

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

**Департамент экономической безопасности и управления рисками
Факультета экономики и бизнеса**

Экономическая безопасность и риски

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика»
ОП "Экономика и бизнес",
Профили
"Анализ рисков и экономическая безопасность",
"Корпоративные финансы",
"Корпоративные финансы и бизнес-аналитика (с частичной реализацией на
английском языке)",
"Оценка бизнеса в цифровой экономике",
"Финансовая разведка",
"Экономика и финансы топливно-энергетического комплекса"

Москва 2022

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования**

**«Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации»**

**Департамент экономической безопасности и управления рисками
Факультета экономики и бизнеса**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

Е.А. Каменева

«27» декабря 2022 г.

Кабанова Н.А., Капустина Н.В., Лифановская О.В.

Экономическая безопасность и риски

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 «Экономика»

ОП "Экономика и бизнес",

Профили

"Анализ рисков и экономическая безопасность",

"Корпоративные финансы",

"Корпоративные финансы и бизнес-аналитика (с частичной реализацией на
английском языке)",

"Оценка бизнеса в цифровой экономике",

"Финансовая разведка",

"Экономика и финансы топливно-энергетического комплекса"

*Одобрено Советом учебно-научного Департамента экономической
безопасности и управления рисками
(протокол от «15» ноября 2022 г. №3)*

*Рекомендовано Ученым советом Факультета экономики и бизнеса
(протокол от «21» декабря 2022 г. №25)*

Москва 2022

Содержание

1. Наименование дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	6
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	23
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	41
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	48
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	50
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	48
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	52
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	53

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Экономическая безопасность и риски»

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

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКН-7	Способность применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний.	1. Понимает основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства.	Знание: Нормативно-правовой базы в области обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта; теоретические основы анализа и управления рисками; инструменты и методы оценки внутренней и внешней среды; типовые методики расчета и анализа экономических показателей в целях анализа угроз и рисков; основы построения системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Умение: Проводить экспертные оценки причин и условий проявления негативных явлений, осуществлять мониторинг процессов, оказывающих деструктивный характер; формировать индикативную систему экономической безопасности на всех уровнях
		2. Демонстрирует умение четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.	Знание: Современные методы поиска и получения информации; требования международных стандартов в области риск-менеджмента, комплаенс-контроля, внутреннего контроля, внутреннего аудита. Умение: На основе полученной информации применять знания о методах принятия управленческих решений в экономике на основе риск-ориентированного подхода для

			построения системы экономической безопасности социально-экономической системы любого уровня.
--	--	--	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Экономическая безопасность и риски» является дисциплиной общефакультетского (предпрофильного) цикла, для направления подготовки 38.03.01 «Экономика», ОП "Экономика и бизнес", профили «Анализ рисков и экономическая безопасность», «Корпоративные финансы», «Корпоративные финансы и бизнес-аналитика (с частичной реализацией на английском языке)», «Оценка бизнеса в цифровой экономике», «Финансовая разведка», «Экономика и финансы топливно-энергетического комплекса»

Для освоения дисциплины необходимо обладать знанием основ функционирования рыночной экономики на микро- и макроуровне; количественных и качественных взаимосвязей экономических объектов и процессов менеджмента, владеть приемами и способами статистики, владеть навыками работы с первоисточниками; сбора, обобщения и интерпретирования полученной информации, уметь идентифицировать угрозы и риски внешней среды и деятельности хозяйствующего субъекта, разрабатывать меры по их минимизации в целях обеспечения его экономической безопасности.

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 7 зачетных единиц (252 часов). Вид промежуточной аттестации - экзамен.

Вид учебной работы по дисциплине

Таблица 1

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 4 (в часах)	Семестр 5 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	252	144	108
Аудиторные занятия – Контактная работа	84	34	50
Лекции	32	16	16

Семинарские занятия	52	18	34
Самостоятельная работа	168	110	58
Вид текущего контроля	ДТЗ, КР	ДТЗ	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Зачет	Экзамен

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. Концептуальные основы безопасности общества, государства и личности.

Сущность категории «безопасность». Безопасность социально-экономических систем. Диалектика безопасности общества, государства и личности. Классификация категории «безопасность». Классификация категории «опасность» и степени ее проявления. Категория «интересы» в контексте интересов общества, государства, личности. Экономическая безопасность как основа безопасности общества, государства, личности. Сущность категорий «международная экономическая безопасность», «национальная экономическая безопасность», «региональная экономическая безопасность», «экономическая безопасность хозяйствующего субъекта», «экономическая безопасность домохозяйств и личности». Государственная политика в сфере обеспечения экономической безопасности общества, государства, личности.

Тема 2. Современные угрозы безопасности в реальном и финансовом секторах экономики.

Основы системы безопасности реального и финансового секторов экономики. Методология обеспечения экономической безопасности реального и финансового секторов экономики Российской Федерации. Категория «устойчивости» в контексте устойчивости реального и финансового секторов экономики. Экономическая безопасность реального и финансового секторов экономики. Декомпозиция угроз реального и финансового секторов российской экономики. Внутренние и внешние угрозы. «Теневая» экономика и ее негативное влияние на реальный и финансовый сектора экономики. Сущность стратегических экономических показателей реального и финансового секторов российской экономики. Индикативная система экономической безопасности. Взаимодействие основных индикаторов. Пороговые значения индикаторов и их обоснование.

Тема 3. Система экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Анализ категорий «экономическая безопасность хозяйствующего субъекта», «система экономической безопасности хозяйствующего субъекта»,

«система обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта». 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. Цели и задачи системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Объекты и субъекты системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Направления работы системы экономической безопасности. Механизм обеспечения системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Управление обеспечением экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Стратегическое планирование в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Тема 4. Финансовая разведка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Система противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма в хозяйствующих субъектах.

Правовые и методологические основы деятельности финансовой разведки в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ в России. Субъекты первичного финансового мониторинга. Права и обязанности субъектов первичного финансового мониторинга. Система внутреннего контроля субъектов первичного финансового мониторинга. Основы выявления операций, подлежащих обязательному контролю, сомнительных операций.

Тема 5. Концептуальные основы управления рисками в организации. Классификация рисков и их идентификация.

Понятие риска как экономической категории. Причины и источники возникновения предпринимательских рисков. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные особенности. Сущность риска. Функции риска в экономике. Понятие факторов и индикаторов риска.

Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска. Сущность выявления причин (факторов) рисков. Классификация факторов образования рисков в деятельности организаций. Классификация рисков в деятельности организаций. Характеристика отдельных видов и факторов риска.

Информационные источники получения данных для определения меры и степени воздействия риска на деятельность организации и их роль в осуществлении управления.

Идентификация (диагностика) рисков компании. Этапы идентификации рисков.

Тема 6. Процесс управления рисками.

Цели риск-менеджмента. Стратегия и тактика риск-менеджмента. Стратегии реагирования на риск: принятие, увеличение, избежание, снижение перераспределение. Задачи риск-менеджмента. Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления.

Концепция приемлемого риска

Основные этапы процесса управления рисками.

Организация риск-менеджмента на предприятии.

Система управления рисками на основе превентивного подхода.

Функции и обязанности подразделений риск-менеджмента. Политика и программа управления рисками в компании. Отчетность риск-менеджмента.

Тема 7. Стандарты управления рисками как основа построения системы управления рисками.

Международные и российские стандарты управления как основа построения. Развитие международной стандартизации в области риск-менеджмента – разработка стандарта ИСО/МЭК 31010 «Риск-менеджмент – Руководство по оценке риска». СУР. 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 8. Методы анализа и оценки рисков деятельности хозяйствующего субъекта.

Качественные методы анализа и оценки рисков. Картографирование, ранжирование рисков, выделение критических рисков. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении риска. Шкалы риска и характеристика их градаций.

Карты и матрицы рисков. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по видам риска.

Количественные методы оценки рисков. Вероятностные и статистические методы оценки рисков. Показатели чувствительности. Расчетно-аналитический метод.

Подходы к моделированию оценки рисков: историческое, аналитическое, метод Монте-Карло.

Метод дерева решений и дерева отказов.

Тема 9. Методы управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов.

Установление и использование ключевых индикаторов риска, критериев риска при выборе инструментов воздействия на риск.

Методы снижения рисков. Особенности лимитирования. Диверсификация в производственной, финансовой и инвестиционной сфере. Стратегии диверсификации. Локализация рисков.

Методы передачи рисков. Страхование, основные понятия и возможности его использования для предпринимателя. Хеджирование рисков. Аутсорсинг, аутстаффинг, факторинг.

Методы удержания и компенсации рисков. Самострахование. Создание системы резервов внутри предприятия. Резервные фонды и их формы.

Методы уклонения, компенсации, диссипации риска. Социально-психологические методы

Методы удержания рисков на приемлемых для организации уровнях. Остаточный риск.

Тема 10. Комплаенс функция хозяйствующего субъекта.

Среда нормативно-правового регулирования деятельности хозяйствующего субъекта. Категория «комплаенс-функции». Вызовы и причины, определяющие необходимость формирования комплаенс-функции в хозяйствующем субъекте. Организация и подчиненность комплаенс-функции в хозяйствующем субъекте. Комплаенс-роль топ менеджмента, комплаенс-роль комплаенс-менеджера, комплаенс-роль рядовых сотрудников в хозяйствующем субъекте. Анализ приоритетных областей комплаенс хозяйствующего субъекта. Комплаенс-система и ее элементы.

Тема 11. Внутренний контроль и аудит в деятельности организации.

Риск-ориентированный подход во внутреннем контроле и аудите. Роль и место внутреннего контроля и аудита в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Взаимосвязь функций риск-менеджмента с функциями системы внутреннего контроля компании. Риск-аудит и его связь с процедурами внутреннего контроля в организации. Система внутреннего контроля и аудита компании как основа управления и контроля за внутренними рисками компании.

Сущность категорий «внутренний контроль». Цели, задачи и основные принципы внутреннего контроля. Классификации систем внутреннего контроля. Пользователи информации во внутреннем контроле. Нормативное регулирование внутреннего контроля на современном этапе.

Внутренний аудит: определение; подотчетность службы внутреннего аудита в компании: административное и функциональное подчинение; функции внутреннего аудита: предоставление гарантий и консультаций. Права и обязанности сотрудников Службы. Методы и процедуры получения доказательств. Риск-индикаторы.

Понятие профессиональной этики. Кодекс этики внутренних аудиторов.

Тема 12. Противодействие риску мошенничества в целях обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Мошенничество: понятия и виды.

Риски внешнего мошенничества. Индикаторы фирм-однодневок. Эффективные способы противодействия, контроль над действиями контрагентов.

Классификация корпоративного мошенничества. Подозрительные факты как свидетельства возможных махинаций. Распространенные мошеннические схемы. Способы противодействия: противодействие коррупции, разделение полномочий, контроль управления доступом и защита коммерческой тайны, мониторинг, аудит данных, работа с персоналом, контроль документов и др.

Цифровизация методов противодействия мошенничеству.

