Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)

Ярославский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

СОГЛАСОВАНО
Директор ДО «Ярославский»
ООО «Компания БКС»
А.В. Роенко

«15» июня 2023 г.

УТВЕРЖДАЮ
Директор
Ярославского филиала
Финуниверситета
В.А. Кваша

«20» июня 2023 г.

Автор: О.Ю. Русинова

ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ ПО ПРОЕКТИРОВАНИЮ СИСТЕМ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Рабочая программа дисциплины
для студентов, обучающихся по направлению (ям) подготовки
38.03.01 «Экономика»,
профиль: «Анализ рисков и экономическая безопасность»
(очная форма обучения)

Рекомендовано Ученым советом Ярославского филиала Финуниверситета (протокол № 2 от 20.06.2023)

Одобрено кафедрой «Экономика и финансы» (протокол № 8 от 15.06.2023)

Ярославль 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1.Наименование дисциплины 3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине 3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы 5
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся (в семестре, в сессию) 5
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий 5
5.1. Содержание дисциплины 5
5.2. Учебно-тематический план 10
5.3. Содержание семинаров, практических занятий 12
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине 17
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы 17
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю 21
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине 37
7.1 Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы 37
7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний 37
7.3. Соответствующие приказы, распоряжения ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов. 42
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины 42
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины 44
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины 45
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем 45
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине..... 46

1. Наименование дисциплины

Дисциплина Б.1.2.2.1.5 «Лабораторный практикум по проектированию систем управления рисками и экономической безопасности»

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Дисциплина «Лабораторный практикум по проектированию систем управления рисками и экономической безопасности» обеспечивает формирование следующих компетенций.

Таблица 1 – Структура планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компете-нции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКН-6	Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях	1. Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений	**Знать:** подходов к разработке стратегических и оперативных планов обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта **Уметь:** каскадировать стратегические цели развития и обеспечения экономической безопасности на операционный уровень
		2. Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности	**Знать:** моделей функционирования хозяйствующих субъектов в условиях риска и неопределенности **Уметь:** управлять хозяйствующим субъектов в условиях риска и неопределенности
ПКН-5	Способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия	1. Применяет положения международных и национальных стандартов для составления и подтверждении достоверности отчетности организации.	**Знать:** основных нормативных актов и регламентов, определяющих реализацию риск-ориентированного управления в практике хозяйствующего субъекта **Уметь:** разрабатывать систему управления рисками хозяйствующего субъекта на основе стандартов управления
		2.Использует результаты	**Знать:** основных подходов оценки качества

	управленческих решений	анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных решений на макро-, мезо- и микроуровнях.	организационной, финансовой, интеллектуальной и других видов составляющих экономической безопасности на основе данных бухгалтерской и статистической отчетности **Уметь**: применять основные методы риск-менеджмента для минимизации возможных ущербов деятельности и повышения стоимости хозяйствующего субъекта
ПКП-3	Способность составлять прогноз основных социально-экономических и финансовых показателей деятельности организаций в сфере анализа рисков и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов, определять пороговые значения состояния экономической безопасности на макро- и микроуровнях (ПКП-3)	1. Осуществляет расчеты, прогнозирует, тестирует и верифицирует методики управления рисками с учетом отраслевой специфики.	**Знать:** подходов к формированию индикаторов экономической безопасности **Уметь:** обосновывать пороговые значения показателей экономической безопасности
		2. Моделирует хозяйственные ситуации и определяет пороговые значения негативных показателей деятельности	**Знать:** экономико-математических и статистических методов оценки рисков **Уметь:** применять количественные и качественные методы оценки рисков для обоснования управленческих решений
		3. Использует необходимое программное обеспечение для моделирования, анализа и оценки управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности по всем бизнес-процессам организации.	**Знать:** основных технологий оценки рисков **Уметь:** применять различные методы оценки рисков, возникающих в основных функциональных областях хозяйствующего субъекта

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Лабораторный практикум по проектированию систем управления рисками и экономической безопасности» является дисциплиной модуля профиля Б.1.2.2. части Б.1.2., формируемой участниками образовательных отношений по направлению 38.03.01 Экономика, профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность», очная форма обучения.

Для освоения дисциплины необходимо обладать знанием основ функционирования рыночной экономики на микро- и макроуровне, особенностей организации бухгалтерского учета; количественных и качественных взаимосвязей экономических объектов и процессов, владеть приемами и способами экономического анализа и статистики, владеть навыками работы с первоисточниками; сбора, обобщения и интерпретирования полученной информации.

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся (в семестре, в сессию)

Таблица 2 – Объем дисциплины в зачетных единицах и академических часах

Вид учебной работы по дисциплин	**Всего (в з/е и часах)**	**Семестр (модуль) 6 в (часах)**	**Семестр (модуль) 7 в (часах)**
Общая трудоёмкость дисциплины	8 з.е/288	144	144
Контактная работа – Аудиторные занятия	104	52	52
Лекции	-	-	
Семинары, практические занятия	104	52	52
Самостоятельная работа	184	92	92
Вид текущего контроля	**Расчетно-аналитическая работа**	**Расчетно-аналитическая работа**	**Расчетно-аналитическая работа**
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет	Зачет

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Методы и приемы проектирования систем управления

Основные положения теории систем. Жизненный цикл системы. Статическое и динамическое моделирование систем. Структурные построения экономических систем.

Тема 2. Обеспечение экономической безопасности на макро -, мезо- и микроуровнях: взаимосвязь процессов и институциональное взаимодействие

Анализ взаимосвязи функций развития и безопасности хозяйствующего субъекта. Родовая и видовая части функции безопасности хозяйствующего субъекта. Причины, вызывающие необходимость формирования системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Правовые основы деятельности системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Принципы обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Задачи механизма обеспечения экономической безопасности.

Тема 3. Система управления экономической безопасностью хозяйствующих субъектов и ее основные элементы

Принципы проектирования систем безопасности предприятия. Цели и задачи системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Объекты и субъекты системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Механизм обеспечения экономической безопасности. Политика в области безопасности.

Тема 4. Планирование систем обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта

Стратегическое планирование в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Соотношение долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного планирования системы обеспечения экономической безопасности. Каскадирование стратегических целей развития на операционный уровень.

Тема 5. Модель системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта

Стратегические и операционные компоненты модели. Планирование деятельности и ресурсов. Принципы и требования к поддержанию службы безопасности предприятия. Руководства, политики, стандарты. Мониторинг и совершенствование бизнес-процессов. Активные и пассивные механизмы обеспечения экономической безопасности. Методика формирования механизма обеспечения экономической безопасности и алгоритм ее реализации. Трехмерная модель обеспечения экономической безопасности – «кубик безопасности».

Тема 6. Индикаторы экономической безопасности: основные подходы к обоснованию и определению пороговых значений

Требования к индикаторам экономической безопасности. Подходы к определению пороговых значений показателей экономической безопасности (аналоговый, законодательный, экспертный, сравнительный, расчетный).

Тема 7. Организационные структуры служб безопасности хозяйствующего субъекта

Роль служб экономической безопасности в обеспечении устойчивого функционирования хозяйствующего субъекта. Закономерности формирования служб экономической безопасности

Тема 8. Оценка зрелости системы и эффективности механизмов обеспечения экономической безопасности

Понятие зрелости системы. Основные подходы к оценке уровня зрелости систем управления. Анализ уровня экономической безопасности. Соотношение результатов и затрат на обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Мониторинг достижения целей экономической безопасности.

Тема 9. Основные составляющие экономической безопасности хозяйствующего субъекта (организационная, финансовая, интеллектуальная, кадровая, технико-технологическая, инновационная, информационная, экологическая, политико-правовая)

Общая характеристика организационных подсистем системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта, их назначение и решаемые задачи. Сущность финансовой составляющей экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Финансовая устойчивость и индикаторы ее достижения. Сущность интеллектуальной и кадровой составляющей экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Основные индикаторы состояния интеллектуальной и кадровой составляющей экономической безопасности хозяйствующего субъекта, способы обеспечения. Сущность технико-технологической составляющей экономической безопасности хозяйствующего субъекта: индикаторы состояния и способы обеспечения. Основная сущность экологической составляющей хозяйствующего субъекта: индикаторы и способы обеспечения. Политико-правовая составляющая экономической безопасности хозяйствующего субъекта: индикаторы и способы обеспечения.

Тема 10. Место и роль системы риск-менеджмента в системе управления хозяйствующим субъектом.

Управление бизнесом на основе риск-ориентированного подхода. Системный характер управления риском в деятельности хозяйствующего субъекта. Модели функционирования экономических систем с учетом параметров регулирования рисков. ERM и его роль в стратегическом планировании и реализации стратегии. Виды факторов формирования рисков и неопределенность среды функционирования хозяйствующего субъекта. Задачи анализа и управления риском (выявление, оценка, анализ, управление рисками и пр.). Роль Совета директоров и старших менеджеров в управлении рисками хозяйствующего субъекта. Создание культуры риска.

Тема 11. Основные элементы системы управления рисками (СУР) хозяйствующего субъекта

Принципы построения СУР. Регламент управления рисками. Организационная структура управления рисками (политика управления рисками, классификатор рисков, положение о риск-аппетите и порогах принятия решения, регламент управления рисками, реестр и паспорт рисков, профиль риска, отчет по реализовавшимся рискам). Контроль и аудит в системе управления рисками.

Тема 12. Стандарты управления как основа построения СУР

Международные и российские стандарты управления как основа построения СУР. Развитие международной стандартизации в области риск-менеджмента – разработка стандарта ИСО/МЭК 31010 «Риск-менеджмент – Руководство по оценке риска». ГОСТ Р 58771-2019 Менеджмент риска. Технологии оценки риска. Интегрированная модель риск-менеджмента FERMA. Стандарты управления рисками COSO-1, COSO-2, KING-1,2,3. Стандарт 2002 г. Комиссии Тредвэя (США) как интегрированная модель управления рисками предприятия. Стандарт управления рисками, разработанный совместно Институтом риск-менеджмента (IRM), Ассоциацией риск-менеджмента и страхования (AIRMIC) при участии Национального форума риск-менеджмента в Общественном секторе Великобритании (модель RMS). Международная конвергенция измерения достаточности капитала и ликвидности, принятая Банком международных расчетов (Basel III).

