

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«Управление рисками в системе экономической
безопасности»

Кафедра «Мировая и региональная экономика»

Экономический факультет

Образовательная программа

38.04.01 - Экономика

Направленность (профиль)

«Экономика фирмы и обеспечение ее
экономической безопасности»

Уровень высшего образования

Магистратура

Форма обучения

очно-заочная

Статус дисциплины: входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений

Махачкала, 2021 год

Рабочая программа дисциплины «Управление рисками в системе экономической безопасности» составлена в 2021 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика» (уровень магистратуры), утвержденного Приказом Минобрнауки РФ от «11» августа 2020 г. № 939.

Разработчик: Кафедра «Мировая и региональная экономика», к.э.н., доц. Сулейманова Н.А.

Рабочая программа одобрена:

на заседании кафедры «Мировая и региональная экономика»

от «02» июля 2021 г., протокол №10

Зав.кафедрой д.э.н., проф. Магомедова М.М.



На заседании Методической комиссии экономического факультета от
«05» июля 2021 г., протокол №10

Председатель



к.э.н., доц. Сулейманова Д.А.

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением
«09» июля 2021г.



СОДЕРЖАНИЕ

Раздел программы	Стр.
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	6
4. Объем, структура и содержание дисциплины	8
5. Образовательные технологии	12
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	13
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	14
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	21
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	22
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	22
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	25
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	25

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Управление рисками в системе экономической безопасности» входит в вариативную часть образовательной программы магистратуры по направлению 38.04.01 «Экономика».

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой «Мировая и региональная экономика».

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с проблемами экономической безопасности страны. Они включают структуру процесса обеспечения национальной безопасности, нормативную базу, стратегию национальной безопасности страны, национальные интересы страны и угрозы национальной безопасности и т.д.

Дисциплина нацелена на формирование следующей компетенции выпускника: профессиональных ПК-7, ПК-8.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельную работу студентов.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля: текущий контроль успеваемости в форме опросов, предоставления докладов, участия в дискуссиях, теста и промежуточный контроль в форме зачета.

Объем дисциплины 3 зачетные единицы, в том числе в академических часах 108ч. по видам учебных занятий

Очно-заочная форма

Семестр	Учебные занятия						Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)	
	Общий объем	в том числе				Самостоятельная работа		Контроль
		Контактная работа обучающихся с преподавателем						
		Всего	из них					
			Лекции	Практические занятия				
2	108	18	6	12	54	36	экзамен	

1. Цели освоения дисциплины

Цели освоения дисциплины соотносятся с общими целями ОПОП по направлению: 38.04.01 Экономика.

Целью освоения дисциплины «Управление рисками в системе экономической безопасности» является изучение и освоение магистрантами теории и методов принятия решений в экономике и бизнесе в условиях неопределенности и риска.

Это означает формирование у обучающихся глубоких знаний в области национальной безопасности, способности анализировать социально значимые проблемы и процессы, понимать сущность и значение информации в развитии современного общества, сознавать опасности и угрозы, возникающие в этом процессе, соблюдать основные требования информационной безопасности.

Задачами освоения дисциплины «Управление рисками в системе экономической безопасности» являются: приобретение магистрантами практических навыков формулировки (выделения) основных целей и задач управления и планирования производственной и финансовой деятельности экономических субъектов, анализ ситуаций принятия решений и выбора лучших решений в условиях неопределенности и риска.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры

Данная дисциплина (модуль) относится к вариативной части профессионального цикла ООП магистратуры (Б1. В01.03).

Дисциплина «Управление рисками в системе экономической безопасности» опирается на общие управленческие, финансовые и математические знания, умения и владения обучающихся, поэтому ее целесообразно преподавать после изучения соответствующих дисциплин или одновременно с ними.

Обучающиеся, приступившие к изучению дисциплины «Управление рисками», должны обладать способностью принимать организационно-управленческие решения и оценивать их последствия, использовать количественные и качественные методы для проведения научных исследований и управления бизнеспроцессами, знать основные информационные технологии управления бизнеспроцессами, обрабатывать эмпирические и экспериментальные данные, владеть навыками количественного и качественного анализа для принятия управленческих решений, методикой построения организационно-управленческих моделей, информационными технологиями для прогнозирования и управления бизнеспроцессами.