5.2. Учебно – тематический план

Таблица 2

№ п п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемос ти
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоя тельная работа	
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практическ ие занятия		
1.	Тема 1. Концептуальные основы безопасности общества, государства и личности.	24	6	2	4	18	Опрос, разбор практическ их ситуаций. Разбор заданий учебно- накопитель ного комплекса (УНК)
2.	Тема 2. Современные угрозы безопасности в реальном и финансовом секторах экономики.	22	4	2	2	18	Опрос, решение тестов, разбор заданий учебно- накопитель ного комплекса (УНК)
3.	Тема 3. Система экономической безопасности	26	6			20	Опрос решение Разбор

	хозяйствующего субъекта.			4	2		заданий учебно-накопительного комплекса (УНК)
4.	Тема 4. Финансовая разведка в сфере ПОД/ФТ//ФРОМ У. Система противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма в хозяйствующих субъектах.	26	8	4	4	18	Опрос Разбор заданий учебно-накопительного комплекса (УНК)
5.	Тема 5. Концептуальный основы управления рисками в организации. Классификация рисков и их идентификация.	24	6	2	4	18	Опрос решение тестов, разбор практических ситуаций (УНК)
6.	Тема 6. Процесс управления рисками.	22	4	2	2	18	Опрос решение тестов, разбор практических ситуаций (УНК),
	ИТОГО 1 семестр	144	34	16	18	110	ДТЗ
7.	Тема 7. Стандарты управления рисками как основа построения системы управления рисками.	14	6	2	4	8	Опрос решение тестов, разбор практических ситуаций (УНК)
8.	Тема 8. Методы анализа и оценки рисков деятельности хозяйствующего субъекта.	22	10	4	6	12	Опрос решение тестов, задач

9.	Тема 9. Методы управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов.	16	6	2	4	10	Опрос решение тестов, разбор практических ситуаций (УНК)
10.	Тема 10. Комплаенс функция хозяйствующего субъекта.	16	8	2	6	8	Опрос Разбор заданий учебно-накопительного комплекса (УНК)
11.	Тема 11. Внутренний контроль и аудит в деятельности организации.	16	8	2	6	8	Опрос решение тестов, разбор практических ситуаций (УНК)
12.	Тема 12. Противодействие риску мошенничества в целях обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.	24	12	4	8	12	Опрос решение тестов, разбор практических ситуаций (УНК),
	ИТОГО 2 семестр	108	50	16	34	58	контрольная работа
	ИТОГО	252	84	32	52	168	ДТЗ, контрольная работа
	Итого в %	100%	33%	38%	62%	67%	

5.3. Содержание практических и семинарских занятий

Таблица 3

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. Концептуальные основы	1. Классификация категории «безопасность». 2. Классификация категории «опасность» и степени ее проявления.	Устные ответы Презентация заданий учебно-

безопасности общества, государства и личности.	<p>3. Система национальных интересов.</p> <p>4. Экономическая безопасность как основа безопасности общества, государства, личности.</p> <p>5. Государственная политика в сфере обеспечения экономической безопасности общества, государства, личности.</p> <p><i>Задание 1.</i> Определить национальные и региональные интересы тех отраслей хозяйствования, к которым относятся хозяйствующие субъекты, выбранные для УНК.</p> <p><i>Задание 2.</i> Провести анализ тех отраслей хозяйствования, к которым относятся хозяйствующие субъекты, выбранные для УНК.</p> <p><i>Рекомендуемые источники: Основная 1-2, Дополнительная 7</i> <i>Интернет-ресурсы 1</i></p>	накопительного комплекса (УНК)
Тема 2. Современные угрозы безопасности в реальном и финансовом секторах экономики.	<p>1. Методология обеспечения экономической безопасности реального и финансового секторов экономики Российской Федерации.</p> <p>2. Экономическая безопасность реального и финансового секторов экономики.</p> <p>3. Декомпозиция угроз реального и финансового секторов российской экономики.</p> <p>4. «Теневая» экономика и ее негативное влияние на реальный и финансовый сектора экономики.</p> <p>5. Индикативная система экономической безопасности.</p> <p>6. Пороговые значения индикаторов и их обоснование.</p> <p><i>Задание 1.</i> Составить классификацию угроз, тех отраслей хозяйствования, к которым относятся хозяйствующие субъекты, выбранные для УНК.</p> <p><i>Задание 2.</i> Разработать систему индикаторов экономической безопасности хозяйствующего субъекта с учетом отраслевых особенностей.</p> <p><i>Рекомендуемые источники: Основная 1-2, Дополнительная 7</i> <i>Интернет-ресурсы 1</i></p>	Устные ответы Презентация заданий учебно-накопительного комплекса (УНК). Разбор практических ситуаций с последующим обсуждением ДТЗ
Тема 3. Система экономической безопасности хозяйствующего субъекта.	<p>1. Анализ взаимосвязи функций развития и безопасности хозяйствующего субъекта.</p> <p>2. Родовая и видовая части функции безопасности хозяйствующего субъекта.</p> <p>3. Правовые основы деятельности системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.</p> <p>4. Направления работы системы экономической безопасности.</p> <p>5. Механизм обеспечения системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.</p> <p>6. Стратегическое планирование в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта.</p>	Устные ответы. Презентация заданий учебно-накопительного комплекса (УНК). Разбор практических ситуаций с последующим обсуждением ДТЗ

	<p><i>Задание 1.</i> Провести анализ системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта, выбранного для УНК.</p> <p><i>Задание 2.</i> Разработать элементы стратегического планирования экономической безопасности хозяйствующего субъекта, выбранного для УНК.</p> <p><i>Рекомендуемые источники: Основная 1-2, Дополнительная 6, 7 Интернет-ресурсы 1</i></p>	
<p>Тема 4. Финансовая разведка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ У. Система противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма в хозяйствующих субъектах.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Правовые основы деятельности финансовой разведки в сфере обеспечения национальной безопасности России. 2. Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ. 3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ в России. 4. Субъекты первичного финансового мониторинга. 5. Права и обязанности субъектов первичного финансового мониторинга. 6. Система внутреннего контроля субъектов первичного финансового мониторинга. 7. Основы выявления операций, подлежащих обязательному контролю, сомнительных операций. <p><i>Задание 1.</i> Провести анализ риска вовлечения в ОД/ФТ хозяйствующего субъекта, выбранного для УНК.</p> <p><i>Задание 2.</i> Предложить контрольные мероприятия по предотвращению риска вовлечения в ОД/ФТ хозяйствующего субъекта, выбранного для УНК.</p> <p><i>Рекомендуемые источники: Основная 1-2, Дополнительная 7 Интернет-ресурсы 1</i></p>	<p>Устные ответы Презентация заданий учебно-накопительного комплекса (УНК). Разбор практических ситуаций с последующим обсуждением ДТЗ</p>
<p>Тема 5. Концептуальный основы управления рисками в организации. Классификация рисков и их идентификация.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Риск - экономическая категория, его сущность. Причины и источники возникновения 2. Сущность риска. Функции риска в экономике. 3. Понятие факторов и индикаторов риска. Выявление причин и факторов риска организаций. 4. Классификация рисков в деятельности организаций. Классификационные признаки 5. Характеристика отдельных видов риска: политические, коммерческие, финансовые и т.п. 6. Информационные источники получения данных для определения меры и степени воздействия риска на деятельность организации и их роль в осуществлении управления. 7. Этапы и процесс идентификации (диагностика) рисков компании. <p><i>Задание 1.</i> Идентифицировать факторы риска на примере конкретного субъекта хозяйствования</p> <p><i>Задание 2.</i> Классифицировать факторы риска на примере конкретного субъекта хозяйствования</p> <p><i>Задание 3.</i> Охарактеризовать специфические факторы риска конкретного субъекта хозяйствования</p> <p><i>Рекомендуемые источники: Основная 1-2, Дополнительная 6,7</i></p>	<p>Решение тестов Устные ответы Презентация. Разбор практических ситуаций с последующим обсуждением ДТЗ</p>

	<i>Интернет-ресурсы 1</i>	
Тема 6. Процесс управления рисками.	<p>1. Цели и задачи риск-менеджмента, как составной части корпоративной системы управления.</p> <p>2. Стратегии реагирования на риск: принятие, увеличение, избежание, снижение перераспределение.</p> <p>3. Концепция приемлемого риска</p> <p>4. Основные этапы организации процесса управления рисками.</p> <p>5. Превентивный подход в системе управления рисками хозяйствующего субъекта.</p> <p>6. Политика, программа, функции и обязанности управления рисками в компании.</p> <p>7. Формы отчетности риск-менеджмента.</p> <p><i>Задание 1.</i> Сформулируйте цели риск-менеджмента на примере конкретного хозяйствующего субъекта</p> <p><i>Задание 2.</i> Предложите стратегию и тактику организации риск-менеджмента в конкретных ситуациях на примере хозяйствующего субъекта на основе концепции приемлемого риска</p> <p><i>Рекомендуемые источники: Основная 1-2, Дополнительная 6,7</i> <i>Интернет-ресурсы 1</i></p>	Решение тестов Устные ответы Презентация. Разбор практических ситуаций с последующим обсуждением ДТЗ
Тема 7. Стандарты управления рисками как основа построения системы управления рисками.	<p>1. Основные международные и российские стандарты управления как основа построения.</p> <p>2. Основные положения стандарта ИСО/МЭК 31010 «Риск-менеджмент – Руководство по оценке риска». СУР</p> <p>3. Основные аспекты интегрированной модели риск-менеджмента FERMA.</p> <p>4. Характеристика стандартов управления рисками COSO-1, COSO-2, KING-1,2,3.</p> <p>5. Интегрированная модель управления рисками предприятия на основе стандарта 2002 г. Комиссии Тредвэя (США)</p> <p>6. 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).</p> <p>7. Международная конвергенция измерения достаточности капитала и ликвидности, принятая Банком международных расчетов (Basel III).</p> <p><i>Рекомендуемые источники: Основная 1-2, Дополнительная 6, 7</i> <i>Интернет-ресурсы 1</i></p>	Решение тестов Устные ответы Презентация. Разбор практических ситуаций с последующим обсуждением
Тема 8. Методы анализа и оценки рисков деятельности хозяйствующего субъекта.	<p>1. Качественные методы анализа и оценки рисков. Картографирование, ранжирование рисков, выделение критических рисков.</p> <p>2. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении риска.</p>	Решение тестов Устные ответы Презентация. Разбор практических ситуаций с

