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)

УТВЕРЖДАЮ
Председатель секции СОП
канд. техн. наук, доцент
В.О. Колмаков
_____
« 12 » 03 2020 г.
протокол № 7

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 – заочная
Нормативный срок обучения – 5 лет
Кафедра-разработчик программы – Управление персоналом

Общая трудоемкость в з.е. – 6
Часов по учебному плану – 216

Формы промежуточной аттестации на курсах:
экзамен – 4, курсовой проект – 4

Распределение часов дисциплины на курсах

Курс	**4**	**Итого часов по учебному плану**
Вид занятий	Часов по учебному плану	
Аудиторная контактная работа по видам учебных занятий	**24**	**24**
– лекции	12	12
– практические (семинарские)	12	12
Самостоятельная работа	**174**	**174**
Экзамен	**18**	**18**
Итого	**216**	**216**

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, и на основании учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль Экономическая безопасность, анализ и управление рисками, утвержденного приказом ректора ИрГУПС от 08.05.2020 г. № 268-1.

Программу составил:
канд. экон. наук, доцент О.Ю. Дягель

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 12.03.2020 г. № 8
Срок действия программы: 2020-2024 гг

Зав. кафедрой, канд. техн. наук, доцент В.О. Колмаков

Согласовано

Заведующий библиотекой Е.А. Евдокимова

Рецензент из числа основных работодателей:
Красноярская железная дорога – филиал ОАО «РЖД»,
начальник службы экономики и финансов Т.А. Симонов

1 ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	
1.1 Цели освоения дисциплины	
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
1.2 Задачи освоения дисциплины	
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

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП	
2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося	
1	Б1.Б.22Информатика
2	Б1.В.ДВ.02.01 Экономическая информатика
3	Б1.В.ДВ.02.02Информационные технологии
4	Б1.В.ДВ.04.01Профессиональная бухгалтерская программа
5	Б1.В.ДВ.04.02Сети и системы обработки финансовых данных
6	Б1.В.ДВ.07.02 Операции с ценными бумагами
7	Б2.В.03(Н) Производственная - научно-исследовательская
8	Б1.В.ДВ.06.01 Система обеспечения экономической безопасности организации
9	Б1.В.08 Методология и практика обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов
10	Б1.В.ДВ.07.01 Управление рисками
2.2 Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее:	
1	Б1.В.04Профессиональные компьютерные программы
2	Б1.В.05Информационные технологии финансового рынка
3	Б1.В.ДВ.12.01 Бизнес-планирование
4	Б1.В.14Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов
5	Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру

3 ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
ПК-8: способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	
Минимальный уровень освоения компетенции	
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
Базовый уровень освоения компетенции	
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 соответствие 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 компетенции	
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
ДПК- 5.2: способностью аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности	
Минимальный уровень освоения компетенции	
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
Базовый уровень освоения компетенции	
Знать	принципы обеспечения экономической безопасности предприятия как части системы национальной безопасности
Уметь	различать и анализировать виды рисков, угрожающие экономической безопасности предприятии в зависимости от источника угрозы
Владеть	методами минимизации финансовых рисков на предприятии
Высокий уровень освоения компетенции	
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

Знать	
1	задачи и принципы разработки системы управления финансовыми рисками организации
2	инструменты и методы управления финансовыми рисками в системе экономической безопасности
Уметь	
1	классифицировать финансовые риски, выявлять особенности их возникновения и управления в практике предприятий
2	проводить выбор между способами минимизации финансовых рисков, осуществлять соответствующие расчеты
Владеть	
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»
	Раздел 1. Обеспечение экономической безопасности				
1	*Тема 1.*Теоретические основы экономической безопасности предприятия в системе национальной безопасности /Лекция/	4	0,5	ПК-8	6.1.1.4, . 6.2.4, 6.3.3.1, 6.3.3.3, 6.4.1
2	Теоретические основы экономической безопасности предприятия в системе национальной безопасности/Практ.зан/	4	0,5	ПК-8	6.1.1.4, . 6.2.4, 6.3.3.1, 6.3.3.3, 6.4.1
3	Теоретические основы экономической безопасности предприятия в системе национальной безопасности: собеседование, домашнее задание (подготовка к практическому занятию)/Ср/	4	10	ПК-8	6.1.1.4, . 6.2.4, 6.3.3.1, 6.3.3.3, 6.4.1
4	Теоретические основы экономической безопасности предприятия в системе национальной безопасности: курсовая работа /Ср/	4	6	ПК-8	6.1.1.4, . 6.2.4, 6.3.3.1, 6.3.3.3, 6.4.1
5	*Тема 2*. Принципы обеспечения экономической безопасности предприятия. /Лекция/	4	0,5	ДПК- 5.2	6.1.1.4, . 6.2.4, 6.3.3.1, 6.3.3.3, 6.4.1
6	Принципы обеспечения экономической безопасности предприятия. /Практ.зан /	4	0,5	ДПК- 5.2	6.1.1.4, . 6.2.4, 6.3.3.1, 6.3.3.3, 6.4.1
7	Принципы обеспечения экономической безопасности предприятия:собеседование, домашнее задание (подготовка к практическому занятию) / Ср /	4	10	ДПК- 5.2	6.1.1.4, . 6.2.4, 6.3.3.1, 6.3.3.3, 6.4.1
8	*Тема 3.* Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия. /Лекция/	4	1	ПК-8	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, . 6.2.4

