрГУПС от «04» июня 2021 г. № 12.

Программу составил:  
к.э.н., доцент С.А. Головань

Рабочая программа дисциплины обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе для обучения обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность на заседании кафедры «Финансовый и стратегический менеджмент».  
Протокол от «04» июня 2021 г. № 11.

Зав. кафедрой, к.э.н., доцент

С.А. Халетская

<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>	
Научно-образовательное воспитание обучающихся	
Цель научно-образовательного воспитания – создание условий для реализации научно-образовательного потенциала обучающихся в форме наставничества, тьюторства, научного творчества.	
Цель достигается по мере решения в единстве следующих задач:	
– формирование системного и критического мышления, мотивации к обучению, развитие интереса к творческой научной деятельности;	
– создание в студенческой среде атмосферы взаимной требовательности к овладению знаниями, умениями и навыками;	
– популяризация научных знаний среди обучающихся;	
– содействие повышению привлекательности науки, поддержка научно-технического творчества;	
– создание условий для получения обучающимися достоверной информации о передовых достижениях и открытиях мировой и отечественной науки, повышения заинтересованности в научных познаниях об устройстве мира и общества;	
– совершенствование организации и планирования самостоятельной работы обучающихся как образовательной технологии формирования будущего специалиста путем индивидуальной познавательной и исследовательской деятельности	
Профессионально-трудовое воспитание обучающихся	
Цель профессионально-трудоового воспитания – формирование у обучающихся осознанной профессиональной ориентации, понимания общественного смысла труда и значимости его для себя лично, ответственного, сознательного и творческого отношения к будущей деятельности, профессиональной этики, способности предвидеть изменения, которые могут возникнуть в профессиональной деятельности, и 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 психологи 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 Требования к предварительной подготовке обучающегося</b>	
	Дисциплина «Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности» базируется на знаниях и освоенных компетенциях в процессе изучения следующих дисциплин:
1	Б1.Б.22 Информатика
2	Б1.В.ДВ.02.01 Экономическая информатика
3	Б1.В.ДВ.02.02 Информационные технологии
4	Б1.В.ДВ.06.01 Система обеспечения экономической безопасности организации
5	Б1.В.08 Методология и практика обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов
6	Б1.В.ДВ.07.01 Управление рисками
7	Б1.В.ДВ.07.02 Операции с ценными бумагами
8	Б1.В.ДВ.04.01 Профессиональная бухгалтерская программа
9	Б1.В.ДВ.04.02 Сети и системы обработки финансовых данных

10	Б2.В.03(Н) Производственная - научно-исследовательская работа
<b>2.2 Дисциплины и практики, для которых изучение данной дисциплины необходимо как предшествующее</b>	
1	Б1.В.04 Профессиональные компьютерные программы
2	Б1.В.05 Информационные технологии финансового рынка
3	Б1.В.ДВ.12.01 Бизнес-планирование
4	Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты

<b>3 ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ</b>	
<b>ОК-8 - способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения</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 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
<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>ПК-32 - способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз 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
Уметь	оптимизировать риски, связанные с организацией взаимоотношений с органами власти (в том числе, оптимизация налогообложения)
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/	Курс	Часы	Код компетенции	Учебная литература, ресурсы сети «Интернет»
<b>1.0</b>	<b>Раздел 1. Обеспечение экономической безопасности</b>				
1.1	Тема 1. Теоретические основы экономической безопасности предприятия в системе национальной безопасности. /Лек/	5	0,3	ОК-8	Л1.6 Л2.1Б
1.2	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 1 2 Подготовка к практическому занятию по теме 1. 3. Написание докладов по теме 1. /Ср/	5	3,5	ОК-8	Л1.6 Л2.1
1.2	Моделирование угроз экономической безопасности предприятия. Собеседование /Пр/	5	0,6	ОК-8	Л1.2 Л2.1
1.3	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 1 2 Подготовка к практическому занятию по теме 1. 3. Написание докладов по теме 1. /Ср/	5	3,5	ОК-8	Л1.6 Л2.1
1.4	Понятие экономической безопасности. Угрозы экономической безопасности. Уровни, объекты, субъекты экономической безопасности. Собеседование /Пр/	5	0,6	ОК-8	Л1.6 Л2.1
1.5	Тема 2. Принципы обеспечения экономической безопасности предприятия. /Лек/	5	0,3	ОК-8	Л1.6 Л2.1
1.6	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 2. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 2. 3. Написание докладов по теме 2. /Ср/	5	3,5	ОК-8	Л1.6 Л2.1
1.7	Критерии и показатели экономической безопасности предприятия. Решение задач /Пр/	5	0,6	ОК-8	Л1.2 Л2.1

1.8	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 2. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 2. 3.Написание докладов по теме 2. /Ср/	5	2	ОК- 8	Л1.6 Л2.1
1.9	Основные направления обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Собеседование /Пр/	5	0,6	ОК- 8	Л1.2 Л2.1
1.10	Тема 3. Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия. /Лек/	5	0,3	ОК-8	Л1.2 Л1.4 Л2.1
1.11	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 3. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 3. 3.Написание докладов по теме 3. /Ср/	5	3,5	ОК-8	Л1.2 Л1.4 Л2.1
1.12	Понятие финансового риска предприятия. Существующие классификации финансовых рисков. Коллоквиум /Пр/	5	0,6	ОК-8	Л1.2 Л1.4
1.13	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 3. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 3. 3.Написание докладов по теме 3. /Ср/	5	3,5	ОК-8	Л1.2 Л1.4 Л2.1
1.14	Уровни финансовых рисков предприятия. Коллоквиум /Пр/	5	2	ОК-8	Л1.2 Л1.4
<b>2.0</b>	<b>Раздел 2. Система риск- менеджмента на предприятии</b>				
2.1	Тема 4. Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия. /Лек/	5	0,3	ПК-32	Л1.3 Л1.6 Э.1
2.2	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 4. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 4. 3.Написание докладов по теме 4. /Ср/	5	3,5	ПК-32	Л1.3 Л1.6
2.3	Понятие риск-менеджмента на предприятии. Собеседование /Пр/	5	0,6	ПК-32	Л2.1
2.4	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 4. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 4. 3.Написание докладов по теме 4/Ср/	5	3,5	ПК-32	Л1.3 Л1.6
2.5	Роль риск-менеджмента в достижении устойчивости работы предприятия. Собеседование /Пр/	5	0,6	ПК-32	Л1.6 Л2.1
2.6	Тема 5. Организация системы риск-менеджмента на предприятии. /Лек/	5	0,3	ПК-32	Л1.3
2.7	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 5. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 5.	5	3,5	ПК-32	Л1.3