	<p>3. Способы отображения результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по видам риска.</p> <p>4. Количественные методы оценки рисков: вероятностные, статистические, экспертные оценки рисков, показатели чувствительности, расчетно-аналитический метод.</p> <p><i>Задание 1.</i> Провести оценку факторов риска экспертным методом</p> <p><i>Задание 2.</i> Оформить результаты экспертного метода оценки в форме матрицы или карты рисков</p> <p><i>Задание 3.</i> Принятие решений на основе метода дерева решений и дерева отказов.</p> <p><i>Рекомендуемые источники: Основная 1-2, Дополнительная 8</i> <i>Интернет-ресурсы 1</i></p>	последующим обсуждением
Тема 9. Методы управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов.	<p>1. Идентификация ключевых индикаторов и критериев риска</p> <p>2. Методы выбора инструментов воздействия на риск.</p> <p>3. Методы снижения рисков. Особенности их лимитирования.</p> <p>4. Диверсификация в производственной, финансовой и инвестиционной сфере. Стратегии диверсификации.</p> <p>5. Локализация факторов риска.</p> <p>6. Методы передачи рисков.</p> <p>7. Страхование: основные понятия и возможности его использования для предпринимателя.</p> <p>8. Хеджирование рисков. Аутсорсинг, аутстаффинг, факторинг.</p> <p>9. Методы удержания и компенсации рисков. Самострахование. Создание системы резервов внутри предприятия.</p> <p>10. Резервные фонды и их формы.</p> <p>11. Методы уклонения, диссипации риска.</p> <p>12. Социально-психологические методы</p> <p>13. Методы удержания рисков на приемлемых для организации уровнях. Остаточный риск.</p> <p><i>Задание 1.</i> Разработать программу управления рисками для конкретного хозяйствующего субъекта</p> <p><i>Задание 2.</i> Предложить методы управления рисками конкретных факторов риска с учетом возможности их применения в различных ситуациях</p> <p><i>Рекомендуемые источники: 1-2, Дополнительная 6, 7, 8</i> <i>Интернет-ресурсы 1</i></p>	Решение тестов Устные ответы Презентация. Разбор практических ситуаций с последующим обсуждением
Тема 10. Комплаенс-функция хозяйствующего субъекта.	<p>1. Среда нормативно-правового регулирования деятельности хозяйствующего субъекта.</p> <p>2. Вызовы и причины, определяющие необходимость формирования комплаенс-функции в хозяйствующем субъекте.</p>	Устные ответы Презентация по заданиям УНК. Разбор практических

	<p>3. Организация и подчиненность комплаенс-функции в хозяйствующем субъекте.</p> <p>4. Анализ приоритетных областей комплаенс хозяйствующего субъекта.</p> <p>5. Комплаенс-система и ее элементы.</p> <p><i>Задание 1.</i> Провести анализ приоритетных областей комплаенс для конкретного хозяйствующего субъекта (УНК).</p> <p><i>Задание 2.</i> Определить элементы комплаенс системы, выбранного хозяйствующего субъекта (УНК)</p> <p><i>Рекомендуемые источники: Основная 1-2, Дополнительная 6, 8 Интернет-ресурсы 1</i></p>	ситуаций с последующим обсуждением
Тема 11. Внутренний контроль и аудит в деятельности организации.	<p>1. Внутренний контроль и аудит на основе риск-ориентированного подхода</p> <p>2. Роль и место внутреннего контроля и аудита в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта.</p> <p>3. Взаимосвязь функций риск-менеджмента с функциями системы внутреннего контроля компании.</p> <p>4. Риск-аудит и его связь с процедурами внутреннего контроля в организации.</p> <p>5. Сущность категорий «внутренний контроль». Цели, задачи и основные принципы внутреннего контроля. Классификации систем внутреннего контроля.</p> <p>6. Пользователи информации во внутреннем контроле. Нормативное регулирование внутреннего контроля на современном этапе.</p> <p>7. Внутренний аудит: определение; подотчетность службы внутреннего аудита в компании: административное и функциональное подчинение; функции внутреннего аудита: предоставление гарантий и консультаций.</p> <p>8. Методы и процедуры получения доказательств. Риск-индикаторы.</p> <p>9. Понятие профессиональной этики. Кодекс этики внутренних аудиторов.</p> <p><i>Задание 1.</i> Разработать систему внутреннего контроля и аудита конкретного хозяйствующего субъекта в целях разработки основ управления и контроля за внутренними рисками компании</p> <p><i>Задание 2.</i> Разработайте положение о внутреннем аудите компании, опишите права и обязанности сотрудников Службы внутреннего аудита</p> <p><i>Рекомендуемые источники: Основная 1-2, Дополнительная 6, 8 Интернет-ресурсы 1</i></p>	Решение тестов Устные ответы Презентация. Разбор практических ситуаций с последующим обсуждением
Тема 12. Противодействие риску	<p>1. Мошенничество: понятия и виды. Риски внешнего мошенничества.</p> <p>2. Перечислите индикаторы фирм-однодневок.</p>	Решение тестов

мошенничества в целях обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.	<p>3. Эффективные способы противодействия, контроль над действиями контрагентов.</p> <p>4. Классификация корпоративного мошенничества. Подозрительные факты как свидетельства возможных махинаций. Распространенные мошеннические схемы.</p> <p>5. Способы противодействия: противодействие коррупции, разделение полномочий, контроль управления доступом и защита коммерческой тайны, мониторинг, аудит данных, работа с персоналом, контроль документов и др.</p> <p>6. Цифровизация методов противодействия мошенничеству.</p> <p><i>Задание 1.</i> Рассмотрите на примере конкретных кейсов распространенные мошеннические схемы в области закупок</p> <p><i>Задание 2.</i> Рассмотрите на примере конкретных кейсов распространенные мошеннические схемы в банковской сфере</p> <p><i>Рекомендуемые источники: Основная 1-2, Дополнительная 6 Интернет-ресурсы 1</i></p>	Устные ответы Презентация. Разбор практических ситуаций с последующим обсуждением Контрольная работа
---	--	--

Практические задания, задачи (типовые)

Задача 1. Имеются данные по трем инвестиционным проектам.

Проект №1 С вероятностью 0,9 можно ожидать получение прибыли в 10 миллионов рублей; с вероятностью 0,65 – получение прибыли в 13 миллионов рублей; но с вероятностью 0,1 возможен избыток в 6 миллионов рублей, а с 0,35 – убыток в 4 миллиона рублей;

Проект № 2 С вероятностью 0,8 – прибыль в 8 миллионов рублей, с вероятностью 0,5 – прибыль в 12 миллионов рублей, но с вероятностью 0,2 – убыток в 3 миллиона рублей, а с 0,5 – убыток в 4 миллиона рублей;

Проект № 3 С вероятностью 0,7 можно получить прибыль в 15 миллионов рублей, а с вероятностью 0,95 – прибыль в 11 миллионов рублей, с вероятностью 0,3- убыток в 5 миллионов рублей, а с вероятностью 0,05- убыток в 1,5 миллионов рублей.

Используйте показатели вариации, какому из проектов вы бы отдали предпочтение. Сравните соотношение рискованности и доходности проектов между собой, обоснуйте свою позицию при осторожном подходе и обоснованном подходе.

Задача 2. Одно из предприятий, производящих товары массового спроса, решило выйти на рынок с новым видом продукции в объеме 20 тысяч штук по цене 2220 рублей за штуку. Товар распространяется через оптовую и розничную сеть. Наценка оптовика составила 9 %, розничной торговли – 16 %. Предполагалось, что при данной цене вероятность продажи составит 80 % тогда потери по непродажам распределится так: производитель -10%, оптовик – 5%,

розница – 5%. Однако фактически непродажа составила 35 % и сверх 20 % они уже между партнерами распределились как 2,5 : 1 : 1,5.

Определите потери и фактический уровень рискованности каждого из партнеров.

Снижение цены на 15% гарантирует продажу всей партии, а стоило бы снизить или нет?

Задача 3.

Имеются данные о финансовом состоянии и характеристики акций отраслей промышленности одного из субъектов федерации.

Отрасли промышленности	Коэффициент текущей ликвидности	Коэффициент платежеспособности	Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Средняя доходность акций %	Стоимость акций, руб.		Темпы роста стоимости акций	Оптимальный уровень риска
					Номинальная	Рыночная		
Машиностроение и металлообработка	0,86	0,84	-0,03	5	20	45	+41	38
Химическая и нефтехимическая	1,92	2,1	0,61	24	60	300	+10	22
Пищевая	1,49	1,49	0,42	15	30	120	+40	20
Легкая	0,97	1,09	0,35	10	15	68	+20	28
Прочие отрасли промышленности	1,48	1,36	1,3	11	10	60	+60	41

Крупная финансовая компания имеет свободные денежные средства и может их вложить в акции различных отраслей.

Проведите анализ и обоснуйте, куда ей с точки зрения получения большого дохода вложить средства так, чтобы риск был по возможности минимальный.

Ситуация 1.

Определите, каким образом применяемые компаниями уловки влияют на показатели бухгалтерского отчета (увеличивают активы, уменьшают обязательства, увеличивают финансовые результаты) и какие из названных уловок приводят к вуалированию бухгалтерского отчета, а какие - к фальсификации, если имеются следующие данные:

- 1) компания поставляет крупные партии товаров клиентам в конце отчетного года, с условием, что в следующем году они могут вернуть любой товар, который им не удастся продать;
- 2) компания поставляет партию товаров ранее даты, установленной в договоре с клиентом (в декабре вместо января);

- 3) поставка не выполнена до конца года, но при подготовке отчета документы оформлены задним числом, так что товары оказываются поставленными в истекшем отчетном периоде;
- 4) компания подделывает счета-фактуры на продажи товаров, формируя фиктивный оборот;
- 5) компания отказывается от списания бесполезных для нее активов (например, в результате изменения технологии некоторые объекты основных средств больше не эксплуатируются, однако их не списывают, а продолжают числить в учете)
- 6) компания скрывает факт приобретения товаров или услуг, не отражая в учете документы поставщика;
- 7) компания договаривается с поставщиком о том, что в обмен на низкие цены в этом году в будущем она оплатит товары по завышенным ценам.

Ситуация 2.

«Разработка системы управления рисками производственного предприятия, направленной на минимизацию финансовых вложений в создаваемую систему экономической безопасности»

1. Описание проблемной ситуации

Торгово-производственное предприятие «Звезда» приняло решение расширить свою деятельность на региональных рынках путем создания региональных сетей, каждая из которых включает до 5 производственных комплексов и открытия фирменных магазинов и специализированных торговых центров и приступить к полномасштабной работе.

Предприятие специализируется на сборке электронной бытовой техники из комплектующих и элементов импортного производства, реализацией ее через отделы бытовой техники и специализированные торговые центры.

1.1. Характеристика хозяйствующего субъекта

Основные требования к создаваемой системе управления рисками, направленной на обеспечения экономической безопасности и особенности функционирования объекта защиты, выявленные в результате анализа и оценки деятельности защищаемого объекта, представлены ниже.

Общие сведения.

Производственный комплекс включает несколько цехов по обработке и промежуточной сборке продукции, склад, экономический отдел, отдел экономической безопасности, подразделение транспортного обслуживания, отдел кадров, производственный отдел.

Срок внедрения системы обеспечения безопасности варьируется в зависимости от варианта задания.

Приоритетные методики безопасности, применяемые при создании системы обеспечения экономической безопасности, варьируются в зависимости от варианта задания.

Предпочтительные меры защиты (организационные, технические, или их комбинация), применяемые при создании системы обеспечения безопасности, варьируются в зависимости от варианта задания.

Возможность привлечения внешних исполнителей зависит от уровня конфиденциальности на объекте, и варьируются в зависимости от варианта задания.

Что касается реализованных на объекте защитных мер, исследование показало их полное отсутствие так, как объект создается «с нуля».