Тема 13. Основные методы и приемы проектирования систем управления рисками

Элементы проектирования СУР. Понимание организации и ее контекста. Бизнес-процессы хозяйствующего субъекта, интеграция СУР в бизнес-процессы, ответственность владельца риска. Ресурсы формирования

СУР. Внутренние и внешние коммуникации и механизмы отчетности. Механизмы проектирования СУР. Культура непрерывных улучшений. Этапы проектирования СУР (диагностика, проектирование, внедрение, анализ эффективности). Информационное обеспечение проектирования и функционирования СУР.

Тема 14. Современные модели управления рисками хозяйствующего субъекта

Базовые принципы управления риском. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Активная и пассивная политика управления рисками. Управление рисками: методы формирования стратегии. Управление отдельными видами рисками: кредитным, операционным, рыночным, финансовым, правовым и т.д. Финансовая отчетность и управление рисками раскрытия информации. Внедрение комплаенс-функции как инструмента минимизации рисков несоответствия хозяйствующего субъекта. Методы уклонения и снижения рисков. Сочетание различных подходов к управлению рисками хозяйствующих субъектов. Информационные технологии в управлении рисками. Страхование риска. Резервирование. Разделение риска (диверсификация). Лимитирование. Уклонение. Снижение частоты ущерба.

Тема 15. Анализ и оценка рисков в системе управления

Интегрированный риск: сущность и содержание. Эволюция подходов к оценке рисков. Выявление и оценка рисков по основным функциональным подсистемам хозяйствующего субъекта (производственная, кадровая, финансово-экономическая, информационная и т.д.). Определение и передача ключевых индикаторов риска. Методы и технологии оценки рисков. Формирование профиля рисков. Риск-аппетит. Выбор технологии оценки рисков. Особенности применения качественных методов оценки риска. Идентификация риска. Анализ взаимосвязей и взаимозависимостей. «Мозговой штурм». Метод Дельфи. Опросы и интервью. Метод аналогий. Согласование мнений экспертов при качественной оценке риска. Оценка значимости риска (диаграмма Парето, матрица последствий/вероятности (матрица рисков, тепловая карта). Технологии документирования рисков (реестр рисков). Анализ источников, причин и последствий риска (метод «галстук-бабочка», диаграмма Исикавы). Структурированный метод «Что, если?» (SWIFT). Особенности применения качественных методов оценки риска. Использование методов финансового анализа при оценке рисков. Вероятностные методы оценки рисков: сценарный анализ, имитационное моделирование, «дерево решений». Стоимостная мера риска (VaR). Оценка денежных потоков с поправкой на риск. Портфельный анализ. Оценка проектных рисков. Анализ чувствительности. Применение теории игр для оценки риска. Статистические вычислительные методы в анализе рисков

(корреляционно-регрессионный анализ, дисперсионный анализ, кластерный анализ, метод главных компонент).

Тема 16. Отраслевые особенности построения СУР

Особенности риска в различных сферах экономики. Построение СУР в кредитной организации. Построение СУР промышленного предприятия (по отраслям). Построение СУР торгового предприятия. Построение СУР страховой компании. Построение СУР агропромышленного предприятия.

Тема 17. Оценка уровня зрелости и эффективности СУР

Модель зрелости процессов и хозяйствующего субъекта (PEMM). Современные модели оценки уровня зрелости СУР. Результативность и эффективность СУР.

Тема 18. Направления обеспечения конкурентоспособности и экономической устойчивости хозяйствующего субъекта

Стратегическое управление рисками. Риски как возможности. Создание организации, готовой принимать риск. Риск-культура хозяйствующего субъекта.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3 – Содержание учебно-тематического плана изучения дисциплины

№ пп/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия		
Семестр 6							
1.	Тема 1. Методы и приемы проектирования систем управления	12	2		2	10	Опрос, решение тестов
2.	Тема 2. Обеспечение экономической безопасности на макро-, мезо- и микроуровнях: взаимосвязь процессов и институциональное взаимодействие	18	8		8	10	Опрос, решение тестов, задач
3.	Тема 3. Система управления экономической безопасностью хозяйствующих субъектов и ее	14	4		4	10	Опрос, решение тестов, задач

	основные элементы субъекта.						
4.	Тема 4. Планирование систем обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта	14	4		4	10	Опрос, решение тестов, задач
5.	Тема 5. Модель системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта	14	4		4	10	Опрос, решение тестов, задач
6.	Тема 6. Индикаторы экономической безопасности: основные подходы к обоснованию и определению пороговых значений	14	4		4	10	Опрос, решение тестов, задач
7.	Тема 7. Организационные структуры служб безопасности хозяйствующего субъекта	14	4		4	10	Опрос, решение тестов, задач
8.	Тема 8. Оценка зрелости системы и эффективности механизмов обеспечения экономической безопасности	14	4		4	10	Опрос, решение тестов, задач
9.	Тема 9. Основные составляющие экономической безопасности хозяйствующего субъекта (организационная, финансовая, интеллектуальная, кадровая, технико-технологическая, инновационная, информационная, экологическая, политико-правовая)	30	18		18	12	Опрос, решение тестов, задач
Семестр 7							
10.	Тема 10. Место и роль системы риск-менеджмента в систем управления хозяйствующим субъектом.	14	4		4	10	Опрос, решение тестов, задач
11.	Тема 11. Основные элементы системы управления рисками (СУР) хозяйствующего	14	4		4	10	Опрос, решение тестов, задач

	субъекта						
12.	Тема 12. Стандарты управления как основа построения СУР	16	6		6	10	Опрос, решение тестов, задач
13.	Тема 13. Основные методы и приемы проектирования систем управления рисками	16	6		6	10	Опрос, решение тестов, задач
14.	Тема 14. Современные модели управления рисками хозяйствующего субъекта	16	6		6	10	Опрос, решение тестов, задач
15.	Тема 15. Анализ и оценка рисков в системе управления	26	14		14	12	Опрос, решение тестов, задач
16.	Тема 16. Отраслевые особенности построения СУР	14	4		4	10	Опрос, решение тестов, задач
17.	Тема 17. Оценка уровня зрелости и эффективности СУР	14	4		4	10	Опрос, решение тестов, задач
18.	Тема 18. Направления обеспечения конкурентоспособности и экономической устойчивости хозяйствующего субъекта	14	4		4	10	Опрос, решение тестов, задач
	В целом по дисциплине	**288**	**104**		**104**	**184**	**Расчетно-аналитическая работа**
	Итого в %		**36%**		**100%**	**64%**	

5.3. Содержание практических и семинарских занятий

Таблица 4 – Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях

Наименование тем (разделов) дисциплины	**Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)**	**Формы проведения занятий**
Тема 1. Методы и приемы проектирования систем управления	1. Основные положения теории систем. 2. Статическое и динамическое моделирование систем. 3. Структурные построения экономических систем. Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-6. Электронные ресурсы БИК	Устные ответы Решение задач с последующим обсуждением Решение тестов

Тема 2. Обеспечение экономической безопасности на макро-, мезо- и микроуровнях: взаимосвязь процессов и институциональное взаимодействие	1. Анализ взаимосвязи функций развития и безопасности хозяйствующего субъекта. 2. Родовая и видовая части функции безопасности хозяйствующего субъекта. 3. Принципы обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта. 4. Задачи механизма обеспечения экономической безопасности. Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-6. Электронные ресурсы БИК	Решение тестов Презентация Устные ответы
Тема 3. Система управления экономической безопасностью хозяйствующих субъектов и ее основные элементы субъекта.	1. Принципы проектирования систем безопасности предприятия. 2. Цели и задачи системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта. 3. Механизм обеспечения экономической безопасности. 4. Политика в области безопасности. Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-6. Электронные ресурсы БИК	Устные ответы Решение задач и кейсов с последующим обсуждением
Тема 4. Планирование систем обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта	1. Стратегическое планирование в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта. 2. Каскадирование стратегических целей развития на операционный уровень. Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-6. Электронные ресурсы БИК	Устные ответы Решение задач и кейсов с последующим обсуждением
Тема 5. Модель системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта	1. Стратегические и операционные компоненты модели. 2. Планирование деятельности и ресурсов. Принципы и требования к поддержанию службы безопасности предприятия. 3. Методика формирования механизма 4. обеспечения экономической безопасности и алгоритм ее реализации. 5. Трехмерная модель обеспечения экономической безопасности – «кубик безопасности» Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-6. Электронные ресурсы БИК	Устные ответы Решение задач и кейсов с последующим обсуждением
Тема 6. Индикаторы экономической безопасности: основные подходы к обоснованию и определению пороговых значений	1. Требования к индикаторам экономической безопасности. 2. Подходы к определению пороговых значений показателей экономической безопасности (аналоговый, законодательный, сравнительный, расчетный). Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-6. Электронные ресурсы БИК	Устные ответы Решение задач и кейсов с последующим обсуждением

Тема 7. Организационные структуры служб безопасности хозяйствующего субъекта	1. Роль служб экономической безопасности в обеспечении устойчивого функционирования хозяйствующего субъекта. 2. Закономерности формирования служб экономической безопасности Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-6. Электронные ресурсы БИК	Устные ответы Решение задач и кейсов с последующим обсуждением
Тема 8. Оценка зрелости системы и эффективности механизмов обеспечения экономической безопасности	1. Анализ уровня экономической безопасности. 2. Соотношение результатов и затрат на обеспечение экономической безопасности хозяйствующего субъекта. 3. Мониторинг достижения целей экономической безопасности. Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-6. Электронные ресурсы БИК	Устные ответы Решение задач и кейсов с последующим обсуждением
Тема 9. Основные составляющие экономической безопасности хозяйствующего субъекта (организационная, финансовая, интеллектуальная, кадровая, технико-технологическая, инновационная, информационная, экологическая, политико-правовая)	1. Общая характеристика организационных подсистем системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта, их назначение и решаемые задачи. 2. Финансовая устойчивость и индикаторы ее достижения. 3. Основные индикаторы состояния интеллектуальной и кадровой составляющей экономической безопасности хозяйствующего субъекта, способы обеспечения. 4. Индикаторы состояния и способы обеспечения технико-технологической составляющей экономической безопасности 5. Индикаторы и способы обеспечения экологической безопасности. 6. Индикаторы и способы обеспечения политико-правовой составляющей экономической безопасности Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-6. Электронные ресурсы БИК	Устные ответы Решение задач и кейсов с последующим обсуждением
Тема 10. Место и роль системы риск-менеджмента в систем управления хозяйствующим субъектом.	1. Управление бизнесом на основе риск-ориентированного подхода. 2. ERM и его роль в стратегическом планировании и реализации стратегии. 3. Виды факторов формирования рисков и неопределенность среды функционирования хозяйствующего субъекта. 4. Задачи анализа и управления риском (выявление, оценка, анализ, управление рисками и пр.). 5. Роль Совета директоров и старших менеджеров в управлении рисками хозяйствующего субъекта. 6. Создание культуры риска Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-6. Электронные ресурсы БИК	Устные ответы Решение задач и кейсов с последующим обсуждением