	3.Написание докладов по теме 5/Ср/				
2.8	Уровни системы риск-менеджмента на предприятии. Решение кейс-задач /Пр/	5	0,6	ПК-32	Л1.3
2.9	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 5. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 5. 3.Написание докладов по теме 5 /Ср/	5	3,5	ПК-32	Л1.3
2.10	Объекты и субъекты риск- менеджмента предприятия. Решение кейс- задач/Пр/	5	0,6	ПК-32	Л1.3
2.11	Тема 6. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта. /Лек/	5	0,3	ПК-32	Л1.2 Л1.4
2.12	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 6. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 6. 3.Написание докладов по теме 6 /Ср/	5	3,5	ПК-32	Л1.2 Л1.4
2.13	Роль системы страхования рисков на предприятии. Решение задач /Пр/	5	0,6	ПК-32	Л2.1
2.14	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 6. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 6. 3.Написание докладов по теме 6 /Ср/	5	3,5	ПК-32	Л1.2 Л1.4
2.15	Понятие и роль резервирования на предприятии. Дискуссия/Пр/	5	0,6	ПК-32	Л2.1
2.16	Тема 7. Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска. /Лек/	5	0,3	ПК-32	Л1.2 Л2.2
2.17	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 7. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 7. 3.Написание докладов по теме 7 /Ср/	5	3,5	ПК-32	Л1.2 Л2.2
2.18	Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска. Решение задач /Пр/	5	0,3	ПК-32	Л1.2 Л1.3
2.19	Подготовка к тестированию по темам 1-7/Ср/	5	3,5	ПК-32	Л1.2 Л2.2
2.20	Тестирование по темам 1-7 /Пр/	5	0,3	ПК-32	Л1.1 Л1.7
<b>3.0</b>	<b>Раздел 3. Управление рисками, связанными с вложением капитала</b>				
3.1	Тема 8. Управление инвестиционным риском. Управление процентным риском. /Лек/	5	0,3	ПК-32	Л1.1 Л1.2 Л1.4
3.2	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 8. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 8 /Ср/	5	3,5	ПК-32	Л1.1 Л1.2 Л1.4
3.3	Управление инвестиционным риском. Деловая игра /Пр/	5	0,3	ПК-32	Л1.1 Л1.4
3.4	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 8. 2 Подготовка к практическому занятию по	5	3,5	ПК-32	Л1.1 Л1.2 Л1.4

	теме 8 /Ср/				
3.5	Управление процентным риском. Решение задач /Пр/	5	0,3	ПК-32	Л1.1
3.6	Тема 9. Управление кредитным риском. /Лек/	5	1	ПК-32	Л1.1 Л1.4
3.7	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 9. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 9 /Ср/	5	2	ПК-32	Л1.1 Л1.4
3.8	Теоретические основы кредитного риска. Творческое задание /Пр/	5	0,3	ПК-32	Л1.1 Л1.2 Л2.2
3.9	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 9. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 9 /Ср/	5	3,5	ПК-32	Л1.1 Л1.4
3.10	Решение практических задач по управлению кредитным риском. /Пр/	5	0,3	ПК-32	Л1.1
<b>4.0</b>	<b>Раздел 4. Управление рисками, связанными с покупательной способностью денег</b>	5			
4.1	Тема 10. Управление инфляционным риском. /Лек/	5	0,3	ПК-32	Л1.1 Л1.4 Л2.1
4.2	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 10. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 10 /Ср/	5	3,5	ПК-32	Л1.1 Л1.4 Л2.1
4.3	Понятие и теоретические основы инфляционного риска. Собеседование /Пр/	5	0,3	ПК-32	Л1.3 Л1.4 Л2.1
4.4	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 10. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 10 /Ср/	5	3,5	ПК-32	Л1.1 Л1.4 Л2.1
4.5	Решение практических задач. /Пр/	5	0,3	ПК-32	Л1.3 Л1.4 Л2.1
4.6	Тема 11. Управление валютным риском. Управление риском ликвидности. /Лек/	5	0,3	ПК-32	Л1.1 Л1.4
4.7	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 11. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 11 /Ср/	5	3,5	ПК-32	Л1.1 Л1.4
4.8	Управление валютным риском. Решение задач /Пр/	5	0,3	ПК-32	Л1.1 Л1.4 Л1.7
4.9	1. Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 11. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 11 /Ср/	5	3,5	ПК-32	Л1.1 Л1.4
4.10	Управление риском ликвидности. Решение задач /Пр/	5	0,3	ПК-32	Л1.1
<b>5.0</b>	<b>Раздел 5. Управление рисками, связанными с организацией текущей деятельности на предприятии</b>	5			
5.1	Тема 12. Налоговые риски. /Лек/	5	0,3	ПК-32	Л1.4 Л1.5
5.2	1 Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 12. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 12 /Ср/	5	3,5	ПК-32	Л1.4 Л1.5



5.3	Теоретические основы налоговых рисков. Дискуссия/Пр/	5	0,3	ПК-32	Л1.4 Л1.5
5.4	1 Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 12. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 12 /Ср/	5	3,5	ПК-32	Л1.4 Л1.5
5.5	Решение практических задач по управлению налоговыми рисками. Решение задач /Пр/	5	0,3	ПК-32	Л1.4
5.6	Тема 13. Операционные риски. Риски финансового мошенничества. /Лек/	5	0,4	ПК-32	Л1.6 Л2.1 Л2.2
5.7	1 Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 13. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 13 /Ср/	5	3,5	ПК-32	Л1.6 Л2.1 Л2.2
5.8	Операционные риски. Собеседование /Пр/	5	0,3	ПК-32	Л1.6
5.9	1 Изучение теоретического материала, выносимого на самостоятельную работу по теме 13. 2 Подготовка к практическому занятию по теме 13 /Ср/	5	5	ПК-32	Л1.6 Л2.1 Л2.2
5.10	Риски финансового мошенничества. Творческий проект /Пр/	5	0,5	ПК-32	Л1.6
	Подготовка курсового проекта. Анализ результатов деятельности предприятия. Анализ каналов формирования прибыли предприятия. Выводы относительно финансовой устойчивости и безопасности. Рекомендации по необходимым изменениям финансовой политики. /Ср/	5	32	ПК-32	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.6 Л2.1
	Подготовка к промежуточной аттестации /Экзамен/	5	18	ОПК-8 ПК-32	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.6 Л2.1

**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 оформляется в виде приложения № 1 к рабочей программе дисциплины и размещается в электронной информационно-образовательной среде Университета, доступной обучающемуся через его личный кабинет.