Финансовые возможности предприятия при создании системы защиты варьируются в зависимости от предпочтений руководителей, отраженных в варианте задания.

Приоритеты при создании системы защиты в исходном варианте отсутствуют, но появляются по ходу создания системы в зависимости от финансовых возможностей, наличия профессионально подготовленных сотрудников и определяются при выполнении задания.

Ограничения при создании системы безопасности: временные, финансовые.

Технологические, управленческие, нормативно-правовые, организационно-структурные и другие, ограничений - нет.

Оценка основных угроз хозяйствующего субъекта

Маркетинговое исследование, проведенное в одном из регионов, установило, что в отношении аналогичных предприятий действует ряд основных угроз, характеристики которых представлены в таблице 1.

Таблица 1.

Общая характеристика угроз.

Угроза	Вероятность возникновения угрозы (в долях единицы)	Потери при реализации угрозы (тыс. руб.)	Средняя стоимость реализации технических мер защиты (тыс.руб.)	Среднее время реализации технических мер защиты (мес.)	Средняя стоимость реализации организационных мер защиты (тыс.руб.)	Среднее время реализации организационных мер защиты (мес.)
Хищение комплектующих, инструментов	0,9	600	150	1	50	4
Хищение готовой продукции	0,4	1500	200	1	100	4
Повреждение продукции при транспортировке	0,1	50	50	2	20	2
Потери от брака при производстве продукции	0,1	250	750	3	200	4
Потери от сбоев в управлении	0,3	700	400	2	100	4

Потери от несовершенства технологии производства	0,2	300	1700	6	600	6
Противодействие конкурентов	0,4	400	500	5	300	5
Отказ от потребления продукции	0,5	900	300	5	900	12
Появление альтернативной продукции на рынке	0,9	700	700	7	400	7
Противодействие местных жителей	0,7	300	300	2	950	2
Противодействия криминальных структур	0,4	400	300	2	950	2
Противодействия коррумпированных чиновников	0,6	200	50	1	500	3
Сбои в работе контрагентами	0,6	450	2500	2	500	2
Пожар	0,1	10000	1300	2	200	1
Низкая квалификация персонала	0,4	600	50	3	600	6
Появление новых технологий производства	0,8	200	2000	5	500	24
Наводнение	0,1	80000	1000	1	100	1
Попадание молнии	0,4	900	50	1	-	-
Сбои в энергоснабжении	0,3	2500	3000	3	100	1
Давление иностранных конкурентов	0,2	1500	100	5	700	2
Появление новых схемотехнических решений	0,2	100	100	8	600	8
Хищение Ноу-Хау	0,3	3000	500	6	300	3
Появление контрафактной продукции	0,8	700	500	7	200	3
Падение деловой репутации	0,7	200	100	15	1000	10
Прекращение импорта комплектующих изделий	0,9	7500	5000	24	300	3
Антимонопольные ограничения государства	0,7	2500	400	12	200	3
Давление региональных чиновников	0,4	800	-	-	400	2
Несовершенная система налогообложения	0,6	400	100	2	600	1

Стоимость реализации организационных и технических мероприятий включает единовременные вложения средств на создание системы

экономической безопасности, а также периодические вложения средств за весь период ее эксплуатации.

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

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

Таблица 4

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
1	2	3
Тема 1. Концептуальные основы безопасности общества, государства и личности.	1. Классификация категории «безопасность». 2. Классификация категории «опасность» и степени ее проявления. 3. Система национальных интересов. 4. Экономическая безопасность как основа безопасности общества, государства, личности. 5. Государственная политика в сфере обеспечения экономической безопасности общества, государства, личности.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Выполнение заданий УНК.
Тема 2. Современные угрозы безопасности в реальном и финансовом секторах экономики.	1. Методология обеспечения экономической безопасности реального и финансового секторов экономики Российской Федерации. 2. Экономическая безопасность реального и финансового секторов экономики. 3. Декомпозиция угроз реального и финансового секторов российской экономики. 4. «Теневая» экономика и ее негативное влияние на реальный и финансовый сектора экономики. 5. Индикативная система экономической безопасности. 6. Пороговые значения индикаторов и их обоснование.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Выполнение заданий УНК. Подготовка ДТЗ.
Тема 3. Система экономической безопасности хозяйствующего субъекта.	1. Анализ взаимосвязи функций развития и безопасности хозяйствующего субъекта. 2. Родовая и видовая части функции безопасности хозяйствующего субъекта. 3. Правовые основы деятельности системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка заданий УНК. Подготовка ДТЗ.

	<p>4. Направления работы системы экономической безопасности.</p> <p>5. Механизм обеспечения системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.</p> <p>6. Стратегическое планирование в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта.</p>	
<p>Тема 4. Финансовая разведка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Система противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма в хозяйствующих субъектах.</p>	<p>1. Правовые основы деятельности финансовой разведки в сфере обеспечения национальной безопасности России.</p> <p>2. Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ.</p> <p>3. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ в России.</p> <p>4. Субъекты первичного финансового мониторинга.</p> <p>5. Права и обязанности субъектов первичного финансового мониторинга.</p> <p>6. Система внутреннего контроля субъектов первичного финансового мониторинга.</p> <p>7. Основы выявления операций, подлежащих обязательному контролю, сомнительных операций.</p>	<p>Изучение учебной литературы.</p> <p>Подготовка к опросу и научной дискуссии.</p> <p>Подготовка заданий УНК. Подготовка ДТЗ.</p>
<p>Тема 5. Концептуальный основы управления рисками в организации. Классификация рисков и их идентификация.</p>	<p>1. Понятие риска как экономической категории.</p> <p>2. Причины и источники возникновения предпринимательских рисков.</p> <p>3. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные особенности.</p> <p>4. Сущность риска и его функции в экономике.</p> <p>5. Понятие факторов и индикаторов риска.</p> <p>6. Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска.</p> <p>7. Сущность выявления причин (факторов) рисков.</p> <p>8. Классификация факторов образования рисков в деятельности организаций.</p> <p>9. Классификация рисков в деятельности организаций.</p> <p>10. Характеристика отдельных видов и факторов риска: политические, финансовые, коммерческие и т.п.</p> <p>11. Информационные источники получения данных для определения меры и степени воздействия риска на деятельность организации и их роль в осуществлении управления.</p>	<p>Изучение учебной литературы.</p> <p>Подготовка к опросу и научной дискуссии.</p> <p>Подготовка ДТЗ.</p>

	12.Идентификация (диагностика) рисков компании и ее этапы.	
Тема 6. Процесс управления рисками.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Цели и задачи риск-менеджмента, стратегия и тактика риск-менеджмента. 2. Стратегии реагирования на риск: принятие, увеличение, избегание, снижение перераспределение. 3. Концепция приемлемого риска 4. Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления. 5. Основные этапы процесса управления рисками. 6. Организация риск-менеджмента на предприятии. 7. Система управления рисками на основе превентивного подхода. 8. Функции и обязанности подразделений риск-менеджмента. 9. Политика и программа управления рисками в компании. 10. Отчетность риск-менеджмента и ее формы. 	<p>Изучение учебной литературы.</p> <p>Подготовка к опросу и научной дискуссии.</p> <p>Подготовка ДТЗ.</p>
Тема 7. Стандарты управления рисками как основа построения системы управления рисками.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Международные и российские стандарты управления как основа построения. 2. Развитие международной стандартизации в области риск-менеджмента – разработка стандарта ИСО/МЭК 31010 «Риск-менеджмент – Руководство по оценке риска». СУР. 3. Интегрированная модель риск-менеджмента FERMA. 4. Стандарты управления рисками COSO-1, COSO-2, KING-1,2,3. 5. Стандарт 2002 г. Комиссии Тредвэя (США) как интегрированная модель управления рисками предприятия. 6. 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). 7. Международная конвергенция измерения достаточности капитала и ликвидности, принятая Банком международных расчетов (Basel III). 	<p>Изучение учебной литературы.</p> <p>Подготовка к опросу и научной дискуссии.</p> <p>Подготовка к контрольной работе.</p>
Тема 8. Методы анализа и оценки рисков деятельности	<ol style="list-style-type: none"> 1. Качественные методы анализа и оценки рисков. 	<p>Изучение учебной литературы.</p> <p>Подготовка к опросу и</p>

хозяйствующего субъекта.	<p>2. Картографирование, ранжирование рисков, выделение критических рисков.</p> <p>3. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении риска.</p> <p>4. Шкалы риска и характеристика их градаций.</p> <p>5. Карты и матрицы рисков.</p> <p>6. Отображение результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по видам риска.</p> <p>7. Количественные методы оценки рисков.</p> <p>8. Вероятностные и статистические методы оценки рисков.</p> <p>9. Показатели чувствительности.</p> <p>10. Расчетно-аналитический метод.</p> <p>11. Подходы к моделированию оценки рисков: историческое, аналитическое, метод Монте-Карло</p> <p>12. Метод дерева решений и дерева отказов.</p>	научной дискуссии. Подготовка к контрольной работе.
Тема 9. Методы управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов.	<p>1. Установление и использование ключевых индикаторов и критериев риска при выборе инструментов воздействия на риск.</p> <p>2. Методы снижения рисков.</p> <p>3. Особенности лимитирования рисков.</p> <p>4. Диверсификация в производственной, финансовой и инвестиционной сфере.</p> <p>5. Стратегии диверсификации в управлении рисками.</p> <p>6. Локализация факторов рисков как метод риск-менеджмента.</p> <p>7. Методы передачи рисков.</p> <p>8. Страхование, основные понятия и возможности его использования для предпринимателя.</p> <p>9. Хеджирование рисков.</p> <p>10. Аутсорсинг, аутстаффинг, факторинг.</p> <p>11. Методы удержания и компенсации рисков.</p> <p>12. Самострахование рисков. Создание системы резервов внутри предприятия.</p> <p>13. Резервные фонды и их формы.</p> <p>14. Методы уклонения, компенсации, диссипации риска.</p> <p>15. Социально-психологические методы</p> <p>16. Методы удержания рисков на приемлемых для организации уровнях.</p> <p>17. Остаточный риск.</p>	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к контрольной работе.