Тема 11. Основные элементы системы управления рисками (СУР) хозяйствующего субъекта	1. Принципы построения СУР. 2. Регламент управления рисками. 3. Организационная структура управления рисками (политика управления рисками, классификатор рисков, положение о риск-аппетите и порогах принятия решения, регламент управления рисками, реестр и паспорт рисков, профиль риска, отчет по реализовавшимся рискам). Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-6. Электронные ресурсы БИ	Устные ответы Решение задач и кейсов с последующим обсуждением
Тема 12. Стандарты управления как основа построения СУР	1. Международные и российские стандарты управления как основа построения СУР. 2. Развитие международной стандартизации в области риск-менеджмента – разработка стандарта ИСО/МЭК 31010 «Риск-менеджмент – Руководство по оценке риска». 3. ГОСТ Р 58771-2019 Менеджмент риска. Технологии оценки риска. 4. Интегрированная модель риск-менеджмента FERMA. 5. Стандарты управления рисками COSO-1, COSO-2, KING-1,2,3. Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-6. Электронные ресурсы БИК	Устные ответы Решение кейсов с последующим обсуждением
Тема 13. Основные методы и приемы проектирования систем управления рискам	1. Элементы проектирования СУР. 2. Понимание организации и ее контекста. Бизнес-процессы хозяйствующего субъекта, интеграция СУР в бизнес-процессы, ответственность владельца риска. 3. Механизмы проектирования СУР. Этапы проектирования СУР (диагностика, проектирование, внедрение, анализ эффективности). Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-6. Электронные ресурсы БИК	Устные ответы Решение кейсов с последующим обсуждением
Тема 14. Современные модели управления рисками хозяйствующего субъекта	1. Базовые принципы управления риском. 2. Стратегия и тактика риск-менеджмента. 3. Активная и пассивная политика управления рисками. 4. Управление рисками: методы формирования стратегии. 5. Внедрение комплаенс-функции как инструмента минимизации рисков несоответствия хозяйствующего субъекта. 6. Методы уклонения и снижения рисков. 7. Сочетание различных подходов к управлению рисками хозяйствующих субъектов. Рекомендуемые источники: Основная 1-2.	Устные ответы Решение задач и кейсов с последующим обсуждением

	Дополнительная 1-6. Электронные ресурсы БИК	
Тема 15. Анализ и оценка рисков в системе управления	1. Интегрированный риск: сущность и содержание. 2. Выявление и оценка рисков по основным функциональным подсистемам хозяйствующего субъекта (производственная, кадровая, финансово-экономическая, информационная и т.д.). 3. Определение и передача ключевых индикаторов риска. 4. Методы и технологии оценки рисков. 5. Формирование профиля рисков. 6. Риск-аппетит. 7. Выбор технологии оценки рисков. 8. Особенности применения качественных методов оценки риска. Идентификация риска. Анализ взаимосвязей и взаимозависимостей. 9. Оценка значимости риска (диаграмма Парето, матрица последствий/вероятности (матрица рисков, тепловая карта). 10. Технологии документирования рисков (реестр рисков). Анализ источников, причин и последствий риска (метод «галстук-бабочка», диаграмма Исикавы). 11. Особенности применения качественных методов оценки риска. 12. Использование методов финансового анализа при оценке рисков. 13. Вероятностные методы оценки рисков: сценарный анализ, имитационное моделирование, «дерево решений». 14. Стоимостная мера риска (VaR). 15. Оценка денежных потоков с поправкой на риск. 16. Портфельный анализ. 17. Оценка проектных рисков. Анализ чувствительности. Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-6. Электронные ресурсы БИК	Устные ответы Решение задач и кейсов с последующим обсуждением
Тема 16. Отраслевые особенности построения СУР	1. Особенности риска в различных сферах экономики. 2. Построение СУР в кредитной организации. 3. Построение СУР промышленного предприятия (по отраслям) Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-6. Электронные ресурсы БИК	Устные ответы Решение задач и кейсов с последующим обсуждением
Тема 17. Оценка уровня зрелости и эффективности СУР	1. Современные модели оценки уровня зрелости СУР. 2. Результативность и эффективность СУР Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-6. Электронные ресурсы БИК	Устные ответы Решение задач и кейсов с последующим обсуждением

Тема 18. Направления обеспечения конкурентоспособности и экономической устойчивости хозяйствующего субъект	1. Стратегическое управление рисками. 2. Риск-культура хозяйствующего субъекта Рекомендуемые источники: Основная 1-2. Дополнительная 1-6. Электронные ресурсы БИК	Устные ответы Решение кейсов с последующим обсуждением

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

К внеаудиторным формам самостоятельной работы студентов относятся:

- подготовка к семинарскому занятию;
- подготовка к решению и проверке задач;
- подготовка расчётно-аналитической работы;
- подготовка к зачету.

На семинарских занятиях все студенты должны принимать активное участие в обсуждении изучаемых вопросов и уметь демонстрировать знание практического материала. При выступлении, студентам необходимо аргументировано излагать свою позицию, подкреплять ее конкретными данными, уметь обобщать, аргументировать и систематизировать статистические данные.

На семинарских занятиях преподаватель проверяет выполнение самостоятельных заданий и качество усвоения знаний.

Таблица 5 – Темы дисциплины, изучаемые вопросы и формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	**Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение**	**Формы внеаудиторной самостоятельной работы**
Тема 1. Методы и приемы проектирования систем управления	1. Жизненный цикл системы 2. Обнаружение и идентификация проблем в экономических системах	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу, научной дискуссии и решению кейсов. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы.
Тема 2. Обеспечение экономической	1. Причины, вызывающие необходимость формирования системы экономической безопасности	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу,

безопасности на макро-, мезо- и микроуровнях: взаимосвязь процессов и институциональное взаимодействие	хозяйствующего субъекта. 2. Правовые основы деятельности системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.	научной дискуссии и решению кейсов. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы.
Тема 3. Система управления экономической безопасностью хозяйствующих субъектов и ее основные элементы субъекта	1. Объекты и субъекты системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта. 2. Лучшие практики обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу, научной дискуссии и решению кейсов. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы.
Тема 4. Планирование систем обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта	1. Соотношение долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного планирования системы обеспечения экономической безопасности	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу, научной дискуссии и решению кейсов. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы.
Тема 5. Модель системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта	1. Руководства, политики, стандарты. Мониторинг и совершенствование бизнес-процессов. 2. Активные и пассивные механизмы обеспечения экономической безопасности.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу, научной дискуссии и решению кейсов. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы.
Тема 6. Индикаторы экономической безопасности: основные подходы к обоснованию и определению пороговых значений	1. Определение пороговых значений показателей экономической безопасности экспертным методом.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу, научной дискуссии и решению кейсов. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы.
Тема 7. Организационные структуры служб безопасности хозяйствующего субъекта	1. Организационные структуры служб безопасности различных хозяйствующих субъектов (банки, промышленные предприятия, торговые предприятия, страховые организации)	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу, научной дискуссии и решению кейсов. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы.

Тема 8. Оценка зрелости системы и эффективности механизмов обеспечения экономической безопасности	1. Понятие зрелости системы. 2. Основные подходы к оценке уровня зрелости систем управления.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу, научной дискуссии и решению кейсов. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы
Тема 9. Основные составляющие экономической безопасности хозяйствующего субъекта (организационная, финансовая, интеллектуальная, кадровая, технико-технологическая, инновационная, информационная, экологическая, политико-правовая	1. Сущность финансовой составляющей экономической безопасности хозяйствующего субъекта. 2. Сущность интеллектуальной и кадровой составляющей экономической безопасности хозяйствующего субъекта. 3. Сущность технико-технологической составляющей экономической безопасности хозяйствующего субъекта. 4. Сущность экологической составляющей экономической безопасности хозяйствующего субъекта. 5. Политико-правовая составляющая экономической безопасности хозяйствующего субъекта	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу, научной дискуссии и решению кейсов. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы.
Тема 10. Место и роль системы риск-менеджмента в систем управления хозяйствующим субъектом.	1. Системный характер управления риском в деятельности хозяйствующего субъекта. 2. Модели функционирования экономических систем с учетом параметров регулирования рисков.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу, научной дискуссии и решению кейсов. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы.
Тема 11. Основные элементы системы управления рисками (СУР) хозяйствующего субъекта	1. Контроль и аудит в системе управления рисками.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу, научной дискуссии и решению кейсов. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы. Тема 12. Стандарты управления как основа построения СУР 1.
Тема 12. Стандарты управления как основа построения СУ	1. Стандарт 2002 г. Комиссии Тредвэя (США) как интегрированная модель управления рисками предприятия. 2. Стандарт управления рисками, разработанный совместно Институтом риск-менеджмента (IRM), Ассоциацией риск-менеджмента и страхования	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу, научной дискуссии и решению кейсов. Подготовка к написанию и