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

**6.1 Учебная литература**

**6.1.1 Основная литература**

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
Л1.1	А.С. Шапкин, В.А. Шапкин	Экономические и финансовые риски: Оценка, управление, портфель инвестиций: учебник для вузов [Электронный ресурс]: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=426438">http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=426438</a>	М.: Дашков и К, 2017	100% онлайн
Л1.2	О.В Саввина	Управление системными финансовыми рисками в условиях глобализации <a href="http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=72414">http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=72414</a> : учебник	М.: Дашков и К, 2015	100% онлайн
Л1.3	А.Н	Риск-менеджмент [Электронный ресурс]:	М.: Дашков и	100%

	Фомичев	<a href="http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=77294">http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=77294:</a> учебник	К, 2016	онлайн
Л1.4	Д.А. Мешкова, Ю.А. Топчи	Налогообложение организаций в Российской Федерации: учебник для бакалавров[Электронный ресурс]: <a href="http://e.lanbook.com/book/61052">http://e.lanbook.com/book/61052</a>	М.: Дашков и К, 2015	100% онлайн
Л1.5	Н. А. Пименов; под общ. ред. В. И. Авдийского	Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности [Электронный ресурс]: <a href="http://www.biblio-online.ru/book/40CABBEF-DE4F-438D-80CE-4EA1637BB4D6">http://www.biblio-online.ru/book/40CABBEF-DE4F-438D-80CE-4EA1637BB4D6</a> : учебник и практикум	М.: Юрайт, 2016	100% онлайн
Л1.6	Чернова Г.В.	Страхование и управление рисками [Электронный ресурс]: <a href="http://www.biblio-online.ru/book/67298020-22A6-4BFE-BC4">http://www.biblio-online.ru/book/67298020-22A6-4BFE-BC4</a> : учебник для бакалавров	М.: Юрайт, 2016	100% онлайн
<b>6.1.2 Дополнительная литература</b>				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
Л2.1	А.И. Новиков, Т.И. Солодка	Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах: учебное пособие для бакалавров. [Электронный ресурс]: <a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=454091">http://biblioclub.ru/index.php?page=book_red&amp;id=454091</a>	М: Дашков и К, 2013	100% онлайн
<b>6.1.3 Методические разработки</b>				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания/ Личный кабинет обучающегося	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
Л3.1	Головань С.А.	УМКД по дисциплине «Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности»	Личный кабинет обучающегося	100% онлайн
<b>6.1.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине</b>				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания/ Личный кабинет обучающегося	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% онлайн
Л4.1	Головань С.А.	Конспект лекций	Личный кабинет обучающегося	100% онлайн
<b>6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»</b>				
Э.1	Портал риск-менеджмент <a href="https://www.risk-academy.ru/">https://www.risk-academy.ru/</a>			
Э.2	Федеральный образовательный портал ЭСМ <a href="http://ecsocman.hse.ru/">http://ecsocman.hse.ru/</a>			
Э.3	Центральный банк Российской Федерации // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <a href="http://www.cbr.ru/">http://www.cbr.ru/</a>			
<b>6.3 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)</b>				
<b>6.3.1 Перечень базового программного обеспечения</b>				
6.3.1. 1	ОС Microsoft Windows Professional 10, государственный контракт от 20.07.2021 № 0334100010021000013-01; Microsoft Office Russian 2010, государственный контракт от 20.07.2021 № 0334100010021000013-01; FoxitReader, свободно распространяемое программное обеспечение <a href="http://free-software.com.ua/pdf-viewer/foxit-reader/">http://free-software.com.ua/pdf-viewer/foxit-reader/</a> ; Adobe Acrobat Reader DC свободно распространяемое программное обеспечение <a href="https://get.adobe.com/ru/reader/enterprise/">https://get.adobe.com/ru/reader/enterprise/</a> ; Яндекс. Браузер. Прикладное программное обеспечение общего назначения, Офисные приложения, лицензия – свободно распространяемое программное обеспечение по лицензии BSD License			
<b>6.3.2 Перечень специализированного программного обеспечения</b>				
6.3.2. 1	Не предусмотрен			
<b>6.3.3 Перечень информационных справочных систем</b>				
6.3.3.	КонсультантПлюс – студенческая версия (Онлайн–версия КонсультантПлюс: Студент,			

1	<a href="https://student2.consultant.ru/cgi/online.cgi?req=home;rnd=0.8160556428138959">https://student2.consultant.ru/cgi/online.cgi?req=home;rnd=0.8160556428138959</a>
<b>6.4 Правовые и нормативные документы</b>	
6.4.1	Не требуется

<b>7 ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ</b>	
1	Корпуса А,Д ИрГУПС находятся по адресу 664074, г. Иркутск, ул. Чернышевского, д. 15; корпус Л – по адресу 664074, г. Иркутск, ул. Лермонтова, д.80
2	Аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, деловых игр, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Учебная мебель, доска, кафедра, мультимедийный проектор, экран, учебно-наглядные пособия (презентации). Класс «Деловых игр» А-401, для проведения занятий семинарского типа, деловых игр, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Учебная мебель, доска.
3	Помещения для самостоятельной работы обучающихся: – Читальный зал А-606. Учебная мебель, стеллажи, витрина, компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета, мультимедийный проектор, экран. – Аудитория Л-205. Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета, мультимедийный проектор, экран. – Компьютерный класс аудитория Л-206. Компьютерная техника с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета, мультимедийный проектор, экран.
4	Аудитория для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования А-521. Стол, стулья, стеллажи для хранения, набор инструментов для профилактического обслуживания учебного оборудования.

<b>8 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ</b>	
Вид учебной деятельности	Организация учебной деятельности обучающегося
Лекция	Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки. Обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, то необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии.
Практические занятия	Обсуждение лекционного материала и материала, выносимого на самостоятельное изучение, закрепление изученного материала при помощи выполнения различных практических заданий. На практических занятиях подробно рассматриваются основные вопросы дисциплины, разбираются основные типы задач. К каждому практическому занятию следует заранее выучить лекционный материал. Систематическое выполнение заданий обязательно и является важным фактором, способствующим успешному усвоению дисциплины. Особое внимание следует обращать на определение основных понятий дисциплины. Обучающийся должен подробно разбирать примеры, которые поясняют понятия. Практическая подготовка, включаемая в практические занятия, предполагает выполнение обучающимся отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.
Самостоятельная работа	Самостоятельная работа обучающихся проводится в целях закрепления и систематизации теоретических знаний, а также формирования практических навыков по их применению при решении прикладных задач в выбранной предметной области. Она включает проработку лекционного материала, самоподготовку обучающихся к практическим занятиям, выполнение практических задач, самостоятельное изучение тем, выходящих за рамки лекционного курса.
Курсовой проект	Изучение научной, учебной, нормативной и другой литературы. Отбор необходимого

	материала; формирование выводов и разработка конкретных рекомендаций по решению поставленной задачи; проведение практических исследований по заданной теме. Инструкция по выполнению требований к оформлению курсового проекта (Положение «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль» № П.420700.05.4.092-2012 в последней редакции).
Комплекс учебно-методических материалов по всем видам учебной деятельности, предусмотренным рабочей программой дисциплины, размещен в электронной информационно-образовательной среде ИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.	