9	Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия /Практ.зан /	4	1	ПК-8	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, . 6.2.4
10	Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия: собеседование, домашнее задание (подготовка к практическому занятию) /Ср/	4	12	ПК-8	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1-6.2.4
	Раздел 2. Система риск- менеджмента на предприятии				
11	*Тема 4.* Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия. /Лек/	4	0,5	ДПК- 5.2	6.1.1.1-2,.3, 6.1.2.1-2.4, 6.2.1, 6.2.3
12	Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия/Практ.зан /	4	0,5	ДПК- 5.2	6.1.1.1- 2,.3, 6.1.2.1-2.4, 6.2.1, 6.2.3
13	Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия:собеседование, домашнее задание (подготовка к практическому занятию) / Ср /	4	10	ДПК- 5.2	6.1.1.1- 2,.3, 6.1.2.1-2.4, 6.2.1, 6.2.3
14	*Тема 5*. Организация системы риск-менеджмента на предприятии. /Лек/	4	0,5	ПК-8	6.1.1.1- 2,.3, 6.1.2.1-2.4, 6.2.1, 6.2.3
15	Организация системы риск- менеджмента на предприятии/Практ.зан /	4	0,5	ПК-8	6.1.1.1- 2,.3, 6.1.2.1-2.4, 6.2.1, 6.2.3
16	Организация системы риск- менеджмента на предприятии:собеседование, домашнее задание (подготовка к практическому занятию), решение кейс-задач / Ср /	4	12	ПК-8	6.1.1.1- 2,.3, 6.1.2.1-2.4, 6.2.1, 6.2.3
17	*Тема 6.* Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта. /Лек/	4	1	ДПК- 5.2	6.1.1.1- 2,.3, 6.1.2.1-2.4, 6.2.1, 6.2.3
18	Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта/Практ.зан /	4	1	ДПК- 5.2	6.1.1.1- 2,.3, 6.1.2.1-2.4, 6.2.1, 6.2.3
19	Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта:собеседование, домашнее задание (подготовка к практическому занятию) / Ср /	4	10	ДПК- 5.2	6.1.1.1- 2,.3, 6.1.2.1-2.4, 6.2.1, 6.2.3
20	Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта: курсовая работа / Ср /	4	12	ПК-8, ДПК- 5.2	6.1.1.1- 2,.3, 6.1.2.1-2.4, 6.2.1, 6.2.3
21	*Тема 7.* Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска. /Лек/	4	1	ПК-8	6.1.1.1- 2,.3, 6.1.2.1-2.4, 6.2.1, 6.2.3
22	Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска/Практ.зан /	4	1	ПК-8	6.1.1.1- 2,.3, 6.1.2.1-2.4, 6.2.1, 6.2.3
23	Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска: домашнее задание (подготовка к практическому занятию) / Ср /	4	10	ПК-8	6.1.1.1- 2,.3, 6.1.2.1-2.4, 6.2.1, 6.2.3
24	Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска: курсовая работа / Ср /	4	6	ПК-8, ДПК- 5.2	6.1.1.1- 2,.3, 6.1.2.1-2.4, 6.2.1, 6.2.3
25	**Раздел 3. Управление рисками, связанными с вложением капитала**				
26	*Тема 8.*Управление инвестиционным риском. Управление процентным риском. /Лек/	4	2	ПК-8	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, .6.3.3.1, 6.4.3
27	Управление инвестиционным риском. Управление процентным риском/Практ.зан /	4	2	ПК-8	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.3
28	Управление инвестиционным риском. Управление процентным риском:решение кейс-задач / Ср /	4	12	ПК-8	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.3
29	*Тема 9.* Управление кредитным риском. /Лек/	4	1	ДПК- 5.2	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.3
30	Управление кредитным риском /Практ.зан /	4	1	ДПК- 5.2	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.3
31	Управление кредитным риском:собеседование, домашнее задание (подготовка к практическому занятию) /Ср/	4	10	ДПК- 5.2	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.3
	Раздел 4. Управление рисками, связанными с покупательной способностью денег				

32	*Тема 10.* Управление инфляционным риском. /Лек/	4	1	ПК-8	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.3
33	Управление инфляционным риском/Практ.зан/	4	1	ПК-8	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.3
34	Управление инфляционным риском: домашнее задание (подготовка к практическому занятию) / Ср /	4	10	ПК-8	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.3
35	*Тема 11.* Управление валютным риском. Управление риском ликвидности. /Лек/	4	0,5	ДПК- 5.2	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.36.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.3
36	Управление валютным риском. Управление риском ликвидности/Практ.зан/	4	0,5	ДПК- 5.2	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.3
37	Управление валютным риском. Управление риском ликвидности: домашнее задание (подготовка к практическому занятию) / Ср /	4	10	ДПК- 5.2	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.3
	Раздел 5. Управление рисками, связанными с организацией текущей деятельности на предприятии				
38	*Тема 12.* Налоговые риски. /Лек/	4	2	ПК-8 ДПК- 5.2	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.3
39	Налоговые риски/Практ.зан/	4	2	ПК-8 ДПК- 5.2	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.3
40	Налоговые риски: домашнее задание (подготовка к практическому занятию) / Ср/	4	12	ПК-8 ДПК- 5.2	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.3
41	*Тема 13.* Операционные риски. Риски финансового мошенничества. /Лек/	4	0,5	ПК-8	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.3
42	Операционные риски. Риски финансового мошенничества /Практ.зан/	4	0,5	ПК-8	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.3
43	Операционные риски. Риски финансового мошенничества : домашнее задание (подготовка к практическому занятию) / Ср/	4	10	ПК-8	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.3
44	Подготовка курсового проекта./Ср/	4	12	ПК-8 ДПК- 5.2	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 6.4.3
45	Экзамен	4	18	ПК-8 ДПК- 5.2	6.1.1.1, 6.1.1.2, 6.1.2.1-2.3, 6.2.1, . 6.3.3.1, 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 № П.312000.06.7.188-2017.