<p>Тема 10. Комплаенс-функция хозяйствующего субъекта.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Среда нормативно-правового регулирования деятельности хозяйствующего субъекта. 2. Вызовы и причины, определяющие необходимость формирования комплаенс-функции в хозяйствующем субъекте. 3. Организация и подчиненность комплаенс-функции в хозяйствующем субъекте. 4. Анализ приоритетных областей комплаенс хозяйствующего субъекта. 5. Комплаенс-система и ее элементы. 	<p>Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии по заданиям УНК. Подготовка к контрольной работе.</p>
<p>Тема 11. Внутренний контроль и аудит в деятельности организации.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Риск-ориентированный подход во внутреннем контроле и аудите. 2. Роль и место внутреннего контроля и аудита в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта. 3. Взаимосвязь функций риск-менеджмента с функциями системы внутреннего контроля компании. 4. Риск-аудит и его связь с процедурами внутреннего контроля в организации. 5. Система внутреннего контроля и аудита компании как основа управления и контроля за внутренними рисками компании. 6. Сущность категорий «внутренний контроль». 7. Цели, задачи и основные принципы внутреннего контроля. 8. Классификации систем внутреннего контроля. 9. Пользователи информации во внутреннем контроле. Нормативное регулирование внутреннего контроля на современном этапе. 10. Внутренний аудит: определение; подотчетность службы внутреннего аудита в компании: административное и функциональное подчинение. 11. Функции внутреннего аудита: предоставление гарантий и консультаций. 12. Права и обязанности сотрудников Службы внутреннего аудита. Методы и процедуры получения доказательств. 13. Риск-индикаторы. 14. Понятие профессиональной этики. 	<p>Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к контрольной работе.</p>

	15. Кодекс этики внутренних аудиторов.	
Тема 12. Противодействие рisku мошенничества в целях обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.	1. Мошенничество: понятия и виды. 2. Выявление рисков внешнего мошенничества. 3. Индикаторы фирм-однодневок. 4. Эффективные способы противодействия, контроль над действиями контрагентов. 5. Классификация корпоративного мошенничества. 6. Подозрительные факты как свидетельства возможных махинаций. 7. Распространенные мошеннические схемы. 8. Способы противодействия: противодействие коррупции, разделение полномочий, контроль управления доступом и защита коммерческой тайны, мониторинг, аудит данных, работа с персоналом, контроль документов и др. 9. Цифровизация методов противодействия мошенничеству.	Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка к контрольной работе.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)

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 домашнего творческого задания, контрольной работы, аудиторных самостоятельных работ и домашних заданий, решение задач, разбор ситуационных задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам зачета/экзамена) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

№ 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)	10
Посещение	5
Выполнение заранее подготовленных для выступления на семинаре докладов, выступлений, кейсов, ситуационных	15

задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары)	
Домашнее творческое задание (ДТЗ)/ Контрольная работа	10
Итого	40

Примерные вопросы для научных дискуссий, докладов и презентаций

1. Развитие экономической безопасности для формирования равновесия социально-экономической системы любого уровня в условиях турбулентности.
2. Анализ качественного и количественного аспектов взаимодействия категорий «безопасность» и «эффективность».
3. Функции государства по защите национальных интересов в области экономики в изменяющихся условиях.
4. Анализ «Государственной стратегии экономической безопасности РФ».
5. Меры экономической политики, направленные на обеспечение экономической безопасности государства.
6. Угрозы национальной безопасности в сфере экономики и выработка мер по их нейтрализации.
7. Индикативная система экономической безопасности различных отраслей экономики (по выбору).
8. Экономическая преступность в системе внутренних угроз экономической безопасности государства.
9. Анализ «беловоротничковой» теневой экономики.
10. Коррупция в современной России.
11. Борьба с теневой экономикой как форма реализации экономической безопасности.
12. Составные части экономической безопасности хозяйствующего субъекта (экономическая разведка, информационная безопасность, интегрированная система физической безопасности).
13. Проактивный и реактивный подходы в построение системы обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
14. Служба экономической безопасности как часть системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
15. Анализ Закона РФ «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» №2487-1 и его значение для системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
16. Ведущая роль информационно-аналитической работы в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
17. Система управления рисками организации. Характеристика объекта и субъекта управления предпринимательскими рисками.
18. Организация работы по управлению предпринимательскими рисками на предприятии.
19. Место подразделения по управлению рисками в структуре управления и взаимосвязи с другими подразделениями.

20. Характеристика рабочего места риск-менеджера.
21. Управление рисками как способ разрешения рисков и снижения рисков организации.
22. Характеристика основных путей разрешения рисков в предпринимательской среде: избежание риска, удержание риска, передача риска, снижение степени риска.
23. Характеристика методов снижения предпринимательского риска: диверсификация рисков, страхование и самострахование рисков, хеджирование, лимитирование рисков.
24. Управление различными видами внутренних рисков организации: имущественные, производственные, инновационные.
25. Характеристика возможностей воздействия со стороны организации на внешние риски.
26. Характеристика рисков в производственном предпринимательстве и возможных способов управления ими.
27. Пути снижения внутренних рисков в процессе функционирования организации: проверка партнеров и условий заключения договоров, планирование деятельности организации и контроль ее текущего состояния
28. Защита коммерческой тайны как метод управления рисками.
29. Управления рисками организации и в процессе подбора персонала.
30. Характеристика источников информации в управлении рисками.
31. Риски и их ограничение – как фундаментальная задача внутреннего контроля.
32. Нормативное обеспечение внутреннего контроля.
33. Выделение систем и подсистем внутреннего контроля, объектов и субъектов внутреннего контроля.
34. Организация внутреннего контроля.
35. Функции внутренних контролеров и порядок их взаимодействия внутри организации.
36. Планирование контрольных мероприятий. Обобщение результатов проверок и их реализация.
37. Внутренний аудит в системе управления предприятием.
38. Функции и задачи внутреннего аудита, его отличия от других форм контроля.
39. Нормативно-правовое регулирование - подходы и модели.
40. Источники правил нормативно-правового регулирования.
41. Международное законодательство и разработка передовых практик.
42. Регулирующие органы и их полномочия.
43. Функции подразделения комплаенс-менеджмента.
44. Цели комплаенс-менеджмента.
45. Конкретные функций и обязанности комплаенс-менеджера.
46. Роль Совета директоров в отношении комплаенс.
47. Основные комплаенс-мероприятия и процессы, которые входят в компетенцию комплаенс-функции.
48. Цели процесса отмыывания доходов.

49. Механизмы контроля для противодействия отмывания доходов.
50. Международные инициативы по формированию системы нормативно-правового регулирования ПОД/ФТ.
51. Правовые основы экономической безопасности в области информационных технологий в странах Европы.
52. Защита инсайдерской информации.
53. Организация антикоррупционной деятельности в Российской Федерации.
54. Международные законодательные и правовые меры по противодействию коррупции.
55. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.
56. Финансовое мошенничество.

Примерная тематика докладов, презентаций

1. Специфика современных условий функционирования организации в России при использовании моделей управления рисками.
2. Элементы внешней и внутренней сред организации, их прямое и косвенное воздействие факторов на результаты деятельности организации.
3. Классификация методов оценки и анализа рисков.
4. Качественный и количественный подходы в анализе рисков.
5. Характеристика диагностики рисковой деятельности организации.
6. Характеристика мониторинга рисковой деятельности.
7. Использование экспертных методов в оценке риска.
8. Использование методов графов в анализе рисков организации в предпринимательской среде: дерево событий, дерево отказов, дерево решений.
9. Вероятностно-теоретические и выборочные методы в анализе инвестиционных рисков
10. Использование аналитических методов в анализе рисков организации.
11. Моделирование рисков при разработке и реализации стратегии предпринимательской организации.
12. Характеристика концепции приемлемого риска при принятии управленческих решений.
13. Роль информационного обеспечения в процессе разработки и принятия рисковых решений в предпринимательской среде.
14. Разработка алгоритма принятия решения в процессе управления рисками.
15. На примере, рассматриваемом в УНК, обоснуйте назначение «Корпоративного этического кодекса», опишите его структуру, проанализируйте, как с помощью данного документа можно влиять на составляющие экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
16. На примере, рассматриваемом в УНК, опишите политику комплаенс в хозяйствующем субъекте. Обоснуйте место и роль комплаенс контроля в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

17. Обоснуйте состояние экономической безопасности хозяйствующего субъекта, рассматриваемого в УНК, используя показатели правовой составляющей. Дайте анализ причинно-следственных связей, влияющих на существующее состояние и их значение для будущего развития хозяйствующего субъекта.
18. Проанализируйте, какое влияние оказывает состояние кадрового ресурса в хозяйствующем субъекте, рассматриваемом в УНК, на комплаенс-риски. Дайте предложения по совершенствованию кадровой безопасности.
19. Обоснуйте место и роль комплаенс культуры в системе управления хозяйствующим субъектом и ее влияние на его экономическую безопасность. Выполните задание на примере хозяйствующего субъекта, рассматриваемого в УНК.
20. Проведите анализ причинно-следственных связей, влияющих на существующее состояние хозяйствующего субъекта и их значение для будущего развития хозяйствующего субъекта. Обоснуйте состояние экономической безопасности хозяйствующего субъекта, рассматриваемого в УНК, используя показатели его финансово-хозяйственной деятельности.
21. На примере хозяйствующего субъекта, рассматриваемого в УНК, опишите составляющие среднесрочного планирования экономической безопасности, и как осуществляется его бюджетирование. Распределите бюджет экономической безопасности, рассматриваемого хозяйствующего субъекта, для данного этапа планирования.
22. На примере хозяйствующего субъекта, рассматриваемого в УНК, опишите события, угрозы и мероприятия для противодействия им на всех уровнях, существующие в информационной и правовой составляющих экономической безопасности. Каким образом эта информация должна быть учтена при планировании экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
23. Обоснуйте, какое значение имеет анализ показателей рентабельности, финансовой устойчивости и ликвидности для экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Какие данные необходимы для расчета названных показателей и откуда их можно получить. Опишите на примере хозяйствующего субъекта, рассматриваемого в УНК.
24. Проведите анализ причинно-следственных связей, влияющих на существующее состояние экономической безопасности и их значение для будущего развития хозяйствующего субъекта. Обоснуйте состояние экономической безопасности хозяйствующего субъекта, рассматриваемого в УНК, используя показатели его финансово-хозяйственной деятельности.
25. На примере, хозяйствующего субъекта, рассматриваемого в УНК, распределите бюджет его экономической безопасности, на уровне краткосрочного планирования ссылаясь на результаты анализа ФХД.

Примеры тестовых заданий

1. Существование возможности превысить контрольные процедуры, в результате чего мошенническое действие пройдет мимо системы внутреннего контроля – это:
 - a) мотив
 - b) возможность
 - c) пагубные привычки
 - d) незнание законов
2. Статья 159 Уголовного кодекса РФ определяет мошенничество как:
 - a) использование служебного положения для целей личного обогащения путем ненадлежащего использования или воровства собственности, или ресурсов организации
 - b) хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием
 - c) списание активов в связи отсутствием первичных документов
 - d) манипуляция с финансовой отчетностью
3. Что является субъектом управления в риск-менеджменте?
 - a) специальная группа работников, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками
 - b) сотрудники и структурные подразделения организации;
 - c) лица, непосредственно осуществляющие деятельность по защите его объектов от угроз экономической безопасности
 - d) руководители различного уровня, занимающие постоянную должность и наделенные полномочиями в области принятия решения
4. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл...
 - a) закона неизбежности риска
 - b) закона сочетания потенциальных потерь и выгод
 - c) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
 - d) закон присутствия риска в реальной управленческой деятельности.
5. Выберите основные виды риска...
 - a) индивидуальный, технический, экологический, экономический
 - b) инженерный, модельный, социальный, экспертный
 - c) случайный, направленный, оправданный, неоправданный
 - d) индивидуальный, коллективный, экономический
6. К какому виду риска относится данный источник риска – «Повышенная опасность производства или природной среды»:
 - a) индивидуальный

- b) экологический
- c) коллективный
- d) экономически

7. Что такое анализ риска?