Дисциплина «Управление рисками», в свою очередь, дает знания, умения и владения, которые являются основой для изучения таких дисциплин, как:

- современный стратегический анализ – умение проводить анализ показателей деятельности с учетом факторов риска, знание места и роли риск-менеджмента в системе управления предприятием, умение интегрировать систему-риск менеджмента в общую систему управления, представлять информацию о рисках по разным стандартам риск-менеджмента для дальнейшего анализа и принятия решений;
- оценка бизнеса – знание показателей деятельности предприятия, учитывающих риски, виды, характеристик и параметров базовых финансовых, операционных, рыночных рисков, рисков ликвидности, влияющих на стоимость бизнеса, умение оценивать рискованность акций и вложений в активы, владение математическим аппаратом анализа рисков;
- управление проектами – умения идентифицировать, оценивать, измерять, диагностировать и картографировать риски, разрабатывать карты риска, оценивать рискованность акций и вложений в активы, управлять активами для оптимизации риска ликвидности, владение методами защиты от рисков.

Наряду с этим, полученные в ходе изучения дисциплины «Управление

рисками в системе экономической безопасности» знания, умения и владения могут быть использованы при подготовке магистерских диссертаций.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения и процедура освоения)

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-7 Способность проводить анализ, оценку и мониторинг наиболее критичных рисков организации, в том числе предпринимательских, финансовых, налоговых и разрабатывать предложения по вопросам повышения эффективности управления рисками организации.	ПК-7 И-1. Проводит анализ, оценку и мониторинг наиболее критичных рисков организации, в том числе предпринимательских, финансовых, налоговых	Знает состав наиболее критичных предпринимательских, рисков организации; Анализирует и оценивает наиболее критичные риски организации; Владеет навыками мониторинга рисков организации.	Устный и письменный опрос, написание доклада, дискуссия
	ПК-7 И-2. Разрабатывает предложения по вопросам повышения эффективности управления рисками организации.	Знает основные направления повышения эффективности управления рисками; Умеет разрабатывать предложения, направленные на повышение эффективности управления рисками организации.	
ПК-8 Способность осуществлять планирование, координирование и нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации, разработку	ПК-8 И-1 Определяет цели и задачи подразделения в соответствии со стратегическими целями организации. (декомпозиции стратегических целей организации в задачи подразделения) на основании корпоративных нормативных документов по управлению рисками и требований вышестоящего руководства	Знает: разработку процесса управления рисками с учетом отраслевых стандартов в системе национальной безопасности; Умеет: анализировать и применять методики оценки управления рисками и реагирования на риски в системе национальной безопасности; Владеет: навыками по совершенствованию процедур управления рисками в соответствии	Устный и письменный опрос, написание доклада, дискуссия

интегрированной системы управления рисками		с лучшими практиками в системе национальной безопасности;	
	ПК-8 И-2 Осуществляет построение модели корпоративной системы управления рисками, включающей общую конфигурацию системы, общую схему управления рисками, принципы организационно-функциональной структуры и информационного обмена	Знает: способы проведения диагностики существующей в организации практики управления рисками в системе национальной безопасности; Умеет: анализировать и применять методики оценки управления рисками и реагирования на риски в системе национальной безопасности;	
	ПК-8 И-3 Осуществляет разработку и внедрение рекомендаций по построению структуры системы управления рисками с учетом международных стандартов корпоративного управления и специфики ведения бизнеса организации	Знает: принципы построения систем управления рисками, элементы системы управления рисками и их взаимосвязь в системе национальной безопасности; Умеет: определять этапы разработки систем управления рисками в системе национальной безопасности; Владеет: нормами корпоративного управления корпоративной культуры, требованиями к обеспечению сохранения коммерческой тайны в системе национальной безопасности;	

4.Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1.Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 академических часа.

4.2.Структура дисциплины

Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятель ную работу студентов и трудоемкост ь (в часах)		Самостоятельная работа, контроль	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практически е занятия		
	Модуль 1. Теоретические основы управления рисками						
1	Тема 1.Концептуальные основы управления рисками	3	1	2	2		Опросы, выполнение тестовых заданий, представление доклада, защита рефератов
2	Тема 2. Управление рисками в системе экономической безопасности	3	2	2	2		Опросы, представление докладов, защита рефератов, выполнение тестовых заданий
3	Тема 3. Управление кадровыми рисками в системе обеспечения экономической безопасности малого предприятия	3	4	-	2		Опросы, представление докладов, решение задач, выполнение тестовых заданий, защита рефератов
	Итого по 1 модулю			4	6	10	Контр.работа

Модуль 2. Система управления рисками							
4.	Тема 4. Управление рисками в системе обеспечения экономической безопасности предприятия	3	5	2			Опросы, решение задач, выполнение тестовых заданий, представление докладов, защита рефератов, участие в дискуссии
5.	Тема 5. Основные составляющие экономической безопасности хозяйствующего субъекта				2		
6.	Тема 6. Управление операционными рисками предприятия	3	6	-	2		Опросы, решение задач, выполнение тестовых заданий, представление докладов, защита рефератов, участие в дискуссии
7.	Тема 7. Управление рисками при решении задач обеспечения экономической безопасности				2	8	Опросы, решение задач, выполнение тестовых заданий, представление докладов, защита рефератов, участие в дискуссии
	Итого по модулю 2	3		2	6	18	Контр.раб
	Модуль 3 Подготовка к экзамену	3				36	Экзамен
	ИТОГО:	108		6	12	54	экзамен