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 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% online
6.1.1.1	А.С. Шапкин	Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций [Электронный ресурс]: Пособие / Шапкин А.С., Шапкин В.А., - 9-е изд. - 544 с.: 60x84 1/16 ISBN 978-5-394-02150-3 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/339372	М.:Дашков и К, 2018	100% online
6.1.1.2	Т. И.Солодкая	Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах[Электронный ресурс]: учеб.пособие / Новиков А.И., Солодкая Т.И.- 288 с.: ISBN 978-5-394-01380-5 - Режим доступа:	М.:Дашков и К, 2017	100% online

		http://znanium.com/catalog/product/415289		
6.1.1.3	Г.Г.Господарчук	Финансовые рынки и финансовые инструменты [Электронный ресурс] : Учебное пособие / Господарчук Г.Г., Господарчук С.А. - 88 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование) ISBN 978-5-16-107386-5 (online) - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/1009831	М.:НИЦ ИНФРА-М, 2018	100% online
6.1.1.4	Н.Г. Устинова	Экономическая безопасность [Электронный ресурс] : учеб.пособие / под ред. Н.В. Манохиной. - 320 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - www.dx.doi.org/10.12737/1831. - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/993528	М. : ИНФРА-М, 2019	100% online
6.1.2 Дополнительная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% online
6.1.2.1	В.И. Авдийский	Управление операционными рисками как фактор обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта [Электронный ресурс] : Монография / Авдийский В.И., Кузнецова Ю.А., Дадалко А.В.; Под общ.ред. Дадалко В.А. - 442 с.: 60x90 1/16. - (Научная мысль) ISBN 978-5-16-104981-5 (online) - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/881311	М.:НИЦ ИНФРА-М, 2017	100% online
6.1.2.2	Т. Ю Серебрякова	Риски организации и внутренний экономический контроль[Электронный ресурс] : Монография / Серебрякова Т. Ю - 111 с.: 60x90 1/16. - (Научная мысль) (Обложка) ISBN 978-5-16-004364-7 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/500199	М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016	100% online
6.1.2.3	Н.А. Казакова	Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски [Электронный ресурс]: учеб.пособие / Н.А. Казакова. — 208 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/780645	М. : ИНФРА-М, 2017	100% online
6.1.2.4	С.А. Петренко	Управление информационными рисками. Экономически оправданная безопасность [Электронный ресурс] : Пособие / Петренко С.А., Симонов С.В., - 2-е изд., (эл.) - 396 с.: ISBN 978-5-93700-058-3 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/983162	М.:ДМК Пресс, 2018	100% online
6.1.3 Методические разработки				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% online
6.1.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год издания	Кол-во экз. в библиотеке/ 100% online
6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»				
6.2.1	Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» [Электронный ресурс] :- Режим доступа: http://ecsocman.hse.ru			
6.2.2	Znanium.com [Электронный ресурс] : электронно-библиотечная система. – Режим доступа :http://znanium.com (после авторизации)			
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	MicrosoftWindowsVistaBusinessRussian, 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 - www.gksr.ru			
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 нормативныедокументы	
6.4.1	Федеральный закон "О безопасности": [Электронный ресурс]: от 28.12.2010 № 390-ФЗ (последняя редакция) – Режим доступа: http://www.consultant.ru

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	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. Каждую неделю рекомендуется отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.
Практические занятия	Основным условиям эффективного участия обучающихся в практическом занятии является проработка лекционного материала и вопросов, предусмотренных для самостоятельного изучения. 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 КрИЖТИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет.
Самостоятельная работа	Самостоятельная работа обучающихся предполагает самостоятельное изучение отдельных тем, дополнительную их подготовку к каждому семинарскому и практическому занятию и должна соответствовать графику изучения программы дисциплины. 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». Самостоятельная работа по дисциплине «Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности» включает: - подготовку к текущему контролю и промежуточной аттестации по дисциплине. ответы на контрольные вопросы; - выполнение домашнего задания; - подготовка к практическому занятиям; - решение кейсов; - выполнение курсового проекта.
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 курсовой работы (Положение «Требования к оформлению текстовой и графической документации. Нормоконтроль» № П.420700.05.4.092-2017 в последней редакции).
Экзамен	Экзамен проводится в устной форме. Оценочные средства включают два теоретических вопроса, оценивающая знания и умения, а также практическую часть (задача), оценивающие навыки и/или опыт деятельности. Теоретические вопросы выбираются из перечня вопросов к экзамену; 1 практическое задание для оценки умений для оценки навыков и (или) опыта деятельности (выбираются из перечня типовых практических заданий к экзамену). Время на подготовку ответ – 45 минут.

	Шкала и критерии оценивания при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена содержаться в ФОС по дисциплине
Комплекс учебно-методических материалов по всем видам учебной деятельности, предусмотренным рабочей программой дисциплины, размещен в электронной информационно-образовательной среде КрИЖТИрГУПС, доступной обучающемуся через его личный кабинет и Электронную библиотеку (ЭБ КрИЖТИрГУПС)http://irbis.krsk.irgups.ru	

Лист регистрации дополнений и изменений рабочей программы дисциплины

№	Часть текста, подлежащая изменению в документе			Общее количество страниц		Основание для внесения изменения, документ*	Подпись отв. исп.**	Дата
	№ раздела	№ пункта	№ подпункта	до внесения изменений	после внесения изменений			

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

(заочная форма обучения)

Фонд оценочных средств рассмотрен и одобрен на заседании кафедры «Управление персоналом» с участием основных работодателей 12.03.2020 г. протокол № 8

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 программы (заочная форма)

Код компетенции	Наименование компетенции	Индекс и наименование дисциплин, практик, участвующих в формировании компетенции	Курс 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	5	3
		Б1.В.05 Информационные технологии финансового рынка	5	3
		Б1.В.ДВ.02.01 Экономическая информатика	1	1
		Б1.В.ДВ.02.02 Информационные технологии	1	1
		Б1.В.ДВ.04.01 Профессиональная бухгалтерская программа	4	2
		Б1.В.ДВ.04.02 Сети и системы обработки финансовых данных	4	2
		Б1.В.ДВ.07.02 Операции с ценными бумагами	4	2
		Б1.В.15 «Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности»	4	2
		Б2.В.03(Н) Производственная - научно-исследовательская	4	2
		Б1.В.ДВ.12.01 Бизнес-планирование	5	3
		Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	5	3

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Индекс и наименование дисциплин, практик, участвующих в формировании компетенции	Курс 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	4	1
		Б1.В.08 Методология и практика обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов	4	1
		Б1.В.15 «Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности»	4	1
		Б1.В.14 Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов	5	2
		Б1.В.ДВ.07.01 Управление рисками	4	1
		Б3.Б.01 Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты	5	2

Таблица соответствия уровней освоения компетенций ПК-8 планируемым результатам обучения

Код компе - тенции	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	Разделы 1-5	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 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
			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 соответствие 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 планируемым результатам обучения