- a) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- b) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
- c) ранжирование разного рода ситуаций, объективно содержащих высокую вероятность невозможности осуществления цели
- d) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

8. Что такое идентификация риска?

- a) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- b) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
- c) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
- d) систематизация множества следствий действий либо бездействий, в результате которых существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

9. Система контроля за соблюдением порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля – это:

- a) внутренний аудит;
- b) внутренний учет;
- c) внутрихозяйственный контроль;
- d) нет правильного ответа.

10. Основной причиной создания функции внутреннего аудита является:

- a) освобождение чрезмерно загруженного работой руководства от ответственности за реализацию эффективных процедур контроля;
- b) обеспечение достоверности и целостности финансовой и управленческой отчетности организации;
- c) оценка и повышение эффективности процедур контроля;
- d) обеспечение сохранности ресурсов, доверенных организации.

11. Безопасность объекта – это ...

- a) свойство объекта не допускать опасных ситуаций для технологического
- b) процесса
- c) свойство объекта не допускать опасных ситуаций для окружающей среды
- d) свойство объекта не допускать опасных ситуаций для производства
- e) свойство объекта не допускать опасных ситуаций для жизни людей и окружающей среды

12. К внутренним субъектам обеспечения экономической безопасности организации относятся:

- e) сотрудники и структурные подразделения организации, обеспечивающие управление рисками деятельности организации
- f) сотрудники и структурные подразделения организации;
- g) специализированное подразделение по экономической безопасности в организации;
- h) лица, непосредственно осуществляющие деятельность по защите его объектов от угроз экономической безопасности

13. Под системой обеспечения экономической безопасности организации понимается:

- a) состояние, при котором существуют опасности или предотвращаются угрозы опасности для существования и развития бизнеса;
- b) события материального и финансового ущерба при реализации различных видов угроз опасности, которые носят вероятный характер, или потенциально возможные неблагоприятные события, в результате которых могут возникнуть убытки и имущественный ущерб;
- c) совокупность объектов, субъектов и специальных механизмов, взаимосвязи и взаимодействия которых направлены на предупреждение угроз целостности и стабильности функционирования экономической системы;
- d) состояние, при котором обеспечивается сохранение во времени в установленных пределах значений всех параметров, характеризующих способность выполнять требуемые функции в заданных режимах и условиях реализации деятельности.

14. Выберите верные ответы: внутренний контроль:

- a) содержится на средства предприятия
- b) обязателен в соответствии с требованиями законодательства о бухгалтерском учете
- c) организуется по решению руководства предприятия
- d) обязателен в соответствии с требованиями законодательства о бухгалтерском учете

15. Цель функционирования системы внутреннего контроля это:

- а) предоставление руководству достаточной информации для принятия управленческих решений в краткосрочной перспективе
- б) сохранение и эффективное использование разнообразных ресурсов и потенциалов коммерческой организации, обеспечение ее эффективного функционирования, а также устойчивости и максимального развития в условиях многоплановой конкуренции
- с) помощь в учетной работе, т. е. проведение контроля специалистов с целью эффективного выполнения ими своих обязанностей
- д) информирование органов управления об изменении законодательства в сфере административной ответственности

16. Среди экономических факторов, способствующих легализации денежных средств или иного имущества, полученных преступным путем выделяется;

- А) нестабильность российской экономики;
- Б) непредсказуемость рыночных процессов;
- В) монетарная политика правительства.

17. Что является характерной чертой отмывания денег?

- А) Высокий доход;
- Б) Преобразование денег, полученных в результате торговли без специального разрешения;
- В) Криминальное происхождение капитала.

18. С точки зрения Федерального Закона № 115-ФЗ от 7 августа 2001 года «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация преступных доходов – это:

- А) Операции по обналичиванию денежных средств;
- Б) Совершение операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности;
- В) Придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199.1 и 199.2 Уголовного кодекса Российской Федерации.

19. Когда появились первые законодательные инициативы, направленные на противодействие отмыванию денег?

- А) 1960-е годы
- Б) 1970-е годы
- В) 1990-е годы

26. Какой документ представляет собой исчерпывающую основу режима ПОД/ФТ и предназначен для применения всеми странами, с учетом особенностей национальной правовой системы?
- А) Венская конвенция о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г.;
 - Б) 40+9 рекомендаций ФАТФ
27. Какие риски, с точки зрения Базельского Комитета по банковскому надзору, несут банки, не осуществляющие процедуры внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ?
- А) Риск нанесения ущерба репутации
 - Б) Риски не полного возврата средств
 - В) Риск административных последствий
28. На что, прежде всего, направлены Девять специальных рекомендаций ФАТФ?
- А) На сотрудничество между государствами – членами ФАТФ
 - Б) На противодействие обналачиванию
 - В) На противодействие финансированию терроризма
29. Когда была принята Девятая специальная рекомендация ФАТФ?
- А) В 1990 году;
 - Б) В 2004 году;
 - В) В 2001 году.
30. Международное сообщество призывает понимать под отмыванием преступных доходов
- А) Действия (бездействие) относительно имущества, приобретенного преступным путем, независимо от того, желает ли лицо придать правомерный характер данному имуществу или нет;
 - Б) Целенаправленные преступные действия, направленные на легализацию денежных средств через финансовые институты и инструменты;
 - В) Вывод денежных средств из криминального оборота через легальные финансовые институты.
31. Какие из нижеперечисленных организаций не входят в национальную систему ПОД/ФТ России?
- А) Профсоюзные организации
 - Б) Росфинмониторинг
 - В) Министерство внутренних дел

**Методические указания к выполнению творческого домашнего задания
«Контекстный анализ рисков деятельности хозяйствующего субъекта в
целях обеспечения экономической безопасности»»**

Домашнее творческое задание (4 семестр)

ДТЗ может быть выполнено в 2х вариантах:

1. По организации, выбранной студентом для формирования учебно-накопительного комплекса (УНК).
2. По статье, в которой описывается деятельность существующей организации в ограниченный период времени (или проект, или кризисная ситуация и т.п.). Обязательно привести источник для ознакомления. В данном случае необходимо выделить и пронумеровать по тексту основные рисковые ситуации, упоминаемые в статье.

Задание:

Провести анализ рисков и неопределенности:

- 1) изложить суть (аннотацию) рисковой деятельности;
 - 2) кратко охарактеризовать рисковые ситуации;
 - 3) провести идентификацию каждой ситуации по классификации рисков;
 - 4) выделить участников деятельности по каждой ситуации и дать им характеристику;
 - 5) указать возможные противоречия интересов как причину различия перечня рисков
- По одному из участников:
- оценить риски (с использованием метода профиля рисков или карты рисков)
 - перечислить возможные методы управления выявленными рисками

Контрольная работа (5 семестр)

Контрольная работа состоит из двух частей:

1. Изучение теоретического вопроса по выбранной тематике (см. примерную тематику контрольных работ)
2. Практическая часть – разработать систему риск-менеджмента (см. Задание к 2-й части контрольной работы) выбранного хозяйствующего субъекта

Примерная тематика контрольных работ

1. Сущность категории «риск». Значение учета фактора риска в производственно-хозяйственной деятельности компании.
2. Методы регулирования рисков в деятельности хозяйствующих субъектов
3. Интегрированное управление рисками и понятие VAR «стоимости принятого риска»
4. Стандарты, руководства и рекомендации по менеджменту риска, разработанные профессиональными объединениями
5. Основные концепции и терминологические особенности стандартов и методов анализа рисков
6. Развитие международной стандартизации в области риск-менеджмента - стандарт ИСО 31000 «Риск-менеджмент – Руководство по оценке риска»

7. Анализ рисков в деятельности хозяйствующих субъектов как многофакторного экономического феномена
8. Оценка рисков инноваций при обеспечении экономической безопасности экономической системы
9. Определение рисков в деятельности хозяйствующих субъектов как экономической категории
10. Функции предпринимательского риска
11. Классификации инвестиционных, инновационных и проектных рисков с позиции управляемости
12. Классификация и содержание факторов образования правовых рисков в деятельности хозяйствующих субъектов
13. Классификация рисков хозяйствующих субъектов с точки зрения теории поведенческой неопределенности
14. Чистые, спекулятивные, фундаментальные риски. Способы выявления и управления.
15. Политические риски, их виды. Способы выявления и управления.
16. Природно-естественные риски. Способы выявления и управления.
17. Классификация инновационных рисков. Способы выявления и управления.
18. Производственно-технические риски. Способы выявления и управления.
19. Финансовые риски. Способы выявления и управления.
20. Кадровые риски. Способы выявления и управления.
21. Таможенные риски. Способы выявления и управления.
22. Криминальные риски, связанные с преступлениями в экономической сфере. Способы выявления и управления.
23. Риск банкротства. Способы выявления и управления.
24. Система рисков в производственной деятельности. Виды рисков в производственной деятельности.
25. Риски неисполнения хозяйственных договоров.
26. Риски усиления конкуренции. Способы выявления и управления.
27. Форс-мажорные риски. Способы выявления и управления.
28. Программа управления рисками.
29. Профиль рисков, фиксация и документирование.
30. Особенности содержания и организации внутреннего контроля и аудита в финансово-кредитных предприятиях.
31. Доказательства во внутреннем аудите: виды, источники получения. Использование опросов и оценка несоответствий.
32. Специфические направления внутренних аудиторских проверок СВК (системы внутреннего контроля) в торговых организациях
33. Специфические направления внутренних аудиторских проверок СВК в научно-технических организациях
34. Аудит в некоммерческих организациях.
35. Особенности содержания и организации внутреннего контроля и аудита в общественных организациях.
36. Борьба с корпоративным мошенничеством как составляющая часть внутреннего контроля: учёт личностного фактора, тактика борьбы

37. Корпоративное мошенничество. Противодействие откатам и коммерческому подкупу в работе СВК
38. Нормативно-правовая база деятельности хозяйствующего субъекта.
39. Современное состояние правового регулирования государственной контрольно-надзорной деятельности и меры по его совершенствованию
40. Комплаенс-программа хозяйствующего субъекта.
41. Комплаенс политика хозяйствующего субъекта.
42. Основные области комплаенса и комплаенс-приоритеты.
43. Управление правовыми рисками.
44. Цели нормативно-правового регулирования.
45. История нормативно-правового регулирования в секторе финансовых услуг.
46. Факторы, которые оказывают влияние на нормативно-правовое регулирование.
47. Нормативно-правовое регулирование - подходы и модели.
48. Источники правил нормативно-правового регулирования.
49. Международное законодательство в сфере комплаенс.
50. Разработка передовых практик комплаенс.
51. Регулирующие органы в РФ и их полномочия.
52. Функции подразделения комплаенс-менеджмента.
53. Цели комплаенс-менеджмента.
54. Конкретные функций и обязанности комплаенс-менеджера.
55. Роль Совета директоров в отношении комплаенс.
56. Основные комплаенс-мероприятия и процессы, которые входят в компетенцию комплаенс-функции.
57. Сущность и определение комплаенс-риска.
58. Наиболее актуальные комплаенс-риски хозяйствующего субъекта.
59. Основные области и виды комплаенс.
60. Значение и роль комплаенс культуры в системе предотвращения комплаенс-риска

Задание к 2-й части контрольной работы:

Разработайте систему риск-менеджмента для компании по представленным далее этапам по вариантам:

Вариант 1 – торговое предприятие

Вариант 2 – столовая в университете

Вариант 3 – производство мебели

Вариант 4 – салон красоты

Вариант 5 – производство продуктов питания

Вариант 6 – по согласованию

Этапы выполнения задания:

1 – идентификация факторов риска

2 – качественная оценка факторов риска при помощи систематизации и классификация факторов риска

3 – количественная оценка факторов риска при помощи различных методов (каждому конкретному фактору риска может быть применен свой метод оценки)

4 – оценка совокупного риска – суммирование всех оценок 3 этапа

5 – разработка системы риск-менеджмента с использованием всей группы методов риск-менеджмента на основании качественной и количественной оценки факторов риска.

