**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  «24» декабря 2024 г. |

**Лифановская О.В.**

**Экономическая безопасность и риски**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01«Экономика»

Образовательная программа

«Экономика и бизнес»

*Одобрено на заседании*

*Кафедры экономической безопасности и управления рисками*

*(протокол № 5 от 04.12.2024 г.)*

*Рекомендовано Ученым советом Факультета экономики и бизнеса*

(*протокол № 47 от 17.12.2024 г.*)

**Москва – 2024**

**Содержание**

[1. Наименование дисциплины 4](#_Toc153985222)

[2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине 4](#_Toc153985223)

[3. Место дисциплины в структуре образовательной программы 6](#_Toc153985224)

[4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся 7](#_Toc153985225)

[5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий 7](#_Toc153985226)

[7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине 46](#_Toc153985227)

[8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины 59](#_Toc153985228)

[9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины 62](#_Toc153985229)

[10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины 62](#_Toc153985230)

[11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) 62](#_Toc153985231)

[12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине 63](#_Toc153985232)

1. **Наименование дисциплины**

Дисциплина «Экономическая безопасность и риски»

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

Дисциплина обеспечивает формирование следующих компетенций:

**Образовательная программа «Экономика и бизнес»**

**Все профили**

Таблица 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Код компе-тенции** | **Наименование компетенции** | **Индикаторы достижения компетенции** | **Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции** |
| ПКН-4 | Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов | 1. Проводит анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявляет основные факторы экономического роста, оценивает эффективность формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов. | **Знание**: теоретических основ анализа и управления рисками; инструментов и методов оценки внутренней и внешней среды.  **Умение:**  - осуществлять сбор, анализ, оценку и интерпретацию данных, необходимых для анализа рисков деятельности организации;  исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков. |
| 1. Рассчитывает и интерпретирует показатели деятельности экономических субъектов. | **Знание**: типовых методик расчета и анализа экономических показателей в целях анализа угроз и рисков  **Умение**: проводить анализ и давать оценку возможных экономических рисков; рассчитывать и анализировать показатели, позволяющие оценить риски деятельности организации;  формировать индикативную систему обеспечения экономической безопасности на всех уровнях иерархии организации. |
| ПКН-6 | Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях | 1. Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений | **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. |
| 1. Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности | **Знание**: основ построения системы экономической безопасности организации.  **Умение**: применять методы оценки рисков деятельности организации; проводить экспертные оценки причин и условий проявления негативных явлений, осуществлять мониторинг процессов, оказывающих деструктивный характер; разрабатывать предложения по устранению причин и последствий выявленных отклонений, нарушений и недостатков. |
| УК-13 | Способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности | 1. 1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике. | **Знание**: основных научных законов для формирования мировоззренческой позиции и в области обеспечения экономической безопасности организации.  **Умение:** использовать рекомендации международных и отечественных стандартов управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита в целях обеспечения экономической безопасности организации. |
| 2.Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски. | **Знание:** современных методов сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных из различных источников экономической, социальной, управленческой информации для планирования текущих и долгосрочных финансовых целей с использованием финансовых инструментов для управления финансами и контроля экономических и финансовых рисков.  **Умение:** сформулировать задачу и прогнозировать ситуацию в зависимости от принятия того или иного решения, применять финансовые инструменты для управления личными финансами в условиях риска и асимметрии информации. |

1. **Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Дисциплина «Экономическая безопасность и риски» является дисциплиной предпрофильного профессионального цикла по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», образовательной программы «Экономика и бизнес», все профили.

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 организации, разрабатывать меры по их минимизации в целях обеспечения его экономической безопасности.

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

**Образовательная программа «Экономика и бизнес», все профили**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единиц (180 часов). Вид промежуточной аттестации - экзамен.

**Вид учебной работы по дисциплине**

Таблица 2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид учебной работы по дисциплине** | **Всего**  **(в з/е и часах)** | **Семестр 5**  **(в часах)** |
| **Общая трудоемкость дисциплины** | 5 з/е (180 час.) | 180 |
| **Аудиторные занятия – Контактная работа** | 68 | 68 |
| Лекции | 34 | 34 |
| Семинарские занятия | 34 | 34 |
| **Самостоятельная работа** | 112 | 112 |
| Вид текущего контроля | **Контрольная работа** | **Контрольная работа** |
| Вид промежуточной аттестации | Экзамен | Экзамен |

1. **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 «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 организации», «экономическая безопасность домохозяйств и личности».