Код компе - тенции	Наименование компетенции	Наименования разделов дисциплины	Уровни освоения компетенций (признаки проявления) - конкретизация формулировки компе-	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)

			тенции	
ДПК-5.2	способностью аргументировать выбор алгоритмов противодействия рискам в системе обеспечения экономической безопасности	Разделы 1-5	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
			Базовый уровень освоения:	Знать принципы обеспечения экономической безопасности предприятия как части системы национальной безопасности
				Уметь различать и анализировать виды рисков, угрожающие экономической безопасности предприятии в зависимости от источника угрозы
				Владеть методами минимизации финансовых рисков на предприятии
			Высокий уровень освоения:	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

Программа контрольно-оценочных мероприятий за период изучения дисциплины (заочная)

	Курс	Название оценочного мероприятия	Объект контроля (компетенция, знание понятий, раздел дисциплины и т.д.)		Наименование оценочного средства форма проведения *(Устно, письменно)*
1	2	3	4	5	6
1	4	Раздел 1. Обеспечение экономической безопасности			
		Текущий контроль	1. Теоретические основы экономической безопасности предприятия в системе национальной безопасности	ПК-8	Проверка теоретических знаний (собеседование), готовности к в практическим занятиям, домашнее задание, выполнение курсовой работы
		Текущий контроль	2. Принципы обеспечения экономической безопасности предприятия	ДПК- 5.2	Проверка теоретических знаний (собеседование), готовности к в практическим занятиям, домашнее задание
		Текущий контроль	3. Сущность и основные классификации финансовых рисков предприятия	ПК-8	Проверка теоретических знаний (собеседование), готовности к в практическим занятиям, домашнее задание
2	4	Раздел 2. Система риск- менеджмента на предприятии			
		Текущий контроль	4. Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия	ДПК- 5.2	Проверка теоретических знаний (собеседование), готовности к в практическим занятиям, домашнее задание
		Текущий контроль	5. Организация системы риск- менеджмента на предприятии	ПК-8	Проверка теоретических знаний (собеседование), готовности к в практическим занятиям, домашнее задание,, решения кейс-задач
		Текущий кон-	6. Методы миними-	ДПК- 5.2	Проверка теоретических знаний

		троль	зации рисков хозяйствующего субъекта		(собеседование), готовности к в практическим занятиям, домашнее задание, выполнение курсовой работы
		Текущий контроль	7.Хеджирование, лимитирование, диверсификация и избежание риска	ПК-8	Проверка готовности к в практическим занятиям, домашнее задание, выполнение курсовой работы
3	4	Раздел 3. Управление рисками, связанными с вложением капитала			
		Текущий контроль	8. Управление инвестиционным риском. Управление процентным риском.	ПК-8	Проверка решения кейс-задач
		Текущий контроль	9. Управление кредитным риском	ДПК- 5.2	Проверка теоретических знаний (собеседование), готовности к в практическим занятиям, домашнее задание
		Текущий контроль			
4	4	Раздел 4. Управление рисками, связанными с покупательной способностью денег			
		Текущий контроль	10. Управление инфляционным риском.	ПК-8	Проверка готовности к в практическим занятиям, домашнее задание
		Текущий контроль	11. Управление валютным риском. Управление риском ликвидности	ДПК- 5.2	Проверка готовности к в практическим занятиям, домашнее задание
5	4	Раздел 5. Управление рисками, связанными с организацией текущей деятельности на предприятии			
		Текущий контроль	12. Налоговые риски	ПК-8 ДПК- 5.2	Проверка готовности к в практическим занятиям, домашнее задание
		Текущий контроль	13. Операционные риски. Риски финансового мошенничества	ПК-8	Проверка готовности к в практическим занятиям, домашнее задание
6	4	Промежуточный контроль	Курсовая работа	ПК-8 ДПК- 5.2	Устный опрос при защите (устно)
7	4	Промежуточная аттестация (экзамен)	Разделы 1-5	ПК-8 ДПК- 5.2	Перечень вопросов и 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/или 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
Текущий контроль успеваемости			
1	Собеседование (проработка теоретического материала)	Средство, позволяющее формировать и оценивать способность обучающегося к восприятию, обобщению и анализу информации. Может быть использовано для оценки знаний и умений обучающихся	Перечень вопросов по разделам
2	Проверка к практическим занятиям	Средство позволяет оценить навыки умений и владений по темам дисциплины	Примеры заданий к практичким занятиям
3	Выполнение домашнего задания	Средство, позволяющее оценить знания, умения и владения обучающегося по дисциплине.	Примеры домашних заданий
4	Кейсы (кейс-задачи)	Средство, позволяющее оценить знания, умения и владения обучающегося по дисциплине.	Примеры кейсов
Промежуточный контроль успеваемости			
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	Темы курсовых проектов
6	Экзамен	Средство, позволяющее оценить знания, умения, навыков и (или) опыта деятельности обучающегося по дисциплине. Может быть использовано для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающихся	Комплект теоретических вопросов и задач к экзамену

Критерии и шкалы оценивания при проведении **промежуточной аттестации** в форме курсовой работы (4 курс – заочная форма обучения) и экзамена (в конце 4 курса для заочной 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 курсовой работы логически и методически выдержана. Верно определены исходные данные для расчетов налоговых платежей. Все расчеты выполнены верно. Налоговые декларации заполнены без нарушений. При защите

	курсовой работы обучающийся правильно и уверенно отвечает на вопросы преподавателя, демонстрирует глубокое знание теоретического материала, способен аргументировать собственные утверждения и выводы.
«хорошо»	Содержание 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 курсовой работы логически и методически выдержана. Верно определены исходные данные для расчетов налоговых платежей. В расчетах допускаются незначительные (не искажающие общего итога оценки) погрешности/ошибки. Оформление курсовой работы 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 курсовой работы 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 курсовой работы. 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 курсовой работы обучающийся допускает грубые ошибки при ответах на вопросы преподавателя и /или не дал ответ более чем на 30% вопросов, демонстрирует слабое знание теоретического материала, в большинстве случаев не способен уверенно аргументировать собственные утверждения и выводы
«неудовлетворительно»	Содержание 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 курсовой работы. Большое количество существенных ошибок по сути работы, много грамматических и стилистических ошибок и др. Полученные результаты не отвечают требованиям, изложенным в методических указаниях. При защите курсовой работы обучающийся демонстрирует слабое понимание программного материала. Курсовой проект не представлена преподавателю. Обучающийся не явился на защиту курсовой работы.