	(AIRMIC) при участии Национального форума риск-менеджмента в Общественном секторе Великобритании (модель RMS). 3. Международная конвергенция измерения достаточности капитала и ликвидности, принятая Банком международных расчетов (Basel III)	написание расчетно-аналитической работы.
Тема 13. Основные методы и приемы проектирования систем управления рисками	1. Ресурсы формирования СУР. 2. Информационное обеспечение проектирования и функционирования СУР. 3. Внутренние и внешние коммуникации и механизмы отчетности. 4. Культура непрерывных улучшений.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу, научной дискуссии и решению кейсов. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы
Тема 14. Современные модели управления рисками хозяйствующего субъекта	5. Информационные технологии в управлении рисками. 6. Управление отдельными видами рисками: кредитным, операционным, рыночным, финансовым, правовым и т.д. Финансовая отчетность и управление рисками раскрытия информации. 7. Страхование риска. Резервирование. Разделение риска (диверсификация). Лимитирование. Уклонение. Снижение частоты ущерба.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу, научной дискуссии и решению кейсов. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы.
Тема 15. Анализ и оценка рисков в системе управления	1. Эволюция подходов к оценке рисков. 2. «Мозговой штурм». Метод Дельфи. Опросы и интервью. Метод аналогий. Согласование мнений экспертов при качественной оценке риска. 3. Структурированный метод «Что, если?» (SWIFT). 4. Применение теории игр для оценки риска 5. Статистические вычислительные методы в анализе рисков (корреляционно-регрессионный анализ, дисперсионный анализ, кластерный анализ, метод главных компонент).	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу, научной дискуссии и решению кейсов. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы.
Тема 16. Отраслевые особенности построения СУР	1. Построение СУР торгового предприятия. 2. Построение СУР страховой компании. 3. Построение СУР агропромыщленного предприятия	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу, научной дискуссии и решению кейсов. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы.
Тема 17. Оценка уровня зрелости и эффективности СУР	1. Модель зрелости процессов и хозяйствующего субъекта (РЕММ)	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу,

		научной дискуссии и решению кейсов. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы.
Тема 18. Направления обеспечения конкурентоспособности и экономической устойчивости хозяйствующего субъекта	1. Риски как возможности. 2. Создание организации, готовой принимать риск.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу, научной дискуссии и решению кейсов. Подготовка к написанию и написание расчетно-аналитической работы.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 3)

Контроль самостоятельной работы предполагает выполнение контрольных работ, проверку письменных заданий, обсуждение докладов и выступлений, персональное собеседование на индивидуальных консультациях.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (выполнение расчетно-аналитических работ, аудиторных самостоятельных работ и домашних заданий, решение задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам зачета) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

Образовательная программа «Лабораторный практикум по проектированию систем управления рисками и экономической безопасности»

Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность», очно-заочная форма обучения.

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	Работа в модуле	40
2.	Зачет	60
	Итого:	**100**

Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Формы текущего контроля	Количество баллов
Активная работа на семинарском занятии (в том числе блиц-опрос по теме)	12
Посещение	6

Выполнение заранее подготовленных для выступления на семинаре докладов, выступлений, кейсов, ситуационных задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	12
Расчетно-аналитическая работа	10
Итого	40

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Проблемы обеспечения экономической безопасности РФ
2. Обеспечение экономической безопасности региона
3. Обеспечение экономической безопасности государства (предприятия) в эпоху цифровизации
4. Опыт зарубежных стран в обеспечении экономической безопасности
5. Особенности обеспечения экономической безопасности отрасли (машиностроение, металлургия, нефтегазовая отрасль, агропромышленный комплекс, туризм, легкая промышленность, IT-сфера, финансовая сфера и др.)
6. Оценка теневого сектора в контексте обеспечения экономической безопасности
7. Финансовый мониторинг как инструмент обеспечения экономической безопасности
8. Таможенные методы и средства обеспечения экономической безопасности
9. Превентивные меры обеспечения экономической безопасности предприятия
10. Стратегический риск-менеджмент как система управления рисками
11. Роль комплаенса-контроля в обеспечении приемлемого уровня риска
12. Характерные ошибки управления рисками
13. Управление правовыми рисками и правовой аудит (Due Diligence)
14. Управление рисками на разных стадиях жизненного цикла компаний
15. Управление экологическими рисками как возможность перехода к «зеленой» экономике
16. Анализ производственных рисков (методы FMEA, HAZOR)
17. Применение теории игр в практике управления рисками
18. Роль толерантности к риску в управлении компанией (риск; подверженность риску; - уместность риска)
19. Проблемы формирования модели рисков (почему количественное агрегирование рисков является ключевой проблемой формирования модели рисков? Какие практические проблемы традиционно препятствуют интеграции риска?)
20. Вклад ERM в стоимость бизнеса
21. ERM и его роль в планировании реализация стратегии
22. Тенденции развития механизма регулирования рисков российской банковской системы.

23. Тенденции развития анализа и контроля системы предприятий с государственным участием
24. Риск-культура организации: формирование, оценка, управление
25. Особенности применения качественных методов оценки риска.
26. Особенности применения качественных методов оценки риска.
27. Использование методов финансового анализа при оценке рисков.
28. Риски банкротства хозяйствующего субъекта и методы их оценки.
29. Особенности оценки банковских рисков.
30. Особенности оценки предпринимательских рисков.
31. Влияние правовых и политических рисков на деятельность хозяйствующего субъекта.
32. Реализация комплаенс-функции в целях обеспечения экономической безопасности
33. Государственные закупки: особенности обеспечения безопасности
34. Механизмы обеспечения кадровой безопасности
35. Особенности обеспечения информационной безопасности
36. Механизмы противодействия коррупции в организации
37. Механизмы проверки контрагентов
38. Конкурентная разведка как механизм обеспечения экономической безопасности
39. Механизмы защиты от недобросовестных конкурентов
40. Экологическая безопасность предприятия

Практические задания, задачи и кейсы (типовые)

Задание 1. Из предложенных понятий составить структурно-логическую схему, отражающую функционирование системы экономической безопасности в Российской Федерации. Графически изобразить взаимосвязь понятий и категорий. Обосновать предложенный вариант структурно-логической схемы. Определить основные составляющие системы экономической безопасности.

Национальная безопасность; экономическая безопасность; Конституция Российской Федерации; Федеральный закон «О безопасности»; Стратегия экономической безопасности Российской Федерации; Президент Российской Федерации; Правительство Российской Федерации; Совет безопасности Российской Федерации; угрозы; вызовы; цели государственной политики в сфере экономической безопасности; задачи государственной политики в сфере экономической безопасности; качество жизни населения; показатели состояния экономической безопасности; пороговые значения индикаторов экономической безопасности; система управления рисками; мониторинг экономической безопасности; макроуровень (страна); мезоуровень (регион); микроуровень (хозяйствующий субъект).

Задание 2. На основе аналитического материала, отражающего основные индикаторы состояния экономической безопасности национальной экономики, сделать выводы об основных уязвимых направлениях социально-

экономического развития, определить возможные меры улучшения состояния экономической безопасности.

В качестве опорного материала можно использовать официальные данные Федеральной службы государственной статистики, Банка России и других ведомств.

Задание 3. На примере одного из регионов РФ изучить состояние индикаторов экономической безопасности, сопоставить их с общестрановыми. Выявить основные проблемы («красные флаги») обеспечения экономической безопасности на региональном уровне и проанализировать причины.

Задание 4. Выбрать крупное предприятие (изучаемое в рамках учебно-накопительного комплекса (УНК), значимое для региона и провести анализ состояния его экономической безопасности:

А) На основе внешних источников (информационный ресурс СПАРК, сообщения в СМИ и т.д.) провести экспресс-диагностику финансового состояния предприятия как контрагента, оценить его добросовестность и благонадежность.

Б) На основе материалов официального сайта анализируемого предприятия провести диагностику внутренних бизнес-процессов предприятия с точки зрения обеспечения экономической безопасности.

Задание 5. Определить отрасль народного хозяйства, соответствующую выбранному направлению анализа экономической безопасности (УНК). Представить характеристику отрасли и конкурентной среды, выделить отраслевые риски и угрозы (тенденции развития отрасли (темп роста, основные технологические тренды), уровень концентрации в отрасли (индекс Херфиндаля-Хиршмана), нормативные акты, регулирующие отрасль, экологические нормы, оценка конкурентной среды по модели 5 сил Портера, PEST-анализ). В качестве опорного материала можно использовать показатели, характеризующие состояние экономической безопасности национальной и региональной экономики (официальные данные Федеральной службы государственной статистики и Банка России), аналитические доклады, экспертные мнения.

Задание 6. На основе данных бухгалтерской отчетности выбранного предприятия (УНК) проведите оценку финансовой безопасности, рассчитайте показатели деловой активности, финансовой устойчивости, рентабельности. Сделайте выводы, разработайте рекомендации.

Задание 7. Проведите оценку вероятности банкротства выбранного предприятия (УНК) всеми изученными методами. Сравните результаты и сделайте соответствующие выводы, разработайте рекомендации. Определите наличие признаков умышленного банкротства.

Задание 8. Для выбранного предприятия (УНК) провести оценку финансовой, кадровой, экологической, информационной безопасности; выявить наиболее значимые риски и угрозы в этих функциональных областях.

Задание 9. Для выбранного предприятия (УНК) определить организационную структуру обеспечения безопасности (основные

отделы/департаменты и их функции в части обеспечения экономической безопасности).

Задание 10. Для выбранного предприятия (УНК) определить основные элементы системы экономической безопасности и их взаимосвязи, оценить уровень зрелости системы экономической безопасности.

Задание 11. Для выбранного предприятия (УНК) построить трехмерную модель обеспечения экономической безопасности - «кубик безопасности». Оценить эффективность предлагаемых мероприятий.

Задание 12. Решите кейс. "Whoosh" — технологическая компания, которая разрабатывает и внедряет решения для шеринга транспорта микромобильности, а также управляет одноименным сервисом, крупнейшим в России. Whoosh закрывает потребность транспорта последней мили. На данный момент работает в 19 городах России, парк компании более 40 000 современных электросамокатов и несколько сотен электровелосипедов, аудитория — более 6 млн пользователей.

Парк Whoosh – новые, суперсовременные самокаты, разработанные инженерами компании совместно с Ninebot, финальная сборка которых осуществляется на территории РФ. Платформа микромобильности Whoosh и программное обеспечение самокатов – собственная разработка, выполненная командой специалистов компании. Электроника (модуль IoT) также разработана компанией, что позволяет глубоко управлять самокатом и получать данные о поездках. Анализ этих данных дает возможность эффективно управлять сервисом и представление о движении СИМ в городе.

Безопасность — один из приоритетов компании. С начала 2021 года в сервисе появились "медленные зоны" в местах скопления пешеходов — территории, в которых транспорт сервиса системно снижает скорость. Параллельно в 2021 году запущена школа вождения электросамокатов — обучающая программа для повышения культуры вождения, проект будет масштабироваться во все города. В 2021 году для городских поисков электросамокаты активно использовали поисковые группы "Лиза Алерт".

Бизнес-модель проекта.