**Приложение 1 к рабочей программе по дисциплине практике  
Б1.Б.1.ДС.03 «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.Б.1.ДС.03«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 «Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности» участвует в формировании компетенций:

**ОК-8:** способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения.

**ПК-32:** способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности.

**Таблица траекторий формирования у обучающихся компетенций ОК-8, ПК-32  
при освоении образовательной программы**

Код компетенции	Наименование компетенции	Индекс и наименование дисциплин (модулей)/ практик, участвующих в формировании компетенции	Курс изучения дисциплины	Этапы формирования компетенции
ОК-8	способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения	Б1.В.11 Автоматизированные системы организационного управления	3	1
		Б1.Б.1.12 Бухгалтерский учет	3,4	1
		Б1.Б.1.19 Налоги и налогообложение	3	1
		Б1.Б.1.15 Экономика организации	3	2
		Б1.В.08 Финансовый менеджмент	4	2
		Б1.Б.1.11 Экономический анализ	4	2
		Б1.Б.1.16 Цифровые финансы	4	2
		Б1.Б.1.ДС.03 Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности	5	2
		Б1.Б.1.ДС.05 Национальная и региональная экономическая безопасность	5	2
		Б1.Б.1.24 Организация и методика проведения налоговых проверок	6	3
		Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты	6	3
ПК-32	способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	Б1.Б.1.17 Страхование	3	1
		Б1.Б.1.ДС.04 Теоретические основы экономической безопасности хозяйствующих субъектов	4	1
		Б1.Б.1.ДС.01 Теория и методология анализа рисков	4	1
		Б1.В.ДВ.05.01 Бизнес-планирование	5	2
		Б1.В.ДВ.05.02 Прогнозирование банкротств	5	2
		Б1.В.ДВ.06.01 Экономическая безопасность на транспорте	5	2
		Б1.В.ДВ.06.02 Транспортная безопасность	5	2
		Б1.Б.1.ДС.03 Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности	5	2
		Б2.Б.02(П) Производственная - по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности	4,5,6	1,2,3
		Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты	6	3

**Программа контрольно-оценочных мероприятий  
за период изучения дисциплины**

№	Курс	Наименование контрольно-оценочного мероприятия	Объект контроля (понятия, тема / раздел дисциплины, компетенция, и т.д.)	Наименование оценочного средства (форма проведения)
<b>5 курс, зимняя сессия</b>				
1	5	Текущий контроль	Тема 1. Теоретические основы экономической безопасности предприятия в системе национальной безопасности	ОК-8 Подготовка докладов (устно), собеседование (устно)
2	5	Текущий контроль	Тема 2. Принципы обеспечения экономической безопасности предприятия.	ОК-8 Подготовка докладов, (устно), в рамках ПП: решение задач (письменно), собеседование (устно)
3	5	Текущий контроль	Тема 3. Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия.	ОК-8 Подготовка докладов, (устно), коллоквиум (устно)
4	5	Текущий контроль	Тема 4. Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия	ОК-8 Подготовка докладов, (устно), собеседование (устно)
5	5	Текущий контроль	Тема 5. Организация системы риск-менеджмента на предприятии	ОК-8 Подготовка докладов, (устно), решение кейс-задач (письменно, устно)
6	5	Текущий контроль	Тема 6. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта.	ОК-8 Подготовка докладов, (устно), решение задач (письменно), собеседование (устно)
7	5	Текущий контроль	Тема 7. Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска	ПК-32 Подготовка докладов, (устно), решение задач (письменно)
9	5	Текущий контроль	Тема 8. Управление инвестиционным риском. Управление процентным риском.	ПК-32 Деловая игра (устно), решение задач (письменно)
5	5	Текущий контроль	Тема 9. Управление кредитным риском	ПК-32 Творческое задание (устно), решение задач (письменно)
6	5	Текущий контроль	Тема 10. Управление инфляционным риском.	ПК-32 Собеседование (устно), задачи (письменно)
7	5	Текущий контроль	Тема 11. Управление валютным риском. Управление риском ликвидности.	ПК-32 Решение задач (письменно)
8	5	Текущий контроль	Тема 12. Налоговые риски	ПК-32 Дискуссия (устно), решение задач (письменно)
9	5	Текущий контроль	Тема 13. Операционные риски. Риски финансового мошенничества.	ПК-32 Собеседование (устно), творческое задание (письменно, устно)
10	5	Текущий контроль	Раздел 1. Обеспечение экономической безопасности Раздел 2. Система риск-менеджмента на предприятии Раздел 3. Управление рисками, связанными с вложением капитала Раздел 4. Управление рисками, связанными с покупательной способностью денег Раздел 5. Управление рисками, связанными с организацией текущей	ОК-8 ПК-32 Тестирование (компьютерные технологии)

			деятельности на предприятии		
11	5	Курсовой проект	Раздел 1. Обеспечение экономической безопасности Раздел 2. Система риск-менеджмента на предприятии Раздел 3. Управление рисками, связанными с вложением капитала Раздел 4. Управление рисками, связанными с покупательной способностью денег Раздел 5. Управление рисками, связанными с организацией текущей деятельности на предприятии	ОК-8 ПК-32	Курсовой проект (письменно)
<b>5 курс, летняя сессия</b>					
12	5	Промежуточная аттестация – экзамен	Раздел 1. Обеспечение экономической безопасности Раздел 2. Система риск-менеджмента на предприятии Раздел 3. Управление рисками, связанными с вложением капитала Раздел 4. Управление рисками, связанными с покупательной способностью денег Раздел 5. Управление рисками, связанными с организацией текущей деятельности на предприятии	ОК-8 ПК-32	Собеседование (устно). Тестирование (компьютерные технологии)

## 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 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, используемых для оценивания компетенций на различных этапах их формирования, а также краткая характеристика этих средств приведены в таблице

№	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
<b>Текущий контроль</b>			
1	Собеседование	Средство контроля на практическом занятии, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Может быть использовано для оценки знаний обучающихся	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Разноуровневые	Различают задачи и задания:	Комплект



	задания	– репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины; может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся; – реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей	разноуровневых заданий
3	Тест	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	Фонд тестовых заданий
4	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. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся. Может быть использовано для оценки умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся в предметной или межпредметной областях	Темы типовое задание на курсовую работу
<b>Промежуточная аттестация</b>			
5	Экзамен	Средство, позволяющее оценить знания, умения, навыков и (или) опыта деятельности обучающегося по дисциплине. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Перечень теоретических вопросов и практических заданий к экзамену

**Критерии и шкалы оценивания компетенций в результате изучения дисциплины при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена, а также шкала для оценивания уровня освоения компетенций**