Критерии и шкала оценивания экзамена

Шкала оценивания	Критерии оценивания
«отлично»	Обучающийся полностью и правильно ответил на вопрос и тестовое задания билета и выполнил задачу. Показал отличные знания, умения и владения навыками применения налогового законодательства их при решении теоретических вопросов и практических задач в рамках усвоенного учебного материала. Ответы полные, содержат логическую последовательность и владение специальной терминологией. Решение задачи оформлено аккуратно и в соответствии с предъявляемыми требованиями, указанных в условиях задачи.
«хорошо»	Обучающийся ответил на теоретический вопрос, выполнил тестовое задание и решил задачу с небольшими неточностями. Показал хорошие знания, умения и владения навыками применения налогового законодательства их при решении теоретических вопросов и практических задач в рамках усвоенного учебного материала. Решение задачи оформлено с частичным нарушением предъявляемых требований, указанных в условиях задачи.
«удовлетворительно»	Обучающийся ответил на теоретический вопрос, частично выполнил тестовое задание и решил задачу с существенными арифметическими неточностями. Показал удовлетворительные знания, умения и владения навыками применения налогового законодательства их при решении теоретических вопросов и практических задач в рамках усвоенного учебного материала. Решение задачи оформлено с грубым нарушением предъявляемых требований , указанных в условиях задачи.
«неудовлетворительно»	При выполнении заданий обучающийся продемонстрировал недостаточный уровень знаний, умений и владения ими при решении теоретечисих вопросов и практических задач в рамках усвоенного учебного материала (пробелы в знании нормативно-законодательной базы по конкретному налогу, нарушена методика расчета налоговых баз, нарушена методика отражения

	налоговых платежей на счетах бухгалтерского учета). Оформление решения задачи не соответствует требованиям, указанных в условиях задачи.

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

Критерии и шкала оценивания собеседования (проработка теоретического материала)

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 практического задания (подготовки к практическим занятиям)

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
«удовлетворительно»	Обучающийся выполнил задание с существенными неточностями. Показал удовлетворительные 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 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 к выполнению курсового проекта», по одному из предложенных вариантов.

При выполнении курсовой работы студенту необходимо:

- определить вариант курсовой работы (по двум последним цифрам зачетной книжки);
- подобрать литературу по теоретическому вопросу, составить к нему план, изложить сущность вопроса со ссылкой на нормативную базу;
- провести необходимые расчеты по выбранному объекту исследования;
- оценить риски и предложить мероприятия по их снижению.

Образец типовых планов курсового проекта:

Тема 1 КП. Разработка концепции экономической безопасности предприятия «Х»

Введение

1. Теоретические аспекты изучения ЭБ.
   1.1 ЭБ предприятия: понятие и сущность
   1.2 Организационно-методический инструментарий оценки факторов и обеспечения ЭБ предприятия
2. Анализ и оценка уровня ЭБ предприятия
   2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия «Х»
   2.2 Анализ основынх показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия «Х»
   2.3 Комплексная оценка ЭБ предприятия
   2.4 Разработка мер по предотвращению угроз ЭБ

Заключение

Тема 2 КП. Устранение угроз экономической безопасности предприятия «Х» на основе управления рисками

Введение

1. Теоретические аспекты устранения угроз ЭБ на основе управления рисками.
   1.1 Основные угрозы ЭБ предприятия
   1.2 Инструментарий управления рисками на предприятии
2. Организационно-экономическая характеристика предприятия «Х»
   2.1. Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия «Х»
   2.2 . Оценка рисков и показателей ЭБ предприятия «Х»
   2.3. Мероприятия по устранению угроз ЭБ

Заключение

3.2. Подготовка к практическим занятиям и выполнение домашнего задания.

Подготовка к практическим занятиям и выполнение домашних заданий выполняется студентом в соответствии с предложенными заданиями преподавателем в конце занятия. Для того чтобы практические занятия приносили максимальную пользу, необходимо помнить, что решение задач проводится по вычитанному на лекциях материалу и связаны, как правило, с детальным разбором отдельных вопросов лекционного курса.

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:

Задание 1

1. Основная причина отзыва лицензии у коммерческих банков связана с повышенными:

А – Рыночными рисками

Б – Кредитными рисками

В – Операционными рисками

Г – Юридическими рисками

2. Для случая плоской временной структуры процентных ставок, с увеличением срока до погашения купонной облигации с постоянным купоном дюрация:

А – Всегда убывает

Б – Всегда возрастает

В – Приближается к дюрации консоли

Г – ни один из выше перечисленных ответов не является верным

3. Ниже предполагается отсутствие кредитных рисков по инструментам и их абсолютная ликвидность. Бескупонные облигации со сроком до погашения 1 год и 2 года котируются соответственно 90 % и 80 %. Торговых ограничений по этим облигациям не предполагается. Купонная облигация со сроком до погашения 2 года и ежегодной выплатой купона в 20 % не может быть продана коротко на рынке. Исходя из принципа отсутствия арбитражных возможностей, что можно сказать про стоимость P купонной облигации?

А – $P \leq 114$ %

Б – $P = 114$ %

В – $P \geq 114$ %

Г – ни один из выше перечисленных ответов не является верным

Задание 2

1. Самый высокий уровень резервов по сравнению с капиталом характерен для:

А – Коммерческих банков

Б – Страховых компаний, занимающихся страхованием жизни

В – Инвестиционных компаний

Г – Страховых компаний, занимающихся имущественным страхованием и страхованием ответственности

2. Что из ниже перечисленного можно отнести к основным источникам возникновения операционного риска:

А – Персонал;

Б – Контрагенты

В – Технологии

Г – Рыночная конъюнктура

3. Доля чувствительных к изменениям процентных ставок активов компании составляет 60%, а обязательств –80%. Дюрация чувствительных к изменениям процентной ставки активов составляет 3 года, а обязательств – 7 лет. Коэффициент левериджа (отношение обязательств к капиталу) равен 2. На сколько процентов приблизительно изменится капитал компании при увеличениии на 1% уровня процентных ставок (параллельном сдвиге кривых доходностей)?