4.3.Содержание дисциплины, структурированное по темам

4.3.1 Содержание лекционных занятий по дисциплине

Тема 1.Концептуальные основы управления рисками

Риск и неопределенность. Виды неопределенности. Вероятностные и невероятностные риски. Объективная и субъективная неопределенность. Объекты и факторы риска. Классификация и типология рисков. Традиционный и современный подходы к управлению рисками нефинансовых предприятий. Концепция интегрированного управления рисками enterprisewideriskmanagement.

Цели управления рисками. Методы управления рисками. Модели

организации управления рисками предприятий.

Тема 2. Управление рисками в системе экономической безопасности

Теория вероятности, теория случайных процессов, численные методы оптимизации, нечеткая математика, дифференциальные уравнения как основы управления рисками. Статистические методы оценки рисков. Модель индивидуального риска в краткосрочном и долгосрочном периодах. Модели коллективного риска в краткосрочном и долгосрочном периодах. Модели денежных потоков. Сценарный анализ. Анализ чувствительности и стресс-тестинг.

Тема 3. Управление кадровыми рисками в системе обеспечения экономической безопасности малого предприятия

Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков. Методы опросных листов, потоковых диаграмм, инспекций, анализ отчетности и документации, организационной и функциональной структуры предприятия, система «волонтеров». Идентификация источников рисков, оценка и выявление приоритетов риск-факторов предприятия. Состав и последовательность работ по идентификации и ранжированию рисков. Методы диагностики рисков. Источники сбора информации для идентификации рисков. Графическое представление рисков предприятия. Картографирование рисков. Построение карты рисков и рискография. Табличное представление информации в разных стандартах по риск-менеджменту.

Тема 4. Управление рисками в системе обеспечения экономической безопасности предприятия

Алгоритмы процесса управления рисками на предприятия. Условия и факторы выбора метода управления рисками в зависимости от стратегии (снижение, избегание, принятие). Лимитирование рисков. Роль риск-менеджмента в создании стоимости корпорации. Модель Мертона.

Разработка и внедрение стратегически ориентированной системы риск-менеджмента. Организационная структура системы риск-менеджмента, ее интеграция в существующую организационную структуру. Согласование процедур принятия решений и контроля в системе рискменеджмента. Отчетность в системе риск-менеджмента.

Тема 5. Основные составляющие экономической безопасности хозяйствующего субъекта

Различные виды рыночных рисков. Методы управления рыночными рисками: диверсификация, резервирование, страхование, хеджирование. Стоимость хеджирования, явная и неявная.

Программа хеджирования валютных рисков. Хеджирование с помощью форвардов, фьючерсов, свопов и опционов. Хеджирование валютных рисков: со снижением затрат, с нулевыми затратами, с сохранением прибыли. Использование деривативов для получения аналога займа в иностранной валюте. Риски процентных ставок. Управление рисками процентных ставок с использованием различных финансовых инструментов: фьючерсов, соглашений о будущей процентной ставке (FRA), свопов, облигационных опционов, опционов на процентную ставку, свопционов, создание синтетических инструментов.

Управление другими видами рыночных рисков: риски изменения цены акции, товарные риски. Одновременное хеджирование нескольких видов рисков.

Финансовая инженерия. Опасности хеджирования рисков.

Тема 6. Управление операционными рисками предприятия

Понятие и классификация операционных рисков. Показатели эффективности операционной деятельности: операционная прибыль, чистый денежный поток от операционной деятельности.

Показатели EaR (earnings-at-risk) и CFaR (cash-flow-at-risk), управление ими. Источники операционного риска. Анализ и способы определения операционного риска. Методы оценки и управления операционным риском: аудиторские проверки, данные о прошлых убытках, индикаторы деятельности, анализ волатильности доходов, причинно-следственные модели, распределение вероятностей убытков.