"Whoosh" – новый вид городского транспорта. Он используется для регулярных поездок на небольшие расстояния, которые ранее совершались на автотранспорте. Модель шеринга и эффективная организация сервиса позволяет вовлечь больше людей в использование самокатов и велосипедов, что разгружает автодороги и способствует снижению вредных выбросов. Для этого компанией разработана облачная платформа, которая позволяет управлять бизнес-процессами шеринга и парком электросамокатов и электровелосипедов. Разработан IoT контроллер — модуль оснащенный GPS, GSM и другими датчиками для получения всей телеметрической информации и полного управления самокатом. Масштабирование проекта и технологическое улучшение работы сервиса по транспортной модели увеличивают число вовлеченных в него пользователей и дает положительный эффект для развития городской инфраструктуры и ее развития в сторону использования современных ИТ разработок.

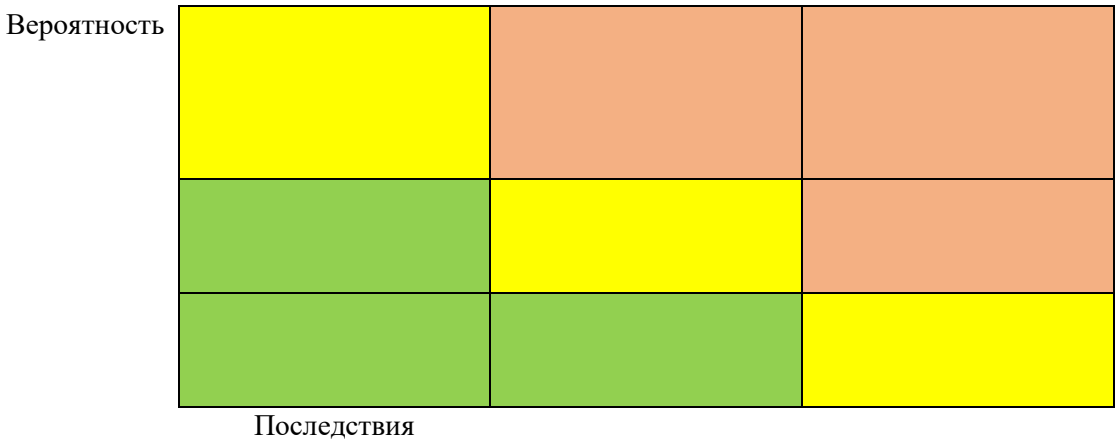
На основе материалов кейса проведите анализ сильных и слабых сторон, возможностей и угроз.

Возможности (Opportunities)	Угрозы (Threats)
Сильные стороны (Strength)	Слабые стороны (Weakness)

Интегрируйте риски организации в матрицу рисков:

1) Штрафы за оставление пользователем СИМ в неположенном месте;
2) Штрафы за превышение скорости и нарушение правил дорожного движения;
3) Штрафы за нарушение техники безопасности;
4) Поломка оборудования вследствие неправильной эксплуатации;
5) Низкий уровень использования парка электросамокатов;
6) Административные барьеры в регионах;
7) Низкий спрос на электросамокаты в ряде регионов;
8) Повышение стоимости деталей и комплектующих;
9) Возрастание затрат на утилизацию.

Матрица рисков



Для наиболее значимого риска постройте диаграмму галстук-бабочка, определите проактивные и реактивные барьеры минимизации риска.

Задание 13. Для выбранного предприятия (УНК) представить краткую характеристику предприятия (описание деятельности, организационной структура, основных бизнес-процессов (цепочка создания ценности, холст Остервальдера).

Задание 14. Для выбранного предприятия (УНК) провести идентификацию рисков (100 рисков), составить первичный реестр рисков с описанием ключевых индикаторов рисков, вероятностей наступления событий и значимостью их последствий (привести пример шкалы оценки размера потенциального ущерба и шкалы оценки вероятности реализации для нескольких рисков), распределить риски по бизнес-процессам, построить карту рисков.

Задание 15. Для выбранного предприятия (УНК) Выделить несколько ключевых рисков (принцип Парето), провести анализ источников и доминирующих факторов риска (диаграмма Исикавы, диаграмма галстук-бабочка).

Задание 16. Для выбранного предприятия (УНК) провести оценку зрелости системы управления рисками предприятия.

Задание 17. Для выбранного предприятия (УНК) оценить риск-культуру предприятия.

Задание 18. Для выбранного предприятия (УНК) на примере реализации проекта или решения провести оценку рисков предприятия (рассчитать операционный леверидж, провести анализ чувствительности инвестиционного проекта, построить дерево решений и оценить стоимость проекта, рассчитать VaR (на выбор).

Задание 19. Для выбранного предприятия (УНК) распределить функции по управлению рисками по подразделениям и по бизнес-процессам (три линии защиты).

Задание 20. Для выбранного предприятия (УНК) сформулировать стратегию управления рисками.

Задание 21. Для выбранного предприятия (УНК) разработать комплекс мероприятий по минимизации наиболее значимых рисков и оценить эффективность предлагаемых решений.

Задача 22. Рассматриваются 2 альтернативных инвестиционных проекта А и В, срок реализации которых 3 года. Оба проекта характеризуются равным объемом инвестиций (20 млн. рублей) и ставкой дисконта 8%.

	Проект А	Проект Б
Инвестиции, млн. рублей	20	20
Экспертная оценка среднегодового денежного потока (млн. рублей)		
Пессимистическая	7,4	7,0
Наиболее вероятная	8,3	10,4
Оптимистическая	9,5	11,8
Экспертная оценка вероятности наступления события		
Пессимистическая	0,1	0,05
Наиболее вероятная	0,6	0,7
Оптимистическая	0,3	0,25

На основе расчета размаха вариации и среднего квадратического отклонения определить, какой проект является наиболее рискованным.

Задача 23. Предприятие анализирует инвестиционный проект по строительству линии по производству нового вида продукции. Существую две возможности: построить линию большой мощности и построить линию малой мощности. NPV проекта зависит от спроса на продукцию, а точный объем спроса не известен. Однако известно, что существуют три основных возможности: отсутствие спроса, средний спрос и высокий спрос.

Стратегия	Состояние рынка		
	Отсутствие спроса	Средний спрос	Высокий спрос
Построить линию малой мощности (NPV проекта)	-100	150	150
Построить линию большой мощности (NPV проекта)	-200	200	300
Оптимальная стратегия для данного состояния рынка	Построить линию малой мощности	Построить линию большой мощности	Построить линию большой мощности

На основе определения критерия Сэвиджа определить наиболее предпочтительную стратегию предприятия с учетом риска внешней среды.

Задание 24. Компания N разрабатывает лекарственный препарат, предназначенный для лечения диабета типа I. Этот лекарственный препарат прошел уже стадию доклинических испытаний и готов к переходу на первый этап процесса утверждения. Имеется дополнительная информация по каждой из следующих трех фаз.

1. Ожидается, что фаза 1 обойдется компании в 50 млн. д.ед. На фазе 1 необходимо воспользоваться услугами 100 добровольцев, с помощью которых проверяется безопасность и дозировка данного лекарственного препарата. Продолжительность фазы 1 – один год. Существует 70% вероятность того, что первая фаза проверки лекарственного препарата завершиться успешно.

2. На фазе 2, продолжительность которой составляет два года, действие данного лекарственного препарата будет проверено на 250 добровольцах. На этой фазе будет проверяться эффективность лечения диабета с помощью данного лекарственного препарата. Эта фаза обойдется в 100 млн. д.ед., а лекарственный препарат должен будет продемонстрировать статистически значимое влияние на ход заболевания. Лишь после этого можно перейти к следующей фазе. Существует лишь 30% вероятность того, что на этой фазе проверки лекарственный препарат докажет, что он может эффективно излечивать диабет типа I. Однако, существует 10% вероятность того, что препарат будет эффективно излечивать диабет и первого и второго типов, и 10% вероятность того, что этот препарат будет эффективно излечивать только диабет типа II.

3. На фазе 3 тестирование распространяется на 4000 добровольцев, с помощью которых будут проверяться долговременные последствия применения данного лекарственного препарата. Если препарат будет

проверяться только на людях, страдающих либо диабетом типа I, либо диабетом типа II, то эта фаза будет длиться четыре года и обойдется в 250 млн. д.ед. (шансы на успех равняются 80%), а если препарат будет проверяться на обоих типах диабета, то эта фаза также продлится четыре года и обойдется в 300 млн. д.ед. (шансы на успех равняются 75%).

В таблице показана стоимость разработки данного лекарственного препарата и ежегодные денежные потоки, если препарат пройдет все три фазы проверки.

Лечение заболевания	Стоимость разработки (млн. д.ед)	Годовой денежный поток (млн. д.ед)
Только диабет типа I	500	300 в течение 15 лет
Только диабет типа II	500	125 в течение 15 лет
Диабет типа I и типа II	600	400 в течение 15 лет

Стоимость капитала (ставка дисконта) составляет 10%. Построить дерево решений данного проекта, определить текущую стоимость разработки лекарственного средства, оценить риски.

Задача 25. На предприятии решено рассмотреть проект выпуска новой продукции, для чего необходимо приобрести за счет кредита банка новую технологическую линию за 5500 тыс. руб. под 14 % годовых сроком на 5 лет, погашение кредита осуществляется в конце каждого года в виде аннуитетных платежей. Покупка оборудования предполагается в январе первого года реализации проекта. Начало производства новой продукции с 1 февраля. Увеличение оборотного капитала потребует 1000 тыс. руб. собственных средств. Нормативный срок эксплуатации технологической линии – 7 лет. Амортизация начисляется линейным методом. Производственная мощность технологической линии составляет 4000 изделий в год. Проработка проекта показала, что для удовлетворения существующего спроса загрузка мощностей в первый год реализации проекта должна составлять 50 %, во второй – 60%, в третий 70%, в последующие – 90%. Цена единицы продукции устанавливается на уровне 7600 рублей, начиная с четвертого года реализации проекта, цена увеличится до 8000 рублей за единицу. В 1-й год затраты на оплату труда производственных рабочих составят 1800 тыс. руб., а в последующие годы будут увеличиваться на 10 % ежегодно. Стоимость сырья для производства единицы новой продукции в 1-й год составит 1700 рублей. Ожидается ежегодное увеличение стоимости сырья на 5%. Накладные расходы (включая амортизационные отчисления) на предприятии составляют 400 % от заработной платы производственных рабочих. Налог на прибыль – 20%. Социальные отчисления – 30 %. Ставка дисконта – 15% годовых.