А – уменьшится на 2,1 %

Б – не изменится

В – увеличится на 1,7 %

Г – увеличится на 5,8 %

Задание 3

1. Предполагается отсутствие кредитных рисков. Бескупонная облигация сроком на 1 год имеет котировки спроса (bid) и предложения (ask) на уровне соответственно 77% и 81%, а облигация со сроком до погашения 2 года и ежегодным купоном в 10% котируется на уровне 95% и 99%. Какую форму имеет соответствующая кривая доходности:

А – возрастающую

Б – плоскую

В – убывающую

Г – ни один из выше перечисленных ответов не является верным

2. В условиях предыдущей задачи, исходя из принципа отсутствия арбитражных возможностей и принципа предпочтения ликвидности, что можно сказать про форвардную процентную ставку через 1 год сроком на 1 год. Использовать формулу связи с коэффициентом дисконтирования для периодического (дискретного) начисления процентов.

А – менее 5%
Б – от 5% до 15%
В – более 15%
Г – ни один из выше перечисленных ответов не является верным

3. Какие виды капитала существуют согласно нормативным требованиям Центрального банка:

А – Основной
Б – Основной и Дополнительный
В – Основной и Краткосрочный субординированный долг
Г – Основной, Дополнительный, Краткосрочный субординированный долг.
Д – нет правильного ответа

Задание 4

1. Базельское соглашение по капиталу от 1998 года требует следующего покрытия активов и забалансовых обязательств собственными средствами банка:

А. – Сумма активов и забалансовых обязательств банка должна быть покрыта на 4% основным капиталом и на 8% суммой основного и дополнительного капитала

Б. – Сумма активов и забалансовых обязательств банка должна быть покрыта на 8% собственными средствами банка.

В. – Сумма активов и забалансовых обязательств банка, взвешенных с учетом риска, должна быть покрыта на 8% капиталом банка.

Г. – Сумма активов и забалансовых обязательств банка, взвешенных с учетом риска, должна быть покрыта на 4% основным капиталом и на 8% суммой основного и дополнительного капитала.

2. Главное отличие регуляторного требования к формированию капитала от экономического капитала заключается в:

А. – При взвешивании активов по степени риска при расчете показателя достаточности капитала не принимается в расчет срок вложения средств

Б. – При расчете величины регуляторного капитала не используется предположение о нормальном распределении убытков

В. – Банки не в состоянии использовать при расчете регуляторного капитала собственные оценки надежности контрагентов

Г. – Базельский комитет вводит раздельные нормативы к капиталу, резервируемому против специфического и общего рыночного риска.

3. 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

4. А – 65230 USD
5. Б – 52190 USD
6. В – 31150 USD
7. Г – 14910 USD

Задание 5

1. Предлагается сравнить с точки зрения рыночного риска две стратегии инвестирования на фиксированный период времени, выбирая доли вложения в два актива. Предполагается, что цены активов – независимые случайные процессы, что приращения цен активов через заданный период времени описываются независимыми случайными величинами, имеющими одинаковое распределение – симметричное распределение Коши. Стратегия А состоит во вложении всех средств в первый актив, а стратегия В заключается в распределении средств поровну между первым и вторым активом.

А – Стратегия А предпочтительнее стратегии В
Б – Стратегии А и В имеют одинаковые риски
В – Стратегия В предпочтительнее стратегии А
Г – Ни одно из перечисленных выше сравнений не имеет место (стратегии несравнимы)

2. Не относится непосредственно к характеристикам ликвидности рынка:

А – величина спрэда предложения на покупку и продажу
Б – волатильность
В – глубина рынка
Г – время релаксации

3. Курс рубля к доллару США равен 29 руб./доллар, 6-месячный форвардный курс составляет

32.8 руб./доллар, 6-месячная ставка по доллару равна 6% годовых. Чему равна 6-месячная рублевая ставка?

А – 25%
Б – 30%
В – 33%
Г – 43%

Задание 6

1. Продажа опциона колл на акцию с покрытием (то есть при наличии акции у продавца опциона) с точки зрения рисков эквивалентна следующему портфелю:

А – наличию акции (длинной позиции по акции) и продаже пута
Б – покупке колла и короткой позиции по акции
В – покупке колла и заимствованию денег
Г – продаже пута и наличию денег (длинной позиции по деньгам)

2. Если риск определить как величину потенциальных убытков, какие факторы влияют на риск позиции «длинный стрэддл» (long straddle):

А – дельта, вега, ро
Б – вега, ро
В – дельта, вега, гамма, ро
Г – дельта, вега, гамма, тета, ро

3. Европейские опционы колл и пут имеют одинаковые параметры – базовые активы, страйки, даты исполнения. Базовым активом является бездивидендная акция. Неожиданно на рынок поступает информация, на основании которой можно прогнозировать возрастание подвижности цены акции в будущем (возрастание волатильности). При условии, что цена акции непосредственно после прихода информации не изменилась, как изменятся цены опционов:

А – цена колла вырастет, а пута упадет
Б – цена колла упадет, а пута вырастет
В – цены обоих опционов вырастут на одинаковую величину
Г – цена колла вырастет больше, чем цена пута, если цена акции выше страйка, и вырастет меньше в противном случае

Задание 7

1. Сколько сценариев возможного изменения цены базового актива и волатильности рассматривает SPAN?

А – 8
Б – 64
В – 16
Г – 128

2. На рынке представлены две облигации со сроком до погашения два года и частотой выплат один раз в год. Купон первой облигации равен 10 %, второй – 30%. Котировки предложения равны 98% и 136% (по которым можно купить облигации); котировки спроса соответственно 95% и 131% номинала. Определить рыночные ограничения на коэффициенты дисконтирования на 1 и 2 года

3. В условиях предыдущей задачи, что можно сказать про рациональную цену исполнения форвардного контракта на поставку через один год бескупонной облигации сроком на один год?