Тема 7. Управление рисками при решении задач обеспечения экономической безопасности

Сущность и виды кредитного риска. Риски до и во время урегулирования. Чувствительность к кредитному риску. Кредитные события: дефолт (кросс-дефолт), банкротство, неплатежеспособность, мораторий на платеж, реструктуризация, досрочное исполнение обязательства. Ожидаемые и неожиданные потери. Процесс восстановления. Модели оценки кредитного риска. Кредитные рейтинги. Корпоративные стандарты кредитной политики на основе внутренних кредитных рейтингов контрагентов (кредитный скоринг). Риски ликвидности: риск рыночной ликвидности, риск балансовой ликвидности (риск фондирования). Расчет риска рыночной ликвидности. Экзогенная и эндогенная составляющая риска рыночной ликвидности. Методы оценки риска рыночной ликвидности. Риск балансовой ликвидности. Модель оценки риска ликвидности баланса с помощью абсолютных и относительных показателей. Риск недостаточной и излишней ликвидности. Источники риска неплатежеспособности: системный риск, индивидуальный риск, технический риск. Методы управления активами: метод общего фонда средств, метод распределения активов и метод конверсии средств, метод управления резервной позицией и метод секьюритизации. Методы оценки потребности компании в ликвидных средствах. Модели банкротств.

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.

Тема 1. Концептуальные основы управления рисками

1. Риск и неопределенность.
2. Объекты и факторы риска. Классификация и типология рисков.
3. Методы управления рисками. Модели организации управления рисками предприятий.

Тема 2. Управление рисками в системе экономической безопасности

1. Теоретические основы управления рисками. Статистические методы

оценки рисков.

2. Модель риска в краткосрочном и долгосрочном периодах.
3. Анализ чувствительности и стресс-тестинг.

Тема 3. Управление кадровыми рисками в системе обеспечения экономической безопасности малого предприятия

1. Выявление, актуализация, систематизация и анализ рисков.
2. Методы определения рисков.
3. Графическое представление рисков предприятия. Картографирование рисков.
4. Табличное представление информации в разных стандартах по риск-менеджменту.

Тема 4. Управление рисками в системе обеспечения экономической безопасности предприятия

1. Алгоритмы процесса управления рисками на предприятия.
2. Лимитирование рисков.
3. Роль риск-менеджмента в создании стоимости корпорации. Модель Мертона.

Тема 5. Основные составляющие экономической безопасности хозяйствующего субъекта

1. Программа хеджирования валютных рисков.
2. Управление рисками процентных ставок с использованием различных финансовых инструментов.
3. Финансовая инженерия.

Тема 6. Управление операционными рисками предприятия

1. Понятие и классификация операционных рисков.
2. Показатели эффективности операционной деятельности: операционная прибыль, чистый денежный поток от операционной деятельности.
3. Методы оценки и управления операционным риском.

Тема 7. Управление рисками при решении задач обеспечения экономической безопасности

1. Чувствительность к кредитному риску.
2. Кредитные события:
3. Риски ликвидности:
4. Модели банкротств.

5. Образовательные технологии

Программой дисциплины предусмотрено использование следующих образовательных технологий:

- чтение лекций;
- проведение практических занятий, на которых обсуждаются основные вопросы, рассмотренные на лекциях, в учебной литературе и раздаточном материале;
- расчетно-аналитические задания
- разбор и анализ практических ситуаций (на практических занятиях и самостоятельно)
- самостоятельная работа магистрантов;
- консультации.

В ходе изучения дисциплины магистранты изучают на лекционных занятиях теоретический материал. Чтение лекций по дисциплине осуществляется с использованием классических технологий; в содержании лекций реализуется проблемно-ориентированный подход с учетом профессиональной деятельности. В процессе чтения лекций обращается внимание на работу с экономическими терминами и понятиями.

На практических занятиях магистранты под руководством преподавателя разбирают практические ситуации, обсуждают актуальные проблемы реструктуризации предприятий. При проведении практических занятий используются такие формы как совместное рассмотрение типовых задач, самостоятельное решение задач, анализ проблемных ситуаций. На практических занятиях отрабатываются навыки работы с нормативной литературой.

Для магистрантов в качестве самостоятельной работы предполагается подготовка докладов и сообщений, выполнения домашних заданий, групповая работа над ситуационными задачами.

В учебном процессе при изучении дисциплины «теоретические основы реструктуризации предприятий» применяются активные и интерактивные формы проведения занятий, различные методы и формы обучения, направленные на формирование у магистрантов умения четко и конкретно определять, и излагать проблемы реструктуризации предприятий, способности обобщать и формулировать свои выводы, обосновывать и отстаивать свою точку зрения.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы магистрантов

Самостоятельная работа магистрантов направлена на решение следующих задач:

- расширение и закрепление знаний, полученных на лекционных, практических занятиях;
- освоение части учебной программы, по которой не предусмотрены аудиторские занятия;
- выработка у магистрантов интереса к самостоятельному поиску и решению проблемных вопросов и задач;
- развитие навыков работы с дополнительными литературными источниками;

- привлечение магистрантов к научно-исследовательской работе.