Необходимо определить:

1) коммерческую эффективность проекта (составить план денежных потоков);

2) экономическую эффективность проекта (NPV, PI, PP);

3) на основе анализа чувствительности оценить риски инвестиционного проекта.

Задание 26. На основе имеющейся информации о доходности акций компании рассчитать VaR и оценить потенциальное падение стоимости рискованного актива.

Дата	Стоимость акции компании	Изменение доходности акции
23.11	69,48	
24.11	72,62	0,045192861
25.11	72,18	-0,006058937
26.11	71,24	-0,013022998
27.11	72	0,010668164
30.11	71,66	-0,004722222
01.12	72,18	0,007256489
02.12	72,5	0,004433361
03.12	74	0,020689655
04.12	74,14	0,001891892

Примеры тестовых заданий

1. Определите две основные составляющие риска:

А) Неопределенность в отношении потенциального последствия действия

Б) Последствия должны быть значимы с точки зрения полезности

В) Неопределенность положительного результата экономической деятельности

Г) Неопределенность будущих действий компании

Д) Значимость отрицательных результатов экономической деятельности

2. Остаточный риск – это …

А) Сочетание вероятности и последствий наступления неблагоприятных событий

Б) Риск, которого не было раньше, но который появляется после того, как были предприняты меры для снижения первоначального риска

В) Риск наступления события, оставшийся после осуществления мероприятий по контролю над рисками

Г) Ситуация, которая имеет неопределённость исхода

3. Меры по снижению существующих рисков можно разделить на 3 ключевых этапа:

А) Анализ, предупреждение, мониторинг

Б) Предупреждение, обнаружение, ответные действия

В) Контроль, мониторинг, минимизация

Г) Реакция, надзор, усиление

4. Выберите 3 утверждения, корректно описывающие построение реестра рисков в организациях

А) Реестр рисков имеет строго документированный формат

Б) Каждая организация использует свой формат реестра рисков

В) Реестр рисков должен включать более 100 рисков

Г) Реестр рисков является инструментом риск-менеджмента

Д) Реестр рисков должен постоянно обновляться

5. Позволяет отображать и сравнивать отдельные риски, определяя их метрики вероятности и последствий:

А) Матрица взаимосвязей

Б) Причинно-следственная диаграмма

В) Диаграмма «галстук-бабочка»

Г) Матрица рисков;

6. Создание таких производственно-хозяйственных условий, при которых шанс возникновения соответствующих убытков заранее ликвидирован, называется:

А) Самострахование

Б) Резервирование

В) Страхование риска

Г) Отказ от риска

Д) Дублирование

7. Назовите метод оценки риска, подпадающий под следующее описание. «Определяется исходный массив данных, характеризующих стоимость актива, рассчитывается изменение доходность актива, затем математическое ожидание и стандартное отклонение. Далее определяется квантиль данного нормального распределения и оценивается возможная стоимость актива при заданных параметрах распределения доходности».

А) Оценка VaR

Б) Вероятностный метод

В) Анализ чувствительности

Г) Оценка риска без использования численных значений вероятностей

8. Выберите основные две характеристики качественного анализа рисков

А) Анализ следует выполнять всегда

Б) Субъективный характер анализа

В) Объективный (числовой) характер анализа

Г) Предоставляет подробную информацию о вероятности завершения проекта в установленные сроки и в рамках бюджета

Д) Анализ предполагает возможности создание резервов на случай непредвиденных обстоятельств

9. Выберите три основные характеристики количественного анализа рисков.

А) Анализ следует выполнять всегда

Б) Субъективный характер анализа

В) Объективный (числовой) характер анализа

Г) Предоставляет подробную информацию о вероятности завершения проекта в установленные сроки и в рамках бюджета

Д) Анализ предполагает возможности создание резервов на случай непредвиденных обстоятельств

10. Выберите три основные методы качественного анализа рисков.

А) «Мозговой штурм»

Б) Метод аналогий

В) Экспертный метод

Г) Анализ чувствительности

Д) Обоснование VaR

Е) Анализ частотности возникновения рисков

11. Модель оценки вероятности банкротства Р. Лиса описывается уравнением:

А) Z=1,2A+1,4B+3,3C+0,6D+0,999E

Б) Z=0,53X1+0,13X2+0,18X3+0,16X4

В) Z=0,063X1+0,092X2+0,057X3+0,001X4

12. При оценке VaR уровень допустимого риска был принят равным 99%, временной горизонт 10 дней. После проведения расчетов аналитик получил значение VaR, равное 47,2 денежных единиц. Это означает, что…

А) С вероятностью 99% убытки не превысят 47,2 денежных единиц в течение 10 дней

Б) С вероятностью 1 % убытки превысят 47,2 денежных едини в течение 10 дней

В) С вероятностью 99% убытки превысят 47,2 денежных единиц через 10 Дней

Г) С вероятностью 1% убытки не превысят 47,2 денежных единиц в течение 10 дней

13. Предприниматель планирует производить и продавать товар Х. Он может купить его по 5 д.ед., а продавать по 9 д.ед. Постоянные расходы составляют 2000 д.ед.. Определите операционный леверидж (точку безубыточности) предпринимателя.

А) 222 единицы товара

Б) 500 единиц товара

В) 400 единиц товара

Г) 550 единиц товара

14. Выберите наилучшее соотношение структуры баланса с точки зрения минимизации рисков хозяйственной деятельности:

А) Доля собственного капитала 0,4; доля собственного оборотного капитала 0,5; плечо финансового рычага 0,43

Б) Доля собственного капитала 0,53; доля собственного оборотного капитала 0,4; плечо финансового рычага 1,05

В) Доля собственного капитала фирмы 0,7; доля собственного оборотного капитала 0,8; плечо финансового рычага 0,7

15. При учете рисков и принятии решений без использования численных значений вероятностей, позицию руководителя, совершенно не склонного рисковать и отличающегося крайним пессимизмом, отражает:

А) Минимаксное решение

Б) Максиминное решение

В) Максимаксное решение

Г) Решение, принятое на основе критерия Гурвица

16: Какая характеристика соответствует среднему уровню зрелости СУР организации по критерию «В каком формате информация о рисках представлена в отчетности компании?»:

А) Информация о рисках не отражена в отчетности компании

Б) Компания отчитывается об управлении рисками в соответствии с минимальными методическими рекомендациями по подготовке годовых отчетов и финансовой отчетности

В) Информация о системном управлении рисками представлена в отчетности в соответствии с принципами ISO31000:2018

17. Выберите положение, наиболее корректно описывающее пассивную политику управления рисками.

А) Стратегия удержания большей части предпринимательских рисков внутри компании, принятия на себя новых рисков

Б) Ситуация, когда компания стремится отказаться от высокоприбыльных рисковых сделок, завоевания новых рынков сбыта ради сохранения финансовой устойчивости

В) Ситуация, когда компания принимает концепцию нулевого риска

Г) Ситуация, когда компания принимает концепцию допустимого риска

18. Преимущество СУР для заинтересованных лиц – акционеров, выражается в следующем:

А) Совершенствование практики корпоративного управления и повышение прозрачности ведения бизнеса

Б) Своевременное выявление угроз и возможностей, способных повлиять на достижение стратегических целей предприятия

В) Глубокое понимание всех аспектов бизнеса с целью более эффективного операционного планирования

Г) Понимание целей ежедневной деятельности, повышение мотивации

19. Преимущество СУР для заинтересованных лиц – высшего менеджмента, выражается в следующем:

А) Совершенствование практики корпоративного управления и повышение прозрачности ведения бизнеса

Б) Своевременное выявление угроз и возможностей, способных повлиять на достижение стратегических целей предприятия

В) Глубокое понимание всех аспектов бизнеса с целью более эффективного операционного планирования

Г) Понимание целей ежедневной деятельности, повышение мотивации

20. Согласно Стратегии экономической безопасности РФ на период до 2030 года, понятие «экономическая безопасность» - это …

А) совокупность условий и факторов, обеспечивающих независимость национальной экономики, ее стабильность и устойчивость, способность к постоянному обновлению и самосовершенствованию.

Б) способность государства адекватно реагировать в условиях постоянного дестабилизирующего воздействия военных, экономических, политических, информационных, демографических и психологических факторов, т.е. реализовывать меры, направленные как на ликвидацию угроз и

опасностей, так и на защиту интересов отдельного человека и государства в цело

В) возможность нанесения ущерба национальным интересам Российской Федерации в экономической сфере в связи с реализацией угрозы экономической безопасности

Г) состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации

21. Первый шаг государства по обеспечению экономической безопасности:

А) разработка параметров и критериев экономической безопасности

Б) разработка концепции экономической безопасности

В) мониторинг факторов, определяющих угрозы экономической безопасности

Г) разработка пороговых значений экономической безопасности

22. Совершенствование механизмов обеспечения экологической безопасности и сохранения благоприятной окружающей среды является задачей по реализации направления, касающегося:

А) развития человеческого потенциала

Б) обеспечения безопасности экономической деятельности

В) повышения эффективности внешнеэкономического сотрудничества и реализации конкурентных преимуществ экспортно ориентированных секторов экономики

23. Индикаторы экономической безопасности должны отвечать следующим требованиям:

А) Обеспечивать возможность количественной оценки угроз в экономической сфере

Б) Быть чувствительными к изменению состояния экономики

В) Оказывать существенное влияние друг на друга

Г) Индикаторы экономической безопасности должны отвечать всем перечисленным требованиям

Д) Индикаторы экономической безопасности не должны отвечать всем перечисленным требованиям

24. К внутренним угрозам экономической безопасности хозяйствующего субъекта относятся:

А) Неспособность обеспечения эффективных инновационных потоков;

Б) Низкая результативность экономического регулирования

В) Колебания национальной валюты

Примерная тематика расчетно-аналитической работы

Комплексная диагностика экономической безопасности на мезо- и микроуровнях.

1. На примере одного из регионов РФ изучить состояние индикаторов экономической безопасности, сопоставить их общестрановыми. Выявить основные проблемы («красные флаги») обеспечения экономической безопасности на региональном уровне и проанализировать причины.