Государственная политика в сфере обеспечения экономической безопасности общества, государства, личности. Структура экономической безопасности. Обеспечение национальной (экономической) безопасности. Стратегия экономической безопасности РФ на период до 2030 года.

**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. 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 организации**

Анализ категорий «экономическая безопасность организации», «система экономической безопасности организации», «система обеспечения экономической безопасности организации». Анализ взаимосвязи функций развития и безопасности организации. Причины, вызывающие необходимость формирования системы экономической безопасности организации. Правовые основы деятельности системы экономической безопасности организации. Цели и задачи системы экономической безопасности организации. Объекты и субъекты системы экономической безопасности организации. Направления работы системы экономической безопасности организации. Механизм обеспечения системы экономической безопасности организации. Управление обеспечением экономической безопасности организации. Стратегическое планирование в системе экономической безопасности организации.

**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. Процесс управления рисками**

Понятие риска как экономической категории. Неопределенность и риск, их свойства и отличительные особенности. Функции риска в экономике.

Понятие факторов и индикаторов риска. Анализ внешней и внутренней среды организации, выявление факторов риска. Классификация факторов образования рисков в деятельности организаций. Классификация рисков в деятельности организаций. Характеристика отдельных видов риска.

Концепция приемлемого риска. Остаточный риск. Риск-аппетит. Толерантность к риску.

Цели и задачи риск-менеджмента. Риск-менеджмент как составная часть корпоративной системы управления. Модель «три линии защиты». Система управления рисками организации. Основные этапы процесса управления рисками.

Идентификация (диагностика) рисков компании. Этапы идентификации рисков. Методы 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**

Стандарты управления как основа построения системы риск-менеджмента. Международная стандартизация в области риск-менеджмента. Стандарт ISO 31000. Интегрированная модель риск-менеджмента FERMA. Модель риск-менеджмента стандарта COSO ERM. Национальные стандарты риск менеджмента. Риск-менеджмент в управлении проектами. Примеры отраслевых стандартов риск-менеджмента.

Российские стандарты по риск-менеджменту: ГОСТ Р 51897-2011, ГОСТ Р 56275-2014, ГОСТ Р 52806-2007, ГОСТ Р ИСО 3100-2019, ГОСТ 58771-2019.

ИСО/МЭК 31010 «Риск-менеджмент – Руководство по оценке риска».

**Тема 8. Методы анализа и оценки рисков деятельности организации**

Количественные методы оценки рисков. Меры риска: математическое ожидание, дисперсия, среднеквадратичное отклонение, VaR, полудисперсия и др. Расчетно-аналитический метод. Вероятностные и статистические методы оценки рисков.

Качественные методы анализа и оценки рисков. Картографирование, ранжирование рисков, выделение критических рисков. Шкалы риска и характеристика их градаций. Экспертные методы: метод Дельфи, метод сценариев, мозговой штурм и др.

Процедуры принятия решений в рисковых ситуациях. Методы дерева решений, дерева событий и дерева отказов. Анализ «галстук-бабочка». Подходы к моделированию оценки рисков: историческое, аналитическое, метод Монте-Карло. Метод анализа иерархий. Метод аналитических сетей.

Использование программного инструментария, позволяющего принимать решения в рисковых ситуациях.

**Тема 9. Методы управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов**

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

Стратегии реагирования на риск: уклонение, передача и разделение, снижение, принятие.

Методы уклонения (избегания), компенсации, диссипации (распределения) риска. Отказ от ненадежных партнеров, рискованных проектов. Страхование. Поиск гарантов. Анализ нормативно-правовой и социально-экономической среды. Стратегическое планирование деятельности и прогнозирование состояния внешней среды. Самострахование. Создание системы лимитов и резервов внутри предприятия. Диверсификация. Социально-психологические методы.

Методы передачи рисков. Страхование. Перестрахование. Хеджирование рисков. Аутсорсинг, аутстаффинг, факторинг.

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

Принятие рисков: активное, пассивное. Создание резервных фондов.

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

**Тема 10. Комплаенс функция организации**

Среда нормативно-правового регулирования деятельности организации. 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 организации. Комплаенс-система и ее элементы.