Виды самостоятельной работы:

Разделы дисциплины	Вид самостоятельной работы (ссылки на литературу)	Количество часов (очно-заочная форма обучения)	Форма контроля
Тема 3. Информационная безопасность	Проработка учебного материала, работа с электронными источниками, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами, написание докладов, подготовка презентаций(1,2,3,4)	10	Дискуссия, опрос, презентации, доклады
Тема 7. Управление рисками при решении задач обеспечения экономической безопасности	Проработка учебного материала, работа с электронными источниками, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами, написание докладов, подготовка презентаций(1,2,3,4)	8	Опросы, решение задач, выполнение тестовых заданий, представление докладов, защита рефератов, участие в дискуссии

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

7.1. Типовые контрольные задания

Примерные тестовые задания для оценки уровня освоения материала

1. Ситуацией риска на предприятии называют:

1. Альтернативные варианты принятия решений для получения оптимальной величины прибыли
2. Возможность качественно и количественно определить степень вероятности потери прибыли
3. Возможность определить вероятность получения дополнительной прибыли

2. В явлении «риск» можно выделить следующие основные элементы, взаимосвязь которых составляет его сущность:

1. Противоречивость и неопределенность
2. Вероятность получения дополнительной прибыли и неопределенность ее недополучения
3. Субъективность и объективность проявления
4. Возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы

3. Ситуация неопределенности характеризуется тем, что

1. Вероятность наступления результатов событий может быть установлена только опытным путем
2. Вероятность наступления события в принципе не устанавливается
3. Вероятность наступления события можно определить графическим способом на основе графика нормального распределения случайной величины

4. Основными причинами риска являются:

1. Спонтанность природных процессов, случайность, наличие противоборствующих тенденций, вероятностный характер НТП
2. Ограниченность финансовых ресурсов, случайность, развитие научно-технического прогресса, природные катаклизмы
3. Спонтанность природных явлений, развитие научно-технического прогресса, недостаточность сведений об объекте

5. Источником риска в организации можно назвать:

1. Бизнес-планирование проектов по освоению новых видов изделий на долгосрочный период
2. Наличие противоборствующих тенденций, столкновение противоречивых интересов
3. Смена административной команды управления организацией

6. Наиболее важными элементами, положенными в основу классификации рисков, являются:

1. Гражданско-правовая форма образования организации
2. Время возникновения и характер последствий
3. Объективная и субъективная природа возникновения

7. К факторам прямого действия, определяющим уровень риска, относятся:

1. Непредвиденные изменения экономической обстановки в стране
2. Малокомпетентная работа управленческих и иных служб
3. Непредвиденные действия конкурентов
4. Способ организации труда

8.К факторам косвенного действия, определяющим уровень риска, относятся:

1. Нестабильность, противоречивость законодательства
2. Недостаток бизнес-информации в фирме
3. Ошибки при принятии решений
4. Непредвиденные изменения в отрасли предпринимательской деятельности

9.К объективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:

1. Коррупция и рэкет
2. Ошибки при реализации рискованных ситуаций
3. Финансовые проблемы внутри фирмы
4. Непредвиденные изменения экономической обстановки в регионе

10.К субъективным факторам, определяющим уровень риска, относятся:

1. Разработка, внедрение новых технологий, способ организации труда и т.п.
2. Отсутствие у персонала способности к риску
3. Стихийные силы природы и климат
4. Революционные скачки в научно-техническом прогрессе

11.В зависимости от рискованного события, к чистой группе рисков относят:

1. Валютный риск
2. Политический риск
3. Инновационный риск
4. Страновой риск

12.В зависимости от рискованного события, к спекулятивной группе рисков относят:

1. Организационный риск

2. Финансовый риск
3. Налоговый риск
4. Риск развития НТП

13. Принципы, прямо воздействующие на уровень политического риска, это –

1. Политическая обстановка
2. Налоговая система
3. Экономическая обстановка в стране для осуществления деятельности

14. Принципы, косвенно воздействующие на уровень политического риска, это –

1. Непредвиденные действия органов государственного и местного самоуправления
2. Законодательство
3. Международные события

15. Максимально гарантированную прибыль можно получить в условиях имеющихся данных о различных выпусках изделий (осторожная линия поведения), основываясь на:

1. Критерий Лапласа
2. Критерий Вальда
3. Критерий Сэвиджа
4. Критерий Гурвица

16. При разнообразных условиях выпуска продукции, пользующейся спросом, для избежания большего риска менеджер принимает решение, основываясь на

1. Критерий Лапласа
2. Критерий Вальда
3. Критерий Сэвиджа
4. Критерий Гурвица

17. Отберите показатели, на основании которых можно провести диагностику банкротства предприятия с помощью пятифакторной модели Э.Альтмана:

1. Оборотные активы
2. Амортизация основных средств

3. Валюта баланса
4. Чистая прибыль отчетного периода
5. Валовая прибыль
6. Выручка от реализации
7. Капитал и резервы
8. Доходы будущих периодов
9. Резервы предстоящих расходов
10. Долгосрочные обязательства
11. Краткосрочные обязательства

18.Отберите показатели, на основании которых можно провести диагностику банкротства предприятия с помощью системы показателей У.Бивера:

1. Оборотные активы
2. Амортизация основных средств
3. Валюта баланса
4. Чистая прибыль отчетного периода
5. Валовая прибыль
6. Выручка от реализации
7. Капитал и резервы
8. Доходы будущих периодов
9. Резервы предстоящих расходов
10. Долгосрочные обязательства
11. Краткосрочные обязательства

19.Для определения вероятности потери платежеспособности предприятия в модели R-счета используется фактор

1. Удельный вес дебиторской задолженности в общей сумме текущих активов
2. Коэффициент оборачиваемости запасов
3. Показатель текущей ликвидности
4. Доля чистой прибыли на каждый рубль себестоимости

20.Особенность использования модели Депаляна для определения вероятности потери платежеспособности заключается в:

1. Определении коэффициента кредитоспособности
2. Определении коэффициента обеспечения собственными оборотными активами

3. В использовании нормативных значений коэффициентов для исследуемой отрасли
4. В использовании специального рейтингового числа

Примерная тематика рефератов и докладов

1. Риск в экономической и предпринимательской деятельности.
2. Анализ рисков организации. Источники информации о рисках.
3. Методы идентификации рисков. Картографирование рисков организации.
4. Методы оценки рисков. Статистические методы оценки рисков: сравнительный анализ и условия применения.
5. Методы оценки рисков. Аналитические методы оценки рисков. Развитие аналитических методов оценки рисков в практике риск-менеджмента.
6. Экспертные методы оценки рисков. Получение индивидуальных и коллективных экспертных оценок: достоинства и недостатки применяемых методов.
7. Предпринимательские риски: сущность, понятие, методы оценки и управления.
8. Методы управления финансовыми рисками. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков организации. Выбор механизмов нейтрализации финансовых рисков.
9. Кредитные риски. Роль доллара в современных международных валютных и кредитных отношениях.
10. Валютные риски. Мировой валютный рынок: современное состояние и перспективы развития. Мировая долларизация и ее место в глобализации.
11. Процентные риски. Влияние учетной ставки процента на экономическую активность. Процентные риски в системе банковских рисков.
12. Операционные риски: идентификация и оценка. Выбор критерия управления операционными рисками.
13. Рыночные риски. Методы оценки и инструменты регулирования.
14. Риски ликвидности. Анализ денежных потоков организации как метод управления рисками ликвидности. Пути повышения ликвидности и платежеспособности организации.
15. Риски развития. Лидерство в снижении издержек и дифференциация. Поиск наиболее эффективного пути развития.
16. Инвестиционные риски. Оценка и управление рисками инвестиционного проекта.
17. Инвестиционные риски. Формирование инвестиционного портфеля с учетом риска.
18. Стратегические риски. Стратегическая безопасность. Проблемы и перспективы глобализации.
19. Страновые риски. Мировой экономический кризис и тенденции развития российской экономики.

20. Политические риски.
 21. Техногенные риски.
 22. Принятие решений в условиях неопределенности и риска.
 23. Организация системы риск-менеджмента на предприятии.
 24. Основы банковского риск-менеджмента.
 25. Риск-менеджмент в страховом деле.
 26. Методы управления риском. Общая схема процесса управления риском.
- Выбор методов управления риском на основе оценки их сравнительной эффективности.
27. Методы управления риском: хеджирование.
 28. Методы управления риском: лимитирование.
 29. Методы управления риском: страхование и самострахование.
 30. Методы управления риском: диверсификация. Анализ существующих подходов к размещению капитала по направлениям деятельности.
 31. Диагностика финансового кризиса предприятия. Анализ рисков при угрозе банкротства.
 32. Методы нейтрализации рисков. Рынок форвардов в России. Хеджирование на основе инструментов FORTS.
 33. Риски в глобальной экономике: основные подходы к управлению.
 34. Риски мировой валютной системы. Перспективы кризиса.

Примерные вопросы для проведения промежуточной аттестации (экзамен).