Задание 8

1. Чувствительные к процентной ставке активы составляют 50% всего портфеля активов компании и имеют дюрацию один год. Доля чувствительных к процентной ставке обязательств равна 40%, дюрация – 6 лет. При каком коэффициенте левериджа (отношении стоимости обязательств на капитал) капитал компании будет иммунизирован (по отношению к параллельным сдвигам кривой доходности)?

2. В данной задаче спрэд на покупку/продажу не учитывается. Бескупонные облигации со сроком 0,5 года котируются на уровне 95%, 1 год – 90%, 1,5 года – 85%, 2 года – 80%. Компания производит иммунизацию платежа в 100.000.000 рублей подлежащего выплате через год путем покупки портфеля из 3-х облигаций:

− купонной сроком 2 года с периодичностью выплат 0,5 года и купоном 10% (20% за год);
− купонной сроком 2 года с периодичностью выплат 1 раз в год и купоном 30%;
− бескупонной сроком 0,5 года.

Доли в портфеле выбираются таким образом, чтобы максимизировать выпуклость. Что произойдет при параллельном сдвиге кривой доходности на 1%?

3. Портфель трейдера состоит из 10 000 коротких позиций по акциям компании А стоимостью 15 долларов и 20 000 длинных позиций по акциям компании В стоимостью 10 долларов. Дневная волатильность акций составляет соответственно 5% и 3%, коэффициент корреляции равен 0,4. Определить VaR портфеля за торговую неделю (5 дней) с уровнем значимости 0,05. Расчеты обосновать.

3.3. Собеседование (проработка теоретического материала)

Проработка теоретического материала выполняется студентом в соответствии с перечнем вопросов предложенных преподавателем по пройденному материалу в разрезе тематик.

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. Принципы обеспечения экономической безопасности предприятия

1.Является ли предпринимательская деятельность объектом защиты?
2.Существует ли криминальная конкуренция?
3.Обеспечивается ли правовая защита предпринимательской деятельности?
4. Каковы цели, задачи и функции службы безопасности предприятия?

Тема 3. 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 4. Место и роль риск – менеджмента в экономике предприятия

1. Каким образом глобализация повлияла на уровень рисков?
2. Как это отразилось на международных нормах регулирования?
3. В чем заключается процедура бэк-тестинга?
4. Каким способом Базельский комитет предлагает проводить бэк-тестинг Показателя Потенциальных Потерь (VaR) портфеля?
5. В чем состоит основное правило, касающееся принятия рисков финансовыми институтами?
6. Каким образом строится система менеджмента и контроля финансовых рисков?
7. Чем в основном были вызваны проблемы фонда LTCM?
8. Анализируя определение финансовых рисков и их стандартную классификацию, в чем особенность так называемых рисков ликвидности?

9. Какие способы управления рисками могут быть использованы на практике по отношению к различным классам рисков?

10. Почему Показатель Потенциальных Потерь (ППП) портфеля не следует использовать как единственный показатель при измерении риска?

Тема 5. Организация системы риск- менеджмента на предприятии

1. Перечислите основные приемы и методы регулирования рисков.
2. Опишите организационную структуру риск менеджмента.
3. Какое подразделение отвечает за разработку и реализацию стратегии управления рисками?
4. Какие функции в области управления рисками относятся к компетенции Кредитного комитета?
5. Какие направления управления рисками относятся к компетенции Комитета по управлению активами и пассивами?
6. Перечислите основные обязанности Отдела управления рисками.
7. Какие службы банка относятся к службам поддержки и контроля рисков, что входит в их обязанности?
8. Дайте определение рыночного риска. Какие существуют его подвиды?
9. Перечислите основные блоки системы управления рыночными рисками.

Дайте определение VaR. От каких двух переменных величин зависит величина

Тема 6. Методы минимизации рисков хозяйствующего субъекта

1. Перечислите методы расчета рыночного риска.
2. Что такое рыночные факторы? Назовите рыночные факторы для форвардного контракта.
3. Раскройте суть метода ковариации. Какие предположения необходимо сделать при использовании метода ковариации?
4. Раскройте суть метода исторической имитации.
5. На чем основывается метод Монте-Карло. Перечислите основные отличия метода исторической имитации и метода Монте-Карло.
6. В чем основные преимущества и недостатки каждого из методов расчета рыночного риска? Какой метод расчета рыночного риска Вы предпочли бы использовать и почему.
7. Величина VAR портфеля составила 40 тыс. долларов при вероятности 95%. Что это означает?
8. Какие две основные задачи необходимо решить при оценке величины рыночного риска для рынка долговых ценных бумаг?
9. Дайте определение чувствительности.
10. Что такое кривая доходности? Как рассчитать волатильность кривой доходности?
11. Раскройте основные особенности расчета рыночного риска для рынка долговых ценных бумаг.
12. Как диверсификация портфеля влияет на величину его рыночного риска?
13. Как рассчитывается рыночный риск для рынка акций с использованием метода ковариации. Для каких акций коэффициент «бета» больше 1?

Тема 9. 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. Кейсы (кейс-задачи)

К теме 5. Организация системы риск- менеджмента на предприятии

Кейс 1.

Партнер предпринимателя, в собственности которого находится 10% акций отеля, рассматривая гостиницы за 2018 год, а также перспективы инвестиционной программы и прогноз показателей отеля, раздумывает о вариантах дальнейшего участия в бизнесе. Он знает, что мажоритарный собственник отеля (владеет 90%) решил направить часть чистой прибыли в ближайшие три года на финансирование инвестиционной программы, стоимостью 24.200.000 рублей. А это значит, что дивиденды в ближайшие три года будут меньше ожидаемых.

Партнеру предпринимателя поступило предложение от трех банков об открытии депозита под 7,7% годовых. Доля Банка «Родной» на рынке вкладов физических лиц 5%, Банка «БизнесДом» - 3%, Банка «Радость» - 3,5%. Для открытия депозита этому акционеру придётся продать свою долю в отеле. Текущая рыночная стоимость доли, определённая оценщиком, составляет 23.000.000 рублей.