2. Выбрать крупное предприятие, значимое для региона и провести анализ состояния его экономической безопасности:

А) Представить характеристику отрасли и конкурентной среды, выделить отраслевые риски и угрозы (тенденции развития отрасли (темп роста, основные технологические тренды), уровень концентрации в отр асли (индекс Херфиндаля-Хиршмана), нормативные акты, регулирующие отрасль, экологические нормы, оценка конкурентной среды по модели 5 сил Портера, PEST -анализ);

Б) На основе внешних источников (информационный ресурс СПАРК, сообщения в СМИ и т.д.) провести экспресс-диагностику финансового состояния предприятия как контрагента, оценить его добросовестность и благонадежность.

В) На основе материалов официального сайта анализируемого предприятия провести диагностику внутренних бизнес-процессов предприятия с точки зрения обеспечения экономической безопасности:

– Анализ существующей внутренней нормативной документации системы безопасности (Политики по безопасности / регламенты процессов; Организационная структура системы безопасности на предприятии)

– Описание системы экономической безопасности и распределение распределения функций безопасности между различными уровнями управления системой безопасности предприятия;

– Оценка зрелости системы обеспечения экономической безопасности предприятия

Г) Оценить эффективность системы управления рисками на предприятии:

– Провести идентификацию рисков (100 рисков), составить первичный реестр рисков с описанием ключевых индикаторов рисков, вероятностей наступления событий и значимостью их последствий (привести пример шкалы оценки размера потенциального ущерба и шкалы оценки вероятности реализации для нескольких рисков), распределить риски по бизнес-процессам, построить карту рисков;

– Выделить несколько ключевых рисков (принцип Парето), провести анализ источников и доминирующих факторов риска (диаграмма Исикавы, диаграмма галстук-бабочка);

– Провести оценку зрелости системы управления рисками предприятия

– Оценить риск-культуру предприятия;

– На примере реализации проекта или решения провести оценку рисков предприятия (рассчитать операционный леверидж, провести анализ чувствительности инвестиционного проекта, построить дерево решений и оценить стоимость проекта, рассчитать VaR (на выбор);

– Распределить функции по управлению рисками по подразделениям и по бизнес-процессам (три линии защиты);

– Сформулировать стратегию управления рисками

Д) Разработать направления повышения эффективности функционирования системы экономической безопасности предприятия.

3. Определить взаимосвязи и взаимозависимости между экономической безопасностью предприятия, отрасли, региона, страны.

Результаты работы представляются в виде аналитической записки (документ в формате Word) и краткого доклада на 5-7 минут с презентацией.

Примерная тематика вопросов для домашнего творческого задания

1. Составить кроссворд по основным терминам курса «Лабораторный практикум по проектированию СУР и ЭБ» (по основным блокам тем);

2. На основе данных открытых источников разработать кейс, описывающий направления минимизации рисков и повышение уровня безопасности хозяйствующих субъектов;

3. Подготовить вопросы для викторины (quiz) по материалам курса.

4. На основе «метода суда» подготовить и провести деловую игру со следующими участниками:

1) органы власти (законодательная);

2) органы власти (исполнительная и судебная) – суд, прокуратуру, органы внутренних дел, органы предварительного расследования, органы юстиции, таможенные органы, органы обеспечения безопасности, органы налоговой службы;

3) предприниматели;

4) гражданское общество и СМИ. Каждая группа разрабатывает предложения в области обеспечения экономической безопасности государства с целью обеспечения экономического развития и суверенитета государства (в рамках интересов выбранной группы).

5. На основе внешних источников (информационный ресурс СПАРК, сообщения в СМИ и т.д.) провести экспресс-диагностику финансового состояния любого предприятия как контрагента и участника внешнеэкономических отношений, оценить его добросовестность и благонадежность.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине».

7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Наименование компетенции	Наименование Индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях (ПКН-6)	1. Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений	**Знание**: подходов к разработке стратегических и оперативных планов обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта	Вопрос 1. Какова роль ERM в стратегическом планировании и реализации стратегии. Задание 2. Для выбранного предприятия (УНК) определить организационную структуру обеспечения безопасности (основные отделы/ департаменты и их функции в части обеспечения экономической безопасности, оценить уровень зрелости системы экономической безопасности (задание 10 и 11, п. 6.2).
		Умение: каскадировать стратегические цели развития и обеспечения экономической безопасности на операционный уровень	Вопрос 1. Каскадирование стратегических целей развития на операционный уровень при обеспечении экономической безопасности хозяйствующего субъекта Задание 2. Для выбранного предприятия (УНК) сформулировать стратегию управления рисками, разработать комплекс мероприятий по минимизации наиболее

			значимых рисков и оценить эффективность предлагаемых решений (задания 20 и 21 п. 6.2).
	2. Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности	**Знание**: моделей функционирования хозяйствующих субъектов в условиях риска и неопределенности	Вопрос 1. Внедрение комплаенс-функции как инструмента минимизации рисков несоответствия хозяйствующего субъекта. Задание 2. Для выбранного предприятия (УНК) оценить уровень зрелости СУР (задание 16, п. 6.2)
		Умение: управлять хозяйствующим субъектов в условиях риска и неопределенности	Вопрос 1. Виды факторов формирования рисков и неопределенность среды функционирования хозяйствующего субъекта Задание 2. Решить кейс (задание 12, п. 6.2)
Способность составлять и анализировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую отчетность и использовать результаты анализа для принятия управленческих решений (ПКН-5)	1.Применяет положения международных и национальных стандартов для составления и подтверждении достоверности отчетности организации.	**Знание**: основных нормативных актов и регламентов, определяющих реализацию риск-ориентированного управления в практике хозяйствующего субъекта	Вопрос 1. Дайте характеристику государственных стандартов управления рисками Задание 2. На примере хозяйствующего субъекта проведите аудит использования стандартов оценки и управления рисками в практике экономической деятельности
		Умение: разрабатывать систему управления рисками хозяйствующего субъекта на основе стандартов управления	Вопрос 1. Дайте сравнительную характеристику международных стандартов оценки и управления рисками (FERMA, COSO, ERM и т.д.) Задание 2. На примере хозяйствующего субъекта рассмотрите существующую СУР с точки зрения реализации стандартов риск-менеджмента
	2. Использует результаты анализа финансовой, бухгалтерской, статистической отчетности при составлении финансовых планов, отборе инвестиционных проектов и принятии оперативных	**Знание**: основных подходов оценки качества организационной, финансовой, интеллектуальной и других видов, составляющих экономической безопасности на основе данных бухгалтерской и статистической отчетности	Вопрос 1. Как функционируют экономические системы с учетом параметров регулирования рисков? Задание 3. На примере хозяйствующего субъекта выделите несколько ключевых рисков (принцип Парето), проведите анализ источников и доминирующих факторов риска (диаграмма Исикавы) (Задание 15, п. 6.2.)

	решений на макро-, мезо- и микроуровнях.	**Умение**: применять основные методы риск-менеджмента для минимизации возможных ущербов деятельности и повышения стоимости хозяйствующего субъекта	Вопрос 1. Как происходит выявление и оценка рисков по основным функциональным подсистемам хозяйствующего субъекта? Задание 2. На примере любого хозяйствующего субъекта проведите идентификацию рисков, составьте первичный реестр рисков, постройте карту рисков (задание 14 п.6.2).
Способность составлять прогноз основных социально-экономических и финансовых показателей деятельности организаций в сфере анализа рисков и обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов, определять пороговые значения состояния экономической безопасности на макро- и микроуровнях (ПКП-3)	1. Осуществляет расчеты, прогнозирует, тестирует и верифицирует методики управления рисками с учетом отраслевой специфики.	**Знание**: подходов к формированию индикаторов экономической безопасности	Вопрос 1. Назовите основные подходы к определению пороговых значений показателей экономической безопасности Задание 2. На основе аналитического материала, отражающего основные индикаторы состояния экономической безопасности национальной экономики, сделать выводы об основных уязвимых направлениях социально-экономического развития, определить возможные меры улучшения состояния экономической безопасности (задание 2, п.6.2)
		Умение: обосновывать пороговые значения показателей экономической безопасности	Вопрос 1. Требования к индикаторам экономической безопасности. Задание 2. На примере одного из регионов РФ изучить состояние индикаторов экономической безопасности, сопоставить их с общестрановыми. Выявить основные проблемы («красные флаги») обеспечения экономической безопасности на региональном уровне и проанализировать причины (задание 3, п.6.2)
	2. Моделирует хозяйственные ситуации и определяет пороговые значения негативных показателей деятельности.	**Знание:** экономико-математических и статистических методов оценки рисков	Вопрос 1. Статистические вычислительные методы в анализе рисков (корреляционно-регрессионный анализ, дисперсионный анализ, кластерный анализ, метод главных компонент) Задание 2. На основе расчет

			размаха вариации и среднеквадратичного отклонения оценить риски проектов, выбрать проетк с наименьшим уровнем риска (задание 22, п. 6.2)
		Умение: применять количественные и качественные методы оценки рисков для обоснования управленческих решений	Вопрос 1. Применение теории игр для оценки риска Задание 2. На основе определения критерия Сэвиджа сформулировать наиболее предпочтительную стратегию предприятия с учетом риска внешней среды (задание 23, п. 6.2)
	3. Использует необходимое программное обеспечение для моделирования, анализа и оценки управления рисками в целях обеспечения экономической безопасности по всем бизнес-процессам организации.	**Знание:** основных технологий оценки рисков	Вопрос 1. Назовите основные методы и технологии оценки рисков. Задание 2. Оцените стоимостную меру риска и ее влияние на деятельность компании (потенциальное падение стоимости рискованного актива) (задание 26, п. 6.2)
		Умение: применять различные методы оценки рисков, возникающих в основных функциональных областях хозяйствующего субъект	Вопрос 1. Управление рисками функциональных областей предприятия на основе их количественной оценки Задание 2. На основе построения дерева решений определить риски реализации проектов компании и оценить стратегические перспективы ее развития (задание 24, п.6.2)

Примерный перечень контрольных вопросов к зачету:

1. Основные положения теории систем. Жизненный цикл системы.
2. Статическое и динамическое моделирование систем.
3. Структурные построения экономических систем.
4. Анализ взаимосвязи функций развития и безопасности хозяйствующего субъекта.
5. Родовая и видовая части функции безопасности хозяйствующего субъекта. Причины, вызывающие необходимость формирования системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
6. Правовые основы деятельности системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
7. Принципы обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

8. Задачи механизма обеспечения экономической безопасности.

9. Принципы проектирования систем безопасности предприятия.