Экзамен

а) типовые вопросы

1. Сущность риска и неопределенности
2. Объекты и факторы риска
3. Классификации рисков
4. Основные методы управления рисками
5. Основные стандарты по управлению рисками
6. Статистические методы оценки рисков. Принцип «среднее – дисперсия»
7. Анализ чувствительности
8. Расчет риска на основе методологии VaR
9. Расчет риска на основе ожидаемой полезности
10. Оценка экстремальных рисков и теория экстремальных значений
11. Показатели эффективности с учетом риска
12. Методы выявления рисков
13. Диагностика рисков
14. Идентификация рисков
15. Картографирование рисков
16. Условия и факторы выбора метода управления рисками
17. Стратегически ориентированная система риск-менеджмента
18. Внедрение системы риск-менеджмента
19. Отчетность в системе риск-менеджмента

20. Методы управления рыночными рисками
21. Хеджирование как метод управления рыночными рисками
22. Риски процентных ставок
23. Показатели операционной деятельности
24. Методы управления операционными рисками
25. Сущность кредитных рисков. Кредитные события
26. Кредитная политика
27. Методы управления кредитными рисками
28. Виды риска ликвидности
29. Управление активами для снижения риска ликвидности
30. Модели банкротств

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

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля – 50,0% и промежуточного контроля – 50,0%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов,
- участие на практических занятиях - 90 баллов,
- выполнение домашних (аудиторных) контрольных работ - 100 баллов.

Промежуточный контроль по дисциплине (зачет) включает:

- тестирование – 50 баллов
- решение задачи – 50 баллов.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.

А) Основная литература

1. Антонов Г. Д., Иванова О. П., Тумин В. М. Управление рисками организации : Учебник [Электронный ресурс] : ИНФРА-М , 2020 - 153 - Режим доступа: <http://znaniumcom/catalog/document?id=346774>

2. Уродовских Виктор Николаевич. Управление рисками предприятия : Учебное пособие [Электронный ресурс] , 2018 - 168 - Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=937633>

Б) Дополнительная литература

3. Пасько Е. А. Страхование и управление рисками [Электронный ресурс] , 2017 - 129 - Режим доступа: <https://lib.rucont.ru/efd/727005>

4. Рахимова Н. Н. Управление риском, системный анализ и моделирование [Электронный ресурс] , 2017 - 153 - Режим доступа: <https://lib.rucont.ru/efd/646229>

5. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации : Учебное пособие [Электронный ресурс] : ИНФРА-М , 2019 - 248 - Режим доступа: <http://znanum.com/catalog/document?id=330044>

6. Шапкин А.С., Шапкин В.А. Теория риска и моделирование рисков ситуаций : Учебник [Электронный ресурс] : Дашков и К , 2019 - 880 - Режим доступа: <http://znaniiumcom/catalog/document?id=358275>

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:

1.Электронная библиотечная система «РУКОНТ» - Режим доступа: <https://lib.rucont.ru/>

2.СПС КонсультантПлюс - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>

3.ЭБС Консультант студента (www.studentlibrary.ru)

4.Электронная библиотечная система ZNANIUM.COM - Режим доступа: <http://znaiium.com/>

5.Электронно-библиотечная система издательства "Юрайт" - Режим доступа: <https://urait.ru/>

6.Open Academic Journals Index (OAJ1). Профессиональная база данных - Режим доступа: <http://oaji.net/>

7. Президентская библиотека им. Б.Н.Ельцина (база данных различных профессиональных областей) - Режим доступа: <https://www.prilib.ru/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

Дисциплина «Управление рисками в системе экономической безопасности» отличается значительной связью с нормативными и правовыми актами, поэтому при ее изучении необходимо пользоваться различными информационными источниками, справочниками, периодической литературой, электронными ресурсами, практическим опытом.

Изучение дисциплины «Управление рисками в системе экономической безопасности» проводится на лекциях, практических занятиях, консультациях и путем самостоятельной работы вне аудитории.

Учебный материал дисциплины достаточно сложен для понимания, поэтому магистрантам предлагаются более наглядные способы изложения информации: таблицы, схемы, графики, картинки.

Очень актуальной является разработка и демонстрация мультимедийных презентаций по темам.

Для направления 38.04.01 Экономика особенно актуальным является внедрение дистанционных технологий обучения. Магистранты хорошо владеют компьютерной техникой и необходимым программным обеспечением, поэтому интересно использование Интернет-ресурсов, электронных учебников, составление заданий для выполнения в MicrosoftOffice.

Очень важно при изучении дисциплины:

1) посещение аудиторных занятий,

2) выполнение всех заданий, выдаваемых преподавателем.

Для изучения дисциплины «Управление рисками в системе экономической безопасности» магистрантами могут использоваться источники, указанные в данном учебно-методическом комплексе.

Практические занятия проводятся с целью углубленного освоения учебного

материала по теме, выработки навыков в решении практических задач, приобретению профессиональных умений в области планирования и анализа экономических показателей. Главным содержанием практических занятий является активная работа каждого магистранта.

По результатам практического занятия магистрантам может быть выставлена оценка: с учетом его активности на занятии; уровня подготовки к занятию; знания теоретического материала и умения решать практические задания.