Вопрос. Если бы он обратился к Вам за советом, что бы вы ему посоветовали сделать?

Кейс 2.

Партнерам-собственникам гостиницы, на которых приходится 100% долей капитала гостиницы, поступило заманчивое предложение – продать в 2019 году отель. Стоимость сделки должна составить 280.000.000 рублей. Как вы уже знаете - предприниматели приобрели гостиницу за 250.000.000 рублей. Однако, в процессе управления гостиницей, а также в результате реализации инвестиционной программы, показатели отеля должны улучшиться. Об этом говорит прогноз, который был составлен финансовым директором отеля.

Вопрос. Если бы партнеры всё же решили выйти из бизнеса и продать отель, то, за какую сумму, вы бы посоветовали им торговаться?

К теме 8. 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 100м². 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

3.5 Перечень вопросов к экзамену

Предел длительности контроля – 45 минут.

Предлагаемое количество заданий – 2 теоретических вопроса и 1 практическая задача в билете

1. Риск как экономическая категория
2. Соотношение риска и неопределенности
3. Понятие и виды рисков
4. Методы оценки риска
5. Характеристика методов управления рисками
6. Система банковского риск-менеджмента
7. Внутренний контроль: сущность и особенности реализации
8. Стратегические подходы к организации риск-менеджмента
9. Нормативно-правовое регулирование вопросов организации риск-менеджмента в банках
10. Понятие, виды и причины рыночного риска

11. Показатели оценки риска с позиций волатильности и чувствительности
12. Показатели оценки риска производных финансовых инструментов
13. Показатель Valueatrisk и методы его расчета
14. Порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска
15. Формирование кредитными организациями резервов на возможные потери
16. Понятие, виды и факторы процентного риска
17. Оценка уровня и динамики процентной маржи
18. Расчет и оценка коэффициента спрэда
19. ГЭП-анализ
20. Анализ процентного риска на основе дюрации
21. Политика процентного цикла
22. Политика процентного дохода
23. Способы минимизации процентного риска
24. Лимитирование как способ управления валютным риском
25. Понятие и виды кредитного риска
26. Кредитное событие: сущность и виды
27. Внешние и внутренние кредитные рейтинги
28. Классификация моделей оценки кредитного риска
29. Методы оценки дефолта контрагента
30. Модели оценки кредитного риска портфеля
31. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам
32. Понятие и структура риска ликвидности
33. Механизм управления риском ликвидности
34. Ликвидность фондового рынка и ее составляющие
35. Оценка риска ликвидности актива и портфеля активов
36. Порядок расчета размера операционного риска по методике Банка России
37. Понятие и виды операционных рисков. Проблемы управления операционными рисками
38. Подходы и способы управления операционными рисками
39. Методы оценки и управления операционным риском, предложенные в Новом Базельском соглашении по капиталу
40. Подходы и способы управления налоговыми рисками.
41. Анализ рынка потребительского кредитования Красноярского края с учетом региональной специфики.

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 (проработка теоретического материала)	Преподаватель по итогам лекции должен довести до сведения обучающихся перечень вопросов, которые будут обсуждаться на практическом занятии.
Проверка практического задания (выполнение домашнего задания)	Преподаватель по итогам лекции должен довести до сведения обучающихся перечень вопросов и заданий, которые необходимо подготовить к практическим занятиям. По итогам каждого практического занятия студентам выдается домашнее задание с указанием номеров из практикума. Проверка задания осуществляется во время следующего занятия.
Кейсы (кейс-задачи)	Преподаватель по итогам занятия должен довести до сведения условия кейс-задач, которые необходимо подготовить к практическим занятиям. Проверка задания осуществляется во время следующего занятия.
Курсовой проект	Курсовой проект выполняется (на 4 курсе) обучающимся самостоятельно и индивидуально по данным конкретного предприятия (предприятия, на материалах которого осуществляется

<table>
<tr><td></td><td>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 курсовой работы она подлежит защите в форме ответа на устные вопросы, задаваемые преподавателем. При оценке курсовой работы учитывается ее содержание, соблюдение срока выполнения, оформление и уровень ответа на поставленные вопросы.</td></tr>
<tr><td>Экзамен</td><td>Экзамен проводится в устной форме в конце 4 курса для студентов заочной формы обучения. Оценочные средства включают два теоретических вопроса, оценивающие знания и умения, а также практическую часть (задачи), оценивающие навыки и/или опыт деятельности. Время на ответ – 45 минут. Перечень теоретических и практических заданий обучающиеся получают в начале семестра/курса через электронную информационно-образовательную среду КрИЖТ ИрГУПС (личный кабинет обучающегося).
Оценка за экзамен складывается из оценки за теоретическую часть и оценки за практическую часть (сумму полученных оценок, деленная на два)
Шкала и критерии оценивания при проведении промежуточной аттестации в форме экзамена
<table>
<tr><th>Средняя оценка уровня сформированности компетенций по результатам ответа на обе части задания</th><th>Оценка</th></tr>
<tr><td>Оценка 5,0 и по обеим частям нет ни одной неудовлетворительной оценки</td><td>«отлично»</td></tr>
<tr><td>Оценка не менее 4,0 и по обеим частям нет ни одной неудовлетворительной оценки</td><td>«хорошо»</td></tr>
<tr><td>Оценка не менее 3,0 и по обеим частям нет ни одной неудовлетворительной оценки</td><td>«зачтено»</td></tr>
<tr><td>Оценка менее 3,0 или получена хотя бы одна неудовлетворительная оценка по какой-либо из частей задания</td><td>«неудовлетворительно»</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

Образец экзаменационного билета

<table>
<tr><td>-
уч. год</td><td>Экзаменационный билет № 01
по дисциплине «Управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности»
…курс</td><td>Утверждаю:
Заведующий кафедрой «Управление персоналом» КрИЖТ ИрГУПС
_____/_____/</td></tr>
<tr><td colspan="3">1. Модели оценки кредитного риска портфеля.
2. Понятие и виды рисков.
3. Задача</td></tr>
</table>

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 № П.312000.06.7.188-2017 (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.