Шкалы оценивания	Критерии оценивания	Уровень освоения компетенций
«отлично»	Обучающийся правильно ответил на теоретические вопросы. Показал отличные знания в рамках учебного материала. Правильно выполнил практические задания. Показал отличные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Ответил на все дополнительные вопросы	Высокий
«хорошо»	Обучающийся с небольшими неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал хорошие знания в рамках учебного материала. С небольшими неточностями выполнил практические задания. Показал хорошие умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Ответил на большинство дополнительных вопросов	Базовый
«удовлетворительно»	Обучающийся с существенными неточностями ответил на теоретические вопросы. Показал удовлетворительные знания в рамках учебного материала. С существенными неточностями выполнил практические задания. Показал	Минимальный

	удовлетворительные умения и владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. Допустил много неточностей при ответе на дополнительные вопросы	
«неудовлетворительно»	Обучающийся при ответе на теоретические вопросы и при выполнении практических заданий продемонстрировал недостаточный уровень знаний и умений при решении задач в рамках учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неправильных ответов	Компетенции не сформированы

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

#### Собеседование

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	В ответе обучающегося отражены основные концепции и теории по данному вопросу, проведен их критический анализ и сопоставление, описанные теоретические положения иллюстрируются практическими примерами и экспериментальными данными. Обучающимся формулируется и обосновывается собственная точка зрения на заявленные проблемы, материал излагается профессиональным языком с использованием соответствующей системы понятий и терминов
«хорошо»	В ответе обучающегося описываются и сравниваются основные современные концепции и теории по данному вопросу, описанные теоретические положения иллюстрируются практическими примерами, обучающимся формулируется собственная точка зрения на заявленные проблемы, однако он испытывает затруднения в ее аргументации. Материал излагается профессиональным языком с использованием соответствующей системы понятий и терминов
«удовлетворительно»	В ответе обучающегося отражены лишь некоторые современные концепции и теории по данному вопросу, анализ и сопоставление этих теорий не проводится. Обучающийся испытывает значительные затруднения при иллюстрации теоретических положений практическими примерами. У обучающегося отсутствует собственная точка зрения на заявленные проблемы. Материал излагается профессиональным языком с использованием соответствующей системы понятий и терминов
«неудовлетворительно»	Ответ обучающегося не отражает современные концепции и теории по данному вопросу. Обучающийся не может привести практических примеров. Материал излагается «житейским» языком, не используются понятия и термины соответствующей научной области. Ответ отражает систему «житейских» представлений обучающегося на заявленную проблему, обучающийся не может назвать ни одной научной теории, не дает определения базовым понятиям

#### Разноуровневые задачи (задания)

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Демонстрирует очень высокий/высокий уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены
«хорошо»	Демонстрирует достаточно высокий/выше среднего уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены
«удовлетворительно»	Демонстрирует средний уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены. Демонстрирует низкий/ниже среднего уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены
«неудовлетворительно»	Демонстрирует очень низкий уровень знаний, умений, навыков в соответствии с критериями оценивания. Не ответа. Не было попытки решить задачу

## Курсовой проект

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	<ul style="list-style-type: none"> <li>– содержание и оформление курсового проекта соответствует требованиям методических указаний и теме работы;</li> <li>– курсовой проект актуальна, выполнена самостоятельно, имеет творческий характер, отличается определенной новизной;</li> <li>– в курсовой работе дан обстоятельный анализ степени теоретического исследования проблемы, различных подходов к ее решению;</li> <li>– в докладе и ответах на вопросы обучающийся показал знание нормативной базы, учтены последние изменения в законодательстве и нормативных документах по данной проблеме;</li> <li>– проблема раскрыта глубоко и всесторонне, материал изложен логично;</li> <li>– теоретические положения органично сопряжены с практикой; даны представляющие интерес практические рекомендации, вытекающие из анализа проблемы;</li> <li>– в курсовой работе широко используются материалы исследования, проведенного обучающимся самостоятельно или в составе группы (в отдельных случаях допускается опора на вторичный анализ имеющихся данных);</li> <li>– в курсовой работе проведен количественный анализ проблемы, который подкрепляет теорию и иллюстрирует реальную ситуацию, приведены таблицы сравнений, графики, диаграммы, формулы, показывающие умение обучающегося формализовать результаты исследования;</li> <li>– широко представлен список использованных источников по теме работы;</li> <li>– приложения к работе иллюстрируют достижения обучающегося и подкрепляют его выводы;</li> <li>– по своему содержанию и форме курсовой проект соответствует всем предъявленным требованиям</li> </ul>
«хорошо»	<ul style="list-style-type: none"> <li>– содержание и оформление курсового проекта соответствует требованиям методических указаний;</li> <li>– содержание курсового проекта в целом соответствует заявленной теме;</li> <li>– курсовой проект актуальна, написана самостоятельно;</li> <li>– в курсовой работе дан анализ степени теоретического исследования проблемы;</li> <li>– в докладе и ответах на вопросы основные положения курсового проекта, раскрыты на хорошем или достаточном теоретическом и методологическом уровне;</li> <li>– теоретические положения сопряжены с практикой;</li> <li>– представлены количественные показатели, характеризующие проблемную ситуацию;</li> <li>– практические рекомендации обоснованы;</li> <li>– приложения грамотно составлены и прослеживается связь с положениями курсового проекта;</li> <li>– составлен список использованных источников по теме курсового проекта</li> </ul>
«удовлетворительно»	<ul style="list-style-type: none"> <li>– содержание и оформление курсового проекта соответствует требованиям методических указаний;</li> <li>– имеет место определенное несоответствие содержания курсового проекта заявленной теме;</li> <li>– в докладе и ответах на вопросы исследуемая проблема в основном раскрыта, но не отличается новизной, теоретической глубиной и аргументированностью, имеются не точные или не полностью правильные ответы;</li> <li>– нарушена логика изложения материала, задачи раскрыты не полностью;</li> <li>– в курсовой работе не полностью использованы необходимые для раскрытия темы научная литература, нормативные документы, а также материалы исследований;</li> <li>– теоретические положения слабо увязаны с управленческой практикой, практические рекомендации носят формальный бездоказательный характер;</li> </ul>
«неудовлетворительно»	<ul style="list-style-type: none"> <li>– содержание и оформление курсового проекта не соответствует требованиям методических указаний;</li> <li>– содержание курсового проекта не соответствует ее теме;</li> <li>– в докладе и ответах на вопросы даны в основном неверные ответы;</li> <li>– курсовой проект содержит существенные теоретико-методологические ошибки и поверхностную аргументацию основных положений;</li> <li>– курсовой проект носит умозрительный и (или) компилятивный характер</li> </ul>

## Тестирование

### Критерии и шкала оценивания текущего контроля

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

Результаты тестирования могут быть использованы при проведении промежуточной аттестации.