Методику решения заданий по теме предлагает преподаватель, после инструктажа магистрантам необходимо выполнить ряд заданий по теме.

Невыполненные в течение занятия задания подлежат выполнению во внеучебное время.

Процедура проведения семинарского занятия включает:

- выступления студентов по обсуждаемым вопросам темы;
- ответы выступающих на заданные в аудитории вопросы;
- дополнение ответов выступающих по вопросам темы;
- подведение итогов рассмотрения вопросов семинара преподавателем.

На семинарском занятии запланированные теоретические вопросы должны быть рассмотрены более подробно и полно, чем на состоявшихся лекциях, с анализом действующих нормативных актов, практических ситуаций. На семинарах магистранты должны грамотно излагать проблемы, свободно высказывать свои мысли и суждения, рассматривать ситуации, способствующие развитию профессиональной компетентности. Следует иметь в виду, что подготовка к семинару зависит от формы, места проведения семинара, конкретных заданий и поручений.

Семинарские занятия предназначены для закрепления пройденного материала в следующих формах: обсуждение основных вопросов тем, самостоятельных заданий, тестирование, контрольные работы, решение задач, анализ кейсов по теме.

При подготовке семинара преподавателю желательно придерживаться следующего алгоритма:

а) разработка учебно-методического материала:

- формулировка темы, соответствующей программе;
- выбор методов, приемов и средств для проведения семинара;
- подбор литературы для преподавателя и магистрантов;
- при необходимости проведение консультаций;

б) подготовка обучаемых и преподавателя:

- составление плана семинара из 3-4 вопросов;
- предоставление учащимся 4-5 дней для подготовки к семинару;
- предоставление рекомендаций о последовательности изучения литературы (учебники, учебные пособия, законы и постановления, руководства и положения, конспекты лекций, статьи, справочники, информационные сборники и бюллетени, статистические данные и др.);
- создание набора наглядных пособий.

Для подведения итогов семинара можно использовать следующие критерии (показатели) оценки ответов:

- полнота и конкретность ответа;
- последовательность и логика изложения;
- связь теоретических положений с практикой;
- обоснованность и доказательность излагаемых положений;
- наличие качественных и количественных показателей;
- наличие иллюстраций к ответам в виде конкретных фактов, примеров и пр.;
- уровень культуры речи;
- использование наглядных пособий и т.п.

В конце семинара рекомендуется дать оценку всего семинарского занятия, обратив особое внимание на следующие аспекты:

- качество подготовки;
- степень усвоения знаний;
- активность;
- положительные стороны в работе студентов;
- ценные и конструктивные предложения;
- недостатки в работе студентов.

Практические занятия – одна из форм учебного занятия, направленная на развитие самостоятельности учащихся и приобретение умений и навыков практической деятельности.

Помимо семинаров, преподавание дисциплины «Управление рисками в системе экономической безопасности» предполагает проведение практических занятий, во время которых студенты под руководством преподавателя разбирают практические ситуации в деятельности экономических субъектов, выполняют упражнения, составляют модели и прогнозы деятельности фирмы домохозяйств.

Самостоятельная работа магистрантов по данной дисциплине заключается в изучении рекомендуемой литературы и нормативных актов, составлении конспектов по вопросам темы, переданной на самостоятельное изучение, подготовке научных докладов, рефератов, представление презентаций и проведенных исследований.

Научные доклады должны содержать актуальную информацию по изучаемой теме, отраженную в основной части, список литературы и могут сопровождаться иллюстративным материалом.

Выполнение реферата направлено на изучение студентами актуальных проблем современной экономической теории. Оформление научного доклада, реферата следует осуществлять в соответствии с установленными требованиями. Научные доклады и рефераты могут рекомендоваться преподавателем для обсуждения на студенческих научных конференциях, а также для участия в конкурсах.

Тестовые материалы предназначены для контроля остаточных знаний студентов. Тестовые задания подготовлены в рамках программы учебной дисциплины.

Задачи и упражнения предназначены для практического применения полученных студентами теоретических знаний.

Организуя самостоятельную работу, необходимо постоянно обучать студентов методам такой работы.

11.Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.

Процессы информатизации современной образовательной деятельности характеризуются процессами совершенствования и массового распространения современных информационных технологий, активно применяемых для передачи информации и обеспечения взаимодействия преподавателя и обучаемого. Современный преподаватель должен не только обладать знаниями в области информационных технологий, но и быть специалистом по их применению в своей профессиональной деятельности.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUSOLPNLAcdmc (MicrosoftOfficeWord; MicrosoftOfficeExcel; MicrosoftOfficePowerPoint), Справочно-Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

12.Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащенысовременным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.