10. Цели и задачи системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

11. Объекты и субъекты системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

12. Механизм обеспечения экономической безопасности.

13. Политика в области безопасности.

14. Стратегическое планирование в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

15. Соотношение долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного планирования системы обеспечения экономической безопасности.

16. Каскадирование стратегических целей развития на операционный уровень.

17. Планирование деятельности и ресурсов.

18. Принципы и требования к поддержанию службы безопасности предприятия. Руководства, политики, стандарты.

19. Мониторинг и совершенствование бизнес-процессов.

20. Активные и пассивные механизмы обеспечения экономической безопасности.

21. Методика формирования механизма обеспечения экономической безопасности и алгоритм ее реализации. Трехмерная модель обеспечения экономической безопасности – «кубик безопасности».

22. Требования к индикаторам экономической безопасности.

23. Подходы к определению пороговых значений показателей экономической безопасности

24. Роль служб экономической безопасности в обеспечении устойчивого функционирования хозяйствующего субъекта.

25. Закономерности формирования служб экономической безопасности

26. Основные подходы к оценке уровня зрелости систем управления.

27. Анализ уровня экономической безопасности.

28. Мониторинг достижения целей экономической безопасности.

29. Общая характеристика подсистем системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта, их назначение и решаемые задачи.

30. Управление бизнесом на основе риск-ориентированного подхода.

31. Системный характер управления риском в деятельности хозяйствующего субъекта.

32. Модели функционирования экономических систем с учетом параметров регулирования рисков.

33. ERM и его роль в стратегическом планировании и реализации стратегии. Виды факторов формирования рисков и неопределенность среды функционирования хозяйствующего субъекта.

34. Задачи анализа и управления риском (выявление, оценка, анализ, управление рисками и пр.).

35. Роль Совета директоров и старших менеджеров в управлении рисками хозяйствующего субъекта.
36. Создание культуры риска.
37. Принципы построения СУР.
38. Регламент управления рисками.
39. Организационная структура управления рисками.
40. Контроль и аудит в системе управления рисками.

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Ярославский филиал Финуниверситета)

Кафедра «Экономика и финансы»
Дисциплина «Лабораторный практикум по проектированию систем управления рисками и экономической безопасности»
Филиал Ярославский
Форма обучения очная
Семестр 6 Направление 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»

БИЛЕТ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАЧЕТА № 1

№	Вопросы	Баллы
1	Механизмы проектирования СУР	20
2	Мониторинг достижения целей экономической безопасности хозяйствующего субъекта	20
3	Решение задачи/кейса	20

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Ярославский филиал Финуниверситета)

Кафедра «Экономика и финансы»
Дисциплина «Лабораторный практикум по проектированию систем управления рисками и экономической безопасности»
Филиал Ярославский
Форма обучения очная
Семестр 7 Направление 38.03.01 «Экономика»
Профиль «Анализ рисков и экономическая безопасность»

БИЛЕТ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАЧЕТА № 1

№	Вопросы	Баллы
1	Анализ взаимосвязи функций развития и безопасности хозяйствующего субъекта.	20
2	Регламент управления рисками	20
3	Решение задачи/кейса	20

7.3. Соответствующие приказы, распоряжения ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов.

Приказ от 01 октября 2024 года №2187/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов, обучающихся по образовательным программам высшего образования в Финансовом университете», размещенный по ссылке: https://www.fa.ru/upload/iblock/845/yqw4vi0gi21glvu9775bfm4rz6p19b0z/Prikaz-_2187_o-ot-01.10.2024.pdf

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

Нормативные правовые акты:

1. ГОСТ Р ИСО 31000-2010 Менеджмент риска. Принципы и руководство - М.: Стандартинформ, 2012.
2. Межгосударственный стандарт ГОСТ ISO 9000-2011 "Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь"
3. Международный стандарт ИСО 9004:2009 "Менеджмент для достижения устойчивого успеха организации. Подход на основе менеджмента качества"
4. Международный стандарт ИСО 31000:2009 "Менеджмент риска. Принципы и руководство"
5. Международный стандарт ИСО 37301:2021 «Система управление соответствием. Требования с руководством по применению»
6. МСА 400 «Оценка рисков и внутренний контроль»
7. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» [Электронный ресурс]: федеральн. закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (с изм. и доп.) // Справочная система «Гарант»
8. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете»
9. Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ «Внутренний контроль и внутренний аудит профессионального участника рынка ценных бумаг»
10. Федеральный закон № 115-ФЗ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ред. от 28.12.2013), "Организация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

Основная литература:

1. Экономическая безопасность : учебник для вузов / Л. П. Гончаренко

[и др.] ; под общей редакцией Л. П. Гончаренко. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 340 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/448446 (дата обращения: 24.05.2023). — Текст : электронный.

2. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для вузов / Т. Г. Касьяненко, Г. А. Маховикова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 381 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/510969 (дата обращения: 24.05.2023). — Текст : электронный.

Дополнительная литература:

1. Авдийский, В. И. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методология анализа, прогнозирования и управления : учебное пособие / В. И. Авдийский, В. М. Безденежных. - Москва : Альфа-М : ИНФРА-М, 2018. - 368 с. - (Магистратура). – ЭБС ZNANIUM.com. - URL: https://znanium.com/catalog/product/967710 (дата обращения: 24.05.2023). - Текст : электронный.

2. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов: учебное пособие / В. И. Авдийский [и др.]; Финуниверситет. - Москва: Инфра-М, 2017. - 203 с. - (Высшее образование: Магистратура). – Текст : непосредственный. - То же. - 2019. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1024505 (дата обращения: 24.05.2023). - Текст : электронный.

3. Дрогобыцкий, И. Н. Системный анализ в экономике: учебник для студентов вузов / И. Н. Дрогобыцкий. - Москва: Юнити-Дана, 2017. - 607 с. -Текст: непосредственный. - То же. - ЭБС ZNANIUM.com. - URL: http://znanium.com/catalog/product/1028469 (дата обращения: 24.05.2023). - Текст: электронный.

4. Кузнецова, Е. И. Экономическая безопасность : учебник и практикум для вузов / Е. И. Кузнецова. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14514-4. - Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/477803 (дата обращения: 24.05.2023). — Текст : электронный.

5. Сергеев, А. А. Экономическая безопасность предприятия : учебник и практикум для вузов / А. А. Сергеев. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 275 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/477585 (дата обращения: 24.05.2023). — Текст : электронный.

6. Авдийский, В. И. Современные научные подходы к разработке систем минимизации рисков в деятельности хозяйствующих субъектов: монография /

В. И. Авдийский, В. М. Безденежных, Н. Г. Синявский. – Москва : Общество с ограниченной ответственностью "Научный консультант", 2019. – 256 с. – ISBN 978-5-907196-34-6. – НЭБ ELibrary. - URL: https://elibrary.ru/item.asp?id=39113706 (дата обращения: 24.05.2023). - Текст : электронный.

9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) http://elib.fa.ru/
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU http://www.book.ru
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» http://biblioclub.ru/
4. Электронно-библиотечная система Znanium http://www.znanium.com
5. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» https://urait.ru/
6. Электронно-библиотечная система издательства Проспект http://ebs.prospekt.org/books
7. Справочно-образовательная система Актион 360 https://action360.ru/
8. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital http://lib.alpinadigital.ru/
9. Электронная библиотека издательства «МИФ» («Манн, Иванов и Фербер») https://fa.miflib.ru/auth/#/registration
10. Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» https://grebennikon.ru/
11. Научная электронная библиотека eLibrary.ru http://elibrary.ru
12. Национальная электронная библиотека http://нэб.рф/
13. Финансовая справочная система «Финансовый директор» http://www.1fd.ru/
14. Ресурсы информационно-аналитического агентства по финансовым рынкам Cbonds.ru https://cbonds.ru/
15. СПАРК https://spark-interfax.ru/

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Наименование методических материалов для обучающихся	Год утверждения	Местонахождение материала (ссылка на сайт филиала)

Манина О.Ю. Методические рекомендации по написанию контрольной работы по дисциплине «Лабораторный практикум по проектированию систем управления рисками и экономической безопасности» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика».	2023	https://cloud.mail.ru/public/CnoV/cYBRvyAHR/2.%20%D0%9C%D0%B5%D1%82%D0%BE%D0%B4%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B5%20%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%B0%D0%BB%D1%8B%20%D0%BF%D0%BE%20%D0%B4%D0%B8%D1%81%D1%86%D0%B8%D0%BF%D0%BB%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BC/
Приказ Финуниверситета от 14.05.2021 г. № 1040/о «Об утверждении методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры Финансовом университете»		https://www.fa.ru/upload/iblock/dc2/a5qpi6qb0k0l6jz01c4g9y1cv5x35ey3/Prikaz-_-1040_o-ot-11.05.2021.PDF

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

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Компьютерные программы общего назначения Windows, Microsoft Office
2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

№ п/п	Название рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения	Наименование разделов и тем
1	Правовая база данных «КонсультантПлюс»	Темы 1-18
2	Справочно-правовая система «Гарант»	Темы 1-18

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены.

Специализированные сайты и сервера

1. www.minfin.ru (сайт Министерства Финансов РФ)
2. www.fcinfo.ru (сайт ФК-НОВОСТИ)
3. www.interfax.ru (сайт Интерфакс)
4. www.kommersant.ru (сайт КоммерсантЪ)
5. www.rbc.ru (сайт РосБизнесКонсалтинг)
6. www.vedomosti.ru (сайт Ведомости)
7. www.consultant.ru (сайт КонсультантПлюс)
8. www.economy.gov.ru (сайт Министерства экономического развития РФ)
9. www.nalog.ru (сайт Федеральной налоговой службы России)
10. www.cbr.ru (сайт Центрального банка РФ)
11. www.probpalata.gov.ru (сайт Федеральной пробирной палаты)
12. www.flb.ru (сайт Агентство федеральных расследований (Free LanceBurear))
13. www.arb.ru (сайт Ассоциации российских банков)
14. www.acfe.com (сайт Ассоциация сертифицированных экспертов по расследованию хищений)

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

1. Компьютерные классы с набором лицензионного базового программного обеспечения для проведения практических занятий и выходом в глобальную сеть Internet;
2. Лекции с применением мультимедийных материалов, мультимедийная аудитория.

Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья. При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей.

Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

– в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

– в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);

– методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

– письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);

– выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);

– устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.