### Критерии и шкала оценивания промежуточной аттестации в форме экзамена

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

## **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 Типовые вопросы для собеседования**

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

Ниже приведены образцы типовых вопросов для собеседования по темам, предусмотренных рабочей программой.

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

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

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

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

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

- 1 Сущность финансовых рисков
- 2 Необходимость классифицирования финансовых рисков
- 3 Классификации финансовых рисков
- 4 Методы и способы классифицирования финансовых рисков
- 5 Построение классификации финансовых рисков в деятельности предприятия

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Образец типовых вопросов для собеседования  
по теме «Налоговые риски»

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

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

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

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

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

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

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

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

К сценариям, представляющим для мировой финансовой стабильности наибольший риск, добавился обвал на рынке облигаций. Об этом свидетельствуют данные нового опроса управляющих фондов от Bank of America Merrill Lynch (BAML) ежемесячно проводит опросы управляющих инвестиционными фондами, спрашивая в том числе о наиболее экстремальных сценариях, которые, на взгляд управляющих, угрожают мировой финансовой стабильности. В октябрьском опросе Global Fund Manager Survey (есть у РБК), в котором участвовали представители 213 управляющих компаний, в чьем распоряжении находятся \$563 млрд, вариант «обвал рынка облигаций / увеличение кредитных спредов» в качестве крупнейшего экстремального риска (tail risk) выделили 18% опрошенных — это второе место среди всех рисков. При этом еще месяц

назад этот сценарий не входил даже в число девяти крупнейших рисков, по мнению инвесторов. Самым крупным риском, с точки зрения управляющих фондов, продолжает оставаться риск распада Евросоюза (после Brexit) — его назвали самым опасным экстремальным сценарием 20% участвовавших в опросе. Риск победы Дональда Трампа на президентских выборах в США откатился на третье место (17% респондентов, в предыдущем месяце было 22%). В четверку рисков сценариев также вошел разгон инфляции в США. В числе новых страхов инвесторов, зафиксированных опросом BAML, — дефолт европейских банков и сворачивание политики количественного смягчения в Европе и Японии. По сравнению с сентябрем существенно (с 15 до менее 5%) снизилось число тех инвесторов, которые называют крупнейшим риском девальвацию юаня в Китае.

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

Задание:

1. Дайте оценку высказыванию: «Всякую экономическую прибыль можно связать либо с какой-то неопределенностью, либо с желанием избежать неопределенности».

2. Иностранные инвестиции концентрируются в основном в быстро окупаемых проектах пищевой промышленности, торговли, сферы услуг, а в промышленном производстве их доля сравнительно мала. Прокомментируйте, почему это происходит? И какое влияние этот момент оказывает на экономическую безопасность предприятия?

3. Практическая работа: Моделирование угроз внешней среды организации.

Задание: смоделировать угрозы внешней и внутренней среды организации - общие и специфические для деятельности организации. Собрать и проанализировать информацию о внешней и внутренней среде организации, особое внимание влиянию внешней среды на деятельность организации. Сделать выводы об отличительных особенностях возникновения угроз в зависимости от сферы деятельности.

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

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

2. В рамках каждого предложения следует рассмотреть все предполагаемые процессы и сопровождающие их финансово-экономические операции.

3. В рамках рассматриваемых финансово-экономических операций необходимо идентифицировать сопутствующие им риски.

4. Провести ранжирование рисков, выделив по каждой операции относящейся к тому или иному предложению субъектов кейса 3 или 4 наиболее опасных.

5. Применительно к каждому наиболее опасному риску привести расчётные формулы для определения уровней риска: с точки зрения вероятности реализации и возможного ущерба для компании.

6. Выбрать то предложение субъектов кейса, которое студент считает оптимальным или предложить своё решение.

7. Предложить методы нейтрализации рисков, которые содержатся в выбранном управленческом решении.

**Кейс 1** Описание ситуации: Игорь, владелец компании по производству мужской одежды. До настоящего времени, даже в кризисных условиях, проблем у Компании Игоря с обслуживающим Банком не было. Сейчас же банк предупредил, чтобы на новые кредиты компания не рассчитывала. Более того, Банк просит погасить имеющуюся задолженность размером 117 тыс. рублей в течение месяца. Специалисты Банка даже дали рекомендации - снизить складские запасы сырья и готовой и готовой продукции. Игорь понимает, что эта неприятная ситуация имеет объективную основу: погашение задолженности банку просрочено на 45 дней. Основанная в 2000 году Компания Игоря выросла из маленького

ателье до большого магазина с продажами до 2 млн. рублей в наиболее удачные годы. Игорь всегда считал, залог успеха - большой ассортимент продукции. Эта политика привела к тому, за последние 10 лет продажи удвоились, а запасы готовой продукции утроились. Погашение кредита в размере 792 тыс. рублей, взятого на покупку помещения под большой магазин, увеличение закупок материалов негативно отразились на балансе денежных поступлений и выплат компании. Денежные затруднения до сих пор покрывались за счет постепенного увеличения банковского кредита, а также ипользования максимального срока для оплаты товара. В прошлые годы Компания Игоря закупать около 80% материалов на условиях «3/10, до 60», но обычно не пользовался дисконтом, однако сейчас его платежи просрочены почти на 40 дней и кедиторы требуют оплаты, угрожая прекращением поставок. Это и заставило Игоря обратиться в банк с просьбой о дополнительном кредите в 90 тыс. рублей. До последнего времени такие просьбы удовлетворялись. Этому способствовала длительная история взаимоотношений Банка и Компании, а также хорошие отношения Игоря с руководителем кредитного департамента банка. Сейчас же ситуация изменилась – департамент возглавил новый руководитель. Банк посоветовал Игорю прибегнуть к помощи консультанта, который предложил компании систему управления запасами, позволяющую выйти на средние для данного бизнеса показатели по запасам и дебиторской задолженности, но Игорь не готов проводить такую политику. Он считает, что снижение запасов приведет к сокращению продаж и затруднит выплату даже текущих обязательств. Однако, по мнению Банка, снижение запасов повлечет сокращение продаж не более чем на 5%, а если компания не уменьшит запасы, то у нее не будет средств к погашению обязательств и за этим может последовать банкротство. Банке также отметил, что улучшить положение можно, более агрессивноинкассируя дебиторскую задолженность. В компании Игоря на основе отсрочки поступало 75% платежей. Для увеличения продаж Игорь предлагал отсрочку оптовикам на обычных для данного бизнеса условиях - до 30 дней, однако при этом смотрел сквозь пальцы на задержки платежей. Игорь отторгал необходимость изменения этой практики, так как он считал, что от него отвернутся крупные оптовики.

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

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

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

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

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



– транспортные услуги.