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.

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

Таблица 5

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКН-7. Способность применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний	1. Понимает основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства.	Знание: нормативно-правовой базы в области обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта; теоретические основы анализа и управления рисками; инструменты и методы оценки внутренней и внешней среды; типовые методики расчета и	1. Основы экономической безопасности хозяйствующего субъекта 2. Основные угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта 3. Концептуальные основы управления рисками хозяйствующего субъекта 4. Роль стандартов в управлении рисками хозяйствующего субъекта 5. Концептуальные основы экономической безопасности хозяйствующего субъекта. 6. Принципы и политики комплаенс-контроля, их осознание руководством организации, принимающем решения. 7. Субъекты первичного финансового мониторинга в механизме финансовой разведки России.

		<p>анализа экономических показателей в целях анализа угроз и рисков; основы построения системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.</p>																				
		<p>Умение: проводить экспертные оценки причин и условий проявления негативных явлений, осуществлять мониторинг процессов, оказывающих деструктивный характер</p>	<p>Задание 1. Выявить угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта</p> <p>Задание 2. Сформировать перечень индикаторов факторов риска хозяйствующего субъекта</p> <p>Задание 3. Разработать систему внутреннего контроля и аудита на примере хозяйствующего субъекта, предложить этапы ее внедрения.</p> <p>Задание 4. Проанализируйте комплаенс-риски организации, составьте реестр комплаенс-рисков.</p> <p>Задание 5. Проведите идентификацию клиента субъекта первичного финансового мониторинга с учетом требований нормативно-правового регулирования.</p>																			
	<p>2. Демонстрирует умение четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.</p>	<p>Знание: современные методы поиска и получения информации. требования международных стандартов в области риск-менеджмента.</p> <p>Умение: на основе полученной информации применять знания о методах принятия управленческих решений в экономике на основе риск-</p>	<p>1. Система экономической безопасности хозяйствующего субъекта.</p> <p>2. Финансовая разведка в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и как способ конкурентной борьбы</p> <p>3. Методы анализа управления рисками хозяйствующего субъекта</p> <p>4. Методы управления рисками и процесс управления рисками хозяйствующего субъекта</p> <p>Задание 1. Руководитель внутреннего аудита проверяет карту рисков хозяйствующего субъекта.</p> <table border="1"> <tr> <th rowspan="2">Приоритеты риска</th><th colspan="3">Вероятность</th></tr> <tr> <th>Маловероятно</th><th>Возможно</th><th>Вероятно</th></tr> <tr> <td>Критическое</td><td></td><td>Риск В</td><td></td></tr> <tr> <td>Значительное</td><td></td><td></td><td>Риск D</td></tr> <tr> <td>Незначительное</td><td>Риск А</td><td>Риск С</td><td></td></tr> </table> <p>Какой из указанных вариантов установления приоритета рисков, с учетом ограничения ресурсов в</p>	Приоритеты риска	Вероятность			Маловероятно	Возможно	Вероятно	Критическое		Риск В		Значительное			Риск D	Незначительное	Риск А	Риск С	
Приоритеты риска	Вероятность																					
	Маловероятно	Возможно	Вероятно																			
Критическое		Риск В																				
Значительное			Риск D																			
Незначительное	Риск А	Риск С																				

		ориентированно го подхода.	подразделении внутреннего аудита, является верным? а) Риск В, Риск С, Риск А, Риск D; б) Риск D, Риск В, Риск С, Риск А; в) Риск В, Риск С, Риск D, Риск А. Задание 2. Идентифицировать и провести группировку факторов риска хозяйствующего субъекта Задание 3. Разработать систему управления рисками на примере хозяйствующего субъекта, предложить этапы ее внедрения.
--	--	-------------------------------	---

Примерный перечень контрольных вопросов к зачету:

1. Сущность и содержание риска.
2. Отличие понятий «риск» и «неопределенность».
3. Классификация рисков.
4. Факторы внешней и внутренней среды организации, влияющие на деятельность организации с точки зрения риска.
5. Рисковая ситуация как проявление риска деятельности организации.
6. Организация процесса управления рисками в организации
7. Разработка методов управления рисками организации.
8. Информационное обеспечение процессов управления хозяйственными рисками организации.
9. Содержание идентификации и анализа рисков.
10. Методы сбора и оценки информации, используемые при идентификации и анализе риска.
11. Классификация методов анализа рисков.
12. Качественный и количественный подходы к анализу рисков.
13. Мониторинг эффективности деятельности организации в условиях риска.
14. Классификация методов управления рисками.
15. Метод отказа от риска.
16. Метод снижения вероятности ущерба или предотвращения убытка.
17. Метод разделения риска: сущность и содержание.
18. Метод аутсорсинга риска.
19. Методы покрытия убытка из текущего дохода, из резервов и за счет использования займов.
20. Проверка внутренних локальных документов, регулирующих внутренний аудит.
21. Оценка системы внутреннего контроля.
22. Определение уровня существенности.
23. Планирование аудиторского задания. Документирование аудита.
24. Ресурсное обеспечение аудита. Достоверность аудиторских доказательств.
25. Формы внутренних проверок. Мониторинг, измерение, анализ и изучение, процедуры контроля.
26. Процедуры взаимодействия с руководством хозяйствующего субъекта и внешним аудитом.

27. Сущность категории «безопасность».
28. Безопасность социально-экономических систем.
29. Классификация категории «безопасность».
30. Классификация категории «опасность» и степени ее проявления.
31. Категория «интересы» в контексте интересов общества, государства, личности.
32. Экономическая безопасность как основа безопасности общества, государства, личности.
33. Государственная политика в сфере обеспечения экономической безопасности общества, государства, личности.
34. Категория «устойчивости» в контексте устойчивости реального и финансового секторов экономики.
35. Экономическая безопасность реального и финансового секторов экономики.
36. Угрозы реального и финансового секторов российской экономики.
37. «Теневая» экономика и ее негативное влияние на реальный и финансовый сектора экономики.
38. Понятие и правовые основы противодействия коррупции.
39. Индикативная система экономической безопасности.
40. Пороговые значения индикаторов и их обоснование.
41. Анализ категорий «экономическая безопасность хозяйствующего субъекта», «система экономической безопасности хозяйствующего субъекта», «система обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта».
42. Функции развития и безопасности хозяйствующего субъекта. Родовая и видовая части функции безопасности хозяйствующего субъекта.
43. Правовые основы деятельности системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
44. Цели и задачи системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
45. Объекты и субъекты системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
46. Направления работы системы экономической безопасности.
47. Механизм обеспечения системы экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
48. Стратегическое планирование в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
49. Правовые и методологические основы деятельности финансовой разведки в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
50. Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ.
51. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ в России.
52. Основы выявления операций, подлежащих обязательному контролю, сомнительных операций.

Примерный перечень контрольных вопросов к экзамену:

1. Содержание категории «безопасность» в социальных системах. Угроза, как форма выражения противоречия и реальный признак опасности и борьба с ней.
2. Показатели финансово-хозяйственной деятельности, как критерии определения состояния организации и эффективности его экономической безопасности.
3. Система безопасности хозяйствующего субъекта. Система обеспечения безопасности хозяйствующего субъекта. Основные элементы системы обеспечения безопасности. Объекты, субъекты обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
4. Содержание категории «безопасность» в социальных системах. Определение системы, социально-экономической системы. Характеристика основных свойств социально-экономической системы.
5. Сущность категории интереса и его влияние на безопасность хозяйствующего субъекта. Потребности и интересы - важнейшие факторы развития человека как социального существа. Три стороны интереса.
6. Взаимодействие индивида и коллектива, их поведение и степени свободы. Баланс интересов, как необходимое условие безопасности.
7. Экономическая безопасность как условие экономического роста. Перспективы и препятствия экономического роста организации.
8. Система макроэкономических показателей стратегии экономической безопасности. Декомпозиция и анализ показателей.
9. Важнейшие функции жизнедеятельности социальных систем. Реализация функций развития и безопасности. Тесная взаимозависимость между функциями развития и безопасности.
10. Механизм проявления функции безопасности. Сущность функций развития и безопасности социальных систем.
11. Родовая и видовая части функции безопасности. Смещение родовой и видовой частей функции безопасности, как распространенная ошибка практики управления.
12. Реализация функции безопасности в социально-экономической системе при конкретных для каждой системы условиях. Взаимодействие функций развития и безопасности в социальной системе.
13. Объективный характер законов общественного развития. Законы развития социальных систем. Законы общественного развития.
14. Закон непрерывного ускорения социального развития человека и общества как развивающихся систем. Жизненно важные интересы конкретного объекта.
15. Альтернативность путей развития социально-экономической системы. Динамическое развитие социальных систем любого иерархического уровня.
16. Определение неопределенности и риска. Виды неопределенности
17. Понятия рискованной ситуации и рискованного события
18. Классификация рисков. Основные классификационные признаки.

19. Внешние риски организации. Определение Классификация.
20. Внутренние риски организации. Определение Классификация.
21. Риски организации. Определение Классификация.
22. Основные этапы управления рисками
23. Понятие риск-менеджмента. Система управления рисками.
24. Анализ рисков организации. Последовательность основных процедур по его проведению.
25. Количественная оценка риска. Основные измерители риска.
26. Теория вероятности и математическая статистика в оценке риска. Основные показатели.
27. Метод анализа уместности затрат. Характеристика, оцениваемые показатели, области применения.
28. Метод дерева решений. Характеристика, оцениваемые показатели, области применения.
29. Экспертные методы оценки рисков. Характеристика, оцениваемые показатели, области применения.
30. Цели и задачи управления рисками
31. Функции управления рисками
32. Подходы к управлению рисками. Централизованная функция
33. Подходы к управлению рисками. Децентрализованная функция
34. Комплексный подход в управлении рисками
35. Страхование как метод управления рисками. Виды страхования. Риски, управляемые этим методом.
36. Уклонение как метод управления рисками. Виды рисков, управляемых этим методом.
37. Передача риска как метод управления рисками. Виды рисков, управляемых этим методом.
38. Резервирование средств как метод управления рисками. Виды рисков, управляемых этим методом.
39. Хеджирование риска как метод управления рисками. Виды рисков, управляемых этим методом.
40. Диверсификация риска как метод управления рисками. Виды рисков, управляемых этим методом.
41. Понятие системы внутреннего контроля и аудита.
42. Субъекты и объекты внутреннего контроля и аудита.
43. Виды аудита. Принципы внутреннего контроля и внутреннего аудита.
44. Внутренний аудит как составляющая внутреннего контроля.
45. Роль и место внутреннего контроля и аудита в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
46. Российские и международные стандарты внутреннего контроля и аудита.
47. Служба внутреннего аудита. Организация работы Службы внутреннего аудита.
48. Задачи и функции деятельности внутренних аудиторов. Ограничения деятельности внутреннего аудита.

49. Границы внутреннего контроля. Процедуры взаимодействия с руководством организации и внешними контролерами.
50. Планирование деятельности внутреннего контроля (цель, определение объемов, состава и сроков выполнения работ, ресурсы, необходимые для выполнения работы, подготовка рабочей программы).
51. Виды оценки эффективности системы внутреннего контроля в рамках «трех линий защиты».
52. Процедуры внутреннего контроля. Разделение обязанностей по утверждению операций. Учет операций. Обеспечение сохранности активов.
53. Нормативно-правовая база деятельности хозяйствующего субъекта.
54. Комплаенс-программа хозяйствующего субъекта.
55. Комплаенс политика хозяйствующего субъекта.
56. Основные области комплаенса и комплаенс-приоритеты.
57. Управление правовыми рисками.
58. Регулирующие органы в РФ и их полномочия.
59. Функции подразделения комплаенс-менеджмента.
60. Цели комплаенс-менеджмента.
61. Конкретные функции и обязанности комплаенс-менеджера.
62. Роль Совета директоров в отношении комплаенса.
63. Основные комплаенс-мероприятия и процессы, которые входят в компетенцию комплаенс-функции.
64. Сущность и определение комплаенс-риска.
65. Наиболее актуальные комплаенс-риски хозяйствующего субъекта.
66. Основные области и виды комплаенса.
67. Значение и роль комплаенс культуры в системе предотвращения комплаенс-риска
68. Специфика комплаенс-контроля как составляющей внутреннего контроля.
69. Основные направления деятельности комплаенс-подразделения компании.
70. Инструменты системы комплаенс-контроля.
71. Особенности разработки политик и процедур в области комплаенса.

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

Департамент экономической безопасности и управления рисками

Дисциплина «Экономическая безопасность и риски»

Факультет экономики и бизнеса

Очная форма обучения

5 семестр

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Профиль "Анализ рисков и экономическая безопасность", "Корпоративные

финансы", "Корпоративные финансы и бизнес-аналитика (с частичной реализацией на английском языке)", "Оценка бизнеса в цифровой экономике", "Финансовая разведка", "Экономика и финансы топливно-энергетического комплекса".

Экзаменационный билет №1

№	Вопросы	Баллы
1.	Нормативно-правовая база деятельности хозяйствующего субъекта.	20
2.	Российские и международные стандарты внутреннего контроля и аудита	20
3.	Задача: Провести оценку риска двух инвестиционных проектов. Первый с вероятностью 0,7 обеспечивает прибыль 150 тыс. руб., однако с вероятностью 0,3 можно потерять 16,7 тыс. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,6 можно получить прибыль 180 тыс. руб. и с вероятностью 0,4 потерять 20,0 тыс. руб. Какой проект выбрать?	20

7.3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений

Приказ от 23.03.2017 №0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и приказы филиалов по данному вопросу.

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

Нормативные правовые акты:

1. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 01.12.2014) «Об аудиторской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2015) // Консультант Плюс [Электронный ресурс] // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/
2. Федеральный закон N 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"
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. 2013 г.) "О банках и банковской деятельности", "Внутренний контроль и внутренний аудит в коммерческом банке"
4. Федеральный закон от 05.04.2013 N 41-ФЗ (ред. от 12.03.2014) «О Счетной палате Российской Федерации», "Взаимодействие Счетной палаты РФ с подразделениями внутреннего аудита"

5. Рекомендации Минфина РФ по организации и осуществлению внутреннего контроля, документ N ПЗ-11/2013, письмо МФ РФ от 25.12.2013 N 07-04-15/57289
6. Методические рекомендации по организации работы внутреннего аудита в акционерных обществах с госучастием, утверждены приказом Росимущества от 04.07.2014 № 249
7. Правила осуществления внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита, утверждены Постановлением Правительства РФ от 17.03.2014 № 193 (в ред. от 14.04.2015)
8. Методические рекомендации по осуществлению внутреннего финансового контроля и Методические рекомендации по осуществлению внутреннего финансового аудита, Письмо Министерства финансов РФ от 19.01.2015 N 02-11-05/932
9. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 (ред. от 22.12.2011) «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» // Консультант Плюс [Электронный ресурс] // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_38848/
10. Указ Президента РФ от 02.07.2021 N 400 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации" [Электронный ресурс] // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_389271/

Основная литература

1. Авдийский, В.И. Теория и практика управления рисками организации: учебник для студентов вузов, обуч. по напр. подгот. "Экономика", профиль "Анализ рисков и экономическая безопасность" / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных; Финуниверситет. — Москва: Кнорус, 2018. — 275 с. — (Бакалавриат и магистратура). - Текст: непосредственный. - То же. - 2021. - ЭБС BOOK.ru. - URL: <https://book.ru/book/940503> (дата обращения: 29.11.2022). — Текст : электронный.
2. Внутренний контроль в управлении рисками хозяйствующих субъектов: учебное пособие / В.В. Земсков, В.И. Прасолов, К.С. Саркисян [и др.]; Финуниверситет ; под общ. ред. В.В. Земскова, В.И. Прасолова. - Москва: Прометей, 2021. - 378 с. - Текст : непосредственный. - То же. — ЭБС Лань. — URL: <https://e.lanbook.com/book/166791> (дата обращения: 29.11.2022). — Текст : электронный.

Дополнительная литература

3. Каширская, Л.В. Внутренний контроль коммерческих организаций: учебник / Каширская Л.В., Ситнов А.А. — Москва: КноРус, 2021. — 339 с. — (Магистратура). - ЭБС BOOK.ru. — URL: <https://book.ru/book/939770> (дата обращения: 29.11.2022). — Текст: электронный.
4. Орлов, С. Н. Внутренний аудит в современной системе корпоративного

- управления компанией : практическое пособие / С. Н. Орлов. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 284 с. - (Наука и практика). – ЭБС ZNANIUM.com. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1014751> (дата обращения: 29.11.2022). - Текст : электронный.
5. Актуальные вопросы разработки системы управления рисками в сфере противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма: монография / И.А. Лебедев, С.В. Ефимов, С.С. Фешина [и др.]; Финуниверситет ; под общ. ред. И.А. Лебедева. - Москва: Прометей, 2021. - 270 с. - Текст : непосредственный. - То же. - ЭБС Лань. - URL: <https://e.lanbook.com/book/166797> (дата обращения: 29.11.2022). - Текст : электронный.
 6. Донцова, Л.В. Финансовое оздоровление и внутренний контроль в кризисных условиях (методология и практика): монография / Л.В. Донцова, М.М. Шарамко, Г.Ф. Галиуллина; под ред. Л.В. Донцовой. - Москва: Русайнс, 2017. - 154 с. — ЭБС BOOK.RU. — URL: <https://book.ru/book/922319> (дата обращения: 29.11.2022). — Текст : электронный.
 7. Каменская, Е.Н. Безопасность и управление рисками в техносфере : учебное пособие / Е.Н. Каменская ; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2018. - 100 с. — ЭБС ZNANIUM.com. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1039703> (дата обращения: 29.11.2022). - Текст : электронный.
 8. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности : учебник и практикум для вузов / Н. А. Пименов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 326 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489025> (дата обращения: 29.11.2022). — Текст : электронный.

Периодические издания:

1. Журнал «Учет. Анализ. Аудит»

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

1. Электронные ресурсы БИК:
 - Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
 - Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
 - Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
 - Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
 - Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>

- Электронно-библиотечная система издательства Проспект <http://ebs.prospekt.org/books>
- Справочно-образовательная система Акцион 360 <https://action360.ru/>
- Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
- Интернет-библиотека СМИ Public.Ru <https://public.ru/>
- Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru/>
- Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
- Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>
- Финансовая справочная система «Финансовый директор» <http://www.1fd.ru/>
- Ресурсы информационно-аналитического агентства по финансовым рынкам Cbonds.ru <https://cbonds.ru/>
- СПАРК <https://spark-interfax.ru/>
- Academic Reference <http://ar.cnki.net/ACADREF>
- Пакет баз данных компании EBSCO Publishing, крупнейшего агрегатора научных ресурсов ведущих издательств мира <http://search.ebscohost.com>
- Henry Stewart Talks: Библиотека Онлайн Лекций по Бизнесу и Маркетингу <https://hstalks.com/business/>
- Электронная коллекция книг издательства Springer: Springer eBooks <http://link.springer.com/>
- Электронные продукты издательства Elsevier <http://www.sciencedirect.com>
- Emerald: Management eJournal Portfolio <https://www.emerald.com/insight/>
- JSTOR. Arts & Sciences I Collection <https://www.jstor.org/>
- Библиотека электронных публикаций Организации экономического сотрудничества и развития OECD iLibrary <https://www.oecd-ilibrary.org/>
- Scopus <https://www.scopus.com>
- Видеотека учебных фильмов «Решение» (тематические коллекции «Менеджмент», «Маркетинг. Коммерция. Логистика», «Юриспруденция», «Управление персоналом», «Психология управления» <http://eduvideo.online/>
- База данных научных журналов издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>
- Цифровой архив научных журналов: <http://arch.neicon.ru/xmlui/>
- Annual Reviews
- Cambridge University Press
- The Institute of Physics (IOP) Publishing
- Nature
- Oxford University Press
- Royal Society of Chemistry

- SAGE Publications
- Science
- Taylor & Francis Group

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Студентам при подготовке следует использовать нормативные документы Финансового университета, Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете, утвержденные приказом Финуниверситета от 11.05.2021 г. № 1040 (см. сайт Финансового Университета: на главной странице раздел «Наш университет»; далее «Единая правовая база Финуниверситета»), использовать методические рекомендации департамента.

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

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Компьютерные программы общего назначения Windows, Microsoft Office
2. Антивирус ESET Endpoint Security

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 – 12
2	Справочно-правовая система «Гарант»	Темы 1 – 12

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

Специализированные сайты и сервера

1. Бизнес портал [Электронный ресурс]- URL: <http://businessportal.pro/>
2. Сайт Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС России) <https://www.mchs.gov.ru>
3. Сайт Министерства финансов РФ <https://minfin.gov.ru/ru/>

4. Сайт Министерства экономического развития РФ
<http://economy.gov.ru/minec/main>
5. Сайт Федеральной службы государственной статистики <https://rosstat.gov.ru>
6. Сайт Центрального банка Российской Федерации: URL:
<http://www.cbr.ru/today>

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.