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

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

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

### **3.3 Типовые контрольные задания репродуктивного уровня**

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

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

Образец типового варианта заданий творческого уровня  
по теме «Методы управления рисками хозяйствующего субъекта»

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

Образец типового варианта заданий творческого уровня  
по теме «Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска»

Задание:

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

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

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

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

Образец типового варианта заданий творческого уровня  
по теме «Управление рисками ликвидности»

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

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

### 3.4 Типовое задание для курсового проекта

Рекомендуемая структура курсового проекта «Комплексная оценка внешней и внутренней предпринимательской среды предприятия на примере «N» за 20\*\*-20\*\* гг.»

Перечень компетенций (части компетенции, элементов компетенции), проверяемых оценочным средством: ПК-8, ДПК-5.2.

#### ВВЕДЕНИЕ

- |  |  |
|--|--|
| 1  | ХАРАКТЕРИСТИКИ   |
| ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ<br>ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ СРЕДЫ ПРЕДПРИЯТИЯ  |  |
| 1.1 Понятие и сущность предпринимательской среды предприятия.  |  |
| 1.2 Комплексная оценка состояния внешней предпринимательской среды и рискованности отрасли на примере «N» за 20**-20** гг. |  |
| 2  | ОЦЕНКА И АНАЛИЗ ВНУТРЕННЕЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ СРЕДЫ<br>ПРЕДПРИЯТИЯ «N» за 20**-20** гг. |
| 2.1 Организационно-экономическая характеристика на примере «N» за 20**-20** гг.  |  |
| 2.2 Анализ финансового состояния на примере «N» за 20**-20** гг.   |  |
| 2.3 Оценка вероятности наступления банкротства организации на примере «N» за 20**-20** гг.                                 |  |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ  |  |

### 3.5 Вопросы для подготовки к экзамену (для оценки знаний)

1. Дайте определение кредитного риска организации.
2. Какие виды хозяйственных операций наиболее подвержены кредитному риску?
3. Что понимается под косвенным кредитным риском?

4. С чем связана особая важность кредитного риска для организаций финансового сектора?

5. Дайте классификацию кредитного риска, связанного с заемщиком (гарантом, страховщиком, контрагентом)

6. Дайте классификацию кредитного риска, связанного с объектом залога.

7. Что такое системный кредитный риск?

8. Что такое форс-мажорный кредитный риск?

9. Какие параметры используются для анализа кредитного риска?

10. Какие существуют методы оценки кредитного риска?

11. Понятие риска ликвидности баланса и ликвидности предприятия.

12. Взаимосвязь понятий ликвидности и платежеспособности.

13. Группировка активов по степени ликвидности.

14. Группировка обязательств по степени погашения.

15. Сопоставление ликвидных активов и обязательств.

16. Коэффициенты ликвидности.

17. Понятие риска рыночной ликвидности.

18. Факторы измерения риска рыночной ликвидности.

19. Понятие риска процентного риска.

20. Факторы возникновения процентного риска.

21. Понятие процентной ставки. Плавающая и фиксированная процентная ставка.

22. Объекты реализации процентного риска.

23. Виды процентного риска в нефинансовых организациях.

24. Подходы к процентному риску в кредитных организациях.

25. Формула расчета процентного риска в соответствии с Положением Банка

России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

26. Классификация ценных бумаг для расчета специального процентного риска.

27. Дайте определение операционного риска.

28. Как соотносится понятие операционного риска и риска финансового мошенничества?

29. Подтипы операционных рисков.

30. Основными причинами возникновения операционных рисков являются?

31. Последствия реализации операционных рисков.

32. Стандартные приемы контроля операционного риска.

33. Нестандартные приемы контроля операционного риска.

34. Количественная оценка риска.

35. Виды операционных потерь.

36. Качественная оценка риска.

37. Что такое налоговый риск?

38. Как можно охарактеризовать суть управления налоговым риском?

39. Как выглядит классификация налоговых рисков?

40. Минимизация текущих налоговых рисков.

41. Минимизация перспективных субъективных налоговых рисков.

42. Минимизация перспективных объективных налоговых рисков.

43. Минимизация ретроспективных налоговых рисков.

44. Что такое индивидуальные налоговые риски?

45. Основные этапы налогового планирования в целях минимизации рисков.

46. Подходы к понятию налоговых льгот как основы для возникновения риска.

47. Отличительные характеристики налоговых льгот, как особой меры налогового законодательства

### 3.6 Перечень типовых простых практических заданий к экзамену (для оценки умений)

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

2. По данным информационных источников составьте классификацию наиболее часто встречающихся случаев финансового мошенничества.

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

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

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

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

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

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

### 3.8 Типовые контрольные задания для тестирования

Структура тестовых материалов по дисциплине «Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности»

Компетенция	Тема	Содержательный элемент	Характеристика содержательного элемента	Количество тестовых заданий, типы ТЗ
ОК-8: способностью принимать оптимальные организационно-управленческие решения	Тема 1.1. Теоретические основы экономической безопасности предприятия в системе национальной безопасности	1 Сущность экономической безопасности	Знание	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		2 Классификация уровней экономической безопасности	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ

		3 Источники и факторы обеспечения экономической безопасности	Умение	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
	Тема 1.2. Принципы обеспечения экономической безопасности предприятия.	1 Принцип четырех ролей	Знание	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		2 Принцип шести уровней	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		3 Принцип временной согласованности	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
	Тема 1.3. Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия.	1 Понятие финансовых рисков	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		2 Группа рыночных рисков	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		3 Критерий покупательной способности денежных средств	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
	Тема 2.1 Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия	1 Сущность риск – менеджмента в экономике предприятия	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		2 Особенности отраслевой принадлежности	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		3 Идентификация риска	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
	Тема 2.2 Организация системы риск-менеджмента на предприятии	1 Понятие системы риск-менеджмента	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		2 Традиционная система риск-менеджмента	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		3 Интегрированный риск-менеджмент	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
	Тема 2.3 Методы управления рисками хозяйствующего субъекта.	1 Общая схема процесса управления риском	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		2 Передача риска	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		3 Удержание риска	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
	Тема 2.4 Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска	1 Сущность хеджирования	Знание	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		2 Сущность лимитирования	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		3 Сущность диверсификации	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
ПК-32: способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности	Тема 3.1. Управление процентным риском.	1 Понятие	Знание	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		2 Анализ риска	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		3 Особенности управления	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
	Тема 3.2 Управление кредитным риском	1 Понятие	Знание	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		2 Анализ риска	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		3 Особенности управления	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
	Тема 3.3 Управление валютным риском	1 Понятие	Знание	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		2 Анализ риска	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ

		3 Особенности управления	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
	Тема 3.4 Управление риском ликвидности.	1 Понятие	Знание	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		2 Анализ риска	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		3 Особенности управления	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
	Тема 4.1 Налоговые риски	1 Понятие	Знание	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		2 Анализ риска	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		3 Особенности управления	Действие	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
	Тема 4.2 Операционные риски. Риски финансового мошенничества.	1 Понятие	Знание	10 – ОТЗ 5 – ЗТЗ
		2 Анализ риска	Действие	
		3 Особенности управления	Действие	
Итого				390 – ОТЗ 195 – ЗТЗ

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

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

Образец типового варианта итогового теста,  
предусмотренного рабочей программой дисциплины

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

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

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

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

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

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

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

- a) В режиме анализа произошедших событий постфактум

- b) В режиме контроля текущей деятельности
- c) В режиме проведения прогнозных и превентивных мероприятий
- d) В режиме подготовки отчетности

**5. Ризику присущи следующие черты...**

**6. Прикладное значение классификации рисков заключается в ...**

**7. Рыночные риски можно рассмотреть как группу следующих рисков:**

**8. Риск изменения корреляционной связи это...**

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

- 1) уровень собственнический (акционерный);
- 2) \*\*\*\*\*
- 3) уровень организационной структуры и системы управления предприятия, кадровой политики и системы мотивации персонала;
- 4) \*\*\*\*\*
- 5) уровень текущей ФХД в рамках, регламентированных предыдущим уровнем;
- 6) \*\*\*\*\*

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

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

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

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

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

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

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

**15. Рассчитать точку безубыточности и порог безубыточности производства.**

**Исходные данные:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование оценочного средства	Описания процедуры проведения контрольно-оценочного мероприятия и процедуры оценивания результатов обучения
Разноуровневые задания	Выполнение разноуровневых заданий, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся во время практических занятий. Во время выполнения заданий пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий разрешено. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения контроля, доводит до обучающихся: тему, количество заданий и время выполнения заданий
Собеседование	Средство контроля на практическом занятии, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Может быть использовано для оценки знаний обучающихся
Тестирование	Тестирование проводится по результатам освоения разделов дисциплины во время практических занятий. Во время проведения тестирования пользоваться учебниками, справочниками, конспектами лекций, тетрадями для практических занятий не разрешено. Преподаватель на практическом занятии, предшествующем занятию проведения теста, доводит до обучающихся: темы, количество заданий в тесте, время выполнения
Курсовой проект	Выбор теоретической части курсового проекта производится обучающимися в первую неделю шестого семестра. Для ознакомления и раскрытия выбранной темы, обучающиеся готовят конспект научных статей и сдают его на проверку через 6 недель после получения задания. В соответствии с порядковым номером варианта курсового проекта обучающиеся определяют объект исследования для выполнения практической части курсового проекта. Готовый курсовой проект сдается на рецензирование не менее, чем за две недели до предполагаемой защиты. Положительная рецензия может быть получена при одновременном выполнении следующих условий: 1) цели и задачи сформулированы корректно в соответствии с задачами освоения дисциплины и темой работы; 2) цели и задачи полностью раскрыты и последовательно представлены в теоретической части работы; 3) в работе отсутствуют недобросовестные заимствования текста, все использованные



	<p>источники информации являются признанными и актуальными научными работами, опубликованными в научных изданиях;</p> <p>4) текст работы соответствует единому орфографическому стандарту, стиль изложения – научный, имеется внутренняя логика повествования;</p> <p>5) работа выполнена на актуальную тему и отражает авторскую позицию обучающегося на вопрос реализации функций финансового управления: планирования, прогнозирования, анализа и контроля применительно к избранной предметной области исследования;</p> <p>6) экономические расчеты по анализу рисков, представленные в практической части работы, корректно выполнены обучающимся самостоятельно, сопровождаются выводами;</p> <p>7) расчеты базируются на релевантной исходной информации и подтверждены сведениями из финансовой отчетности объекта исследования;</p> <p>8) на основании построения карты рисков и анализа рисков на основе общедоступной информации определен профиль риска объекта исследования и наиболее подверженные риску потерь управленческие решения.</p> <p>Курсовые проекты, получившие положительную рецензию, защищаются обучающимися в форме собеседования с преподавателем. Преподаватель может задать не более 5 дополнительных вопросов.</p>
Экзамен	<p>Проведение промежуточной аттестации в форме экзамена позволяет сформировать среднюю 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>

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

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

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

Для организации и проведения промежуточной аттестации в форме экзамена составляется итоговый тест по дисциплине, необходимый для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, или формируются экзаменационные билеты, содержащие теоретические и практические вопросы.

Перечень вопросов для подготовки к экзамену обучающиеся получают в начале семестра через электронную информационно-образовательную среду ИрГУПС (личный кабинет обучающегося).

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

Промежуточная аттестация в форме экзамена проводится путем устного собеседования по билетам или прохождения тестирования. Билеты составлены таким образом, что в каждый из них включал в себя теоретические вопросы и практические задания.

Билет содержит теоретические и практические вопросы для оценки знаний, умений и навыков. Вопросы выбираются из перечня вопросов к экзамену, из перечня типовых простых практических заданий к экзамену, из перечня типовых практических заданий к экзамену).

Распределение теоретических вопросов и практических заданий по экзаменационным билетам находится в закрытом для обучающихся доступе. Разработанный комплект билетов


(25-30 билетов) не выставляется в электронную информационно-образовательную среду ИрГУПС, а хранится на кафедре-разработчике ФОС на бумажном носителе в составе ФОС по дисциплине.

На экзамене обучающийся берет билет, для подготовки ответа на экзаменационный билет обучающемуся отводится время в пределах 45 минут. В процессе ответа обучающегося на вопросы и задания билета, преподаватель может задавать дополнительные вопросы.

Каждый вопрос/задание билета оценивается по четырехбалльной системе, а далее вычисляется среднее арифметическое оценок, полученных за каждый вопрос/задание. Среднее арифметическое оценок округляется до целого по правилам округления.

Промежуточная аттестация в форме экзамена в виде итогового тестирования при помощи компьютерных технологий. На выполнение тестирования отводится 80 минут.

### Образец экзаменационного билета

 <p>ИрГУПС 20__-20__ учебный год</p>	<p>Экзаменационный билет № 1 по дисциплине «Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности»</p> <p>5 курс</p>	<p>Утверждаю: Заведующий кафедрой «ФиСМ» ИрГУПС</p> <p>_____</p>
<p>1. Дайте классификацию кредитного риска, связанного с объектом залога. 2. Составьте классификацию наиболее часто встречающихся случаев финансового мошенничества. 3. Оборотные активы-20000, Краткосрочные обязательства- 15000, Прибыль до налогообложения- 7000, Ставка налога на прибыль-20%, Собственный капитал- 60000, Заемный капитал- 40 000, Объем продаж- 30000, Суммарные активы-120000. Чему равен индекс кредитоспособности по модели Альтмана?</p> <p>Билет формата А4 – 210*297мм</p>		