**Тема 11. Внутренний контроль и аудит в деятельности организации**

Риск-ориентированный подход во внутреннем контроле и аудите. 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. Нормативное регулирование внутреннего контроля на современном этапе. Классификация контрольных процедур. Дизайн контрольных процедур.

Внутренний аудит: определение; подотчетность службы внутреннего аудита в компании (административное и функциональное подчинение), функции внутреннего аудита (предоставление гарантий и консультаций). Методы и процедуры получения доказательств. Права и обязанности сотрудников внутренних аудиторов. Понятие профессиональной этики. Кодекс этики внутренних аудиторов.

**Тема 12. Противодействие риску мошенничества в целях обеспечения экономической безопасности организации.**

Мошенничество: понятия и виды.

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

Классификация внутреннего (корпоративного) мошенничества: коррупционные мероприятия, присвоение активов (наличности или ТМЦ), составление фиктивной финансовой отчетности с завышением или занижением суммы доходов (прибыли).

Процесс противодействия мошенничеству: предотвращение (превентивные мероприятия), выявление, расследование, наказание. 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 3

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование тем (разделов) дисциплины | Трудоемкость в часах | | | | | Формы текущего контроля успеваемости |
| Всего | Контактная работа - Аудиторная работа | | | Самостоятельная работа |
| Общая, в т.ч.: | Лекции | Семинары, практические занятия |
| 1. | Тема 1. Концептуальные основы безопасности общества, государства и личности. | 16 | 6 | 2 | 4 | 10 | Опрос, разбор практических ситуаций. |
| 2. | Тема 2. Современные угрозы безопасности в реальном и финансовом секторах экономики. | 12 | 4 | 2 | 2 | 8 | Опрос, решение тестов, разбор практических ситуаций. |
| 3. | Тема 3. Система экономической безопасности организации. | 14 | 4 | 2 | 2 | 10 | Опрос, решение тестов, разбор практических ситуаций. |
| 4. | Тема 4. Финансовая разведка в сфере ПОД/ФТ//ФРОМУ. Система противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма в хозяйствующих субъектах. | 18 | 8 | 4 | 4 | 10 | Опрос, решение тестов, разбор практических ситуаций. |
| 5. | Тема 5. Концептуальный основы управления рисками в организации. Классификация рисков и их идентификация. | 12 | 4 | 2 | 2 | 8 | Опрос решение тестов, разбор практических ситуаций. |
| 6. | Тема 6. Процесс управления рисками. | 12 | 4 | 2 | 2 | 8 | Опрос решение тестов, разбор практических ситуаций. |
| 7. | Тема 7. Стандарты управления рисками как основа построения системы управления рисками. | 14 | 4 | 2 | 2 | 10 | Опрос решение тестов, разбор практических ситуаций. |
| 8. | Тема 8. Методы анализа и оценки рисков деятельности организации. | 18 | 8 | 4 | 4 | 10 | Опрос решение тестов, разбор практических ситуаций. |
| 9. | Тема 9. Методы управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов. | 14 | 6 | 4 | 2 | 8 | Опрос решение тестов, разбор практических ситуаций. |
| 10. | Тема 10. Комплаенс функция организации. | 18 | 8 | 4 | 4 | 10 | Опрос, решение тестов, разбор практических ситуаций. |
| 11. | Тема 11. Внутренний контроль и аудит в деятельности организации. | 18 | 8 | 4 | 4 | 10 | Опрос,  решение тестов, разбор практических ситуаций. |
| 12. | Тема 12. Противодействие риску мошенничества в целях обеспечения экономической безопасности организации. | 14 | 4 | 2 | 2 | 10 | Опрос, решение тестов, разбор практических ситуаций. |
|  | В целом по дисциплине | **180** | **68** | **34** | **34** | **112** | Согласно учебному плану: Контрольная работа |
|  | Итого в % |  | **38%** | **50%** | **50%** | **62%** |  |

\*объем контактной работы в очно-заочной/заочной формах обучения и индивидуальных учебных планах определяется соответствующими учебными планами. Темы, реализуемые в виде контактной работы, определяются преподавателем самостоятельно, исходя из уровня их сложности.

**5.3. Содержание практических и семинарских занятий**

**Образовательная программа «Экономика и бизнес», все профили**

Таблица 4

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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 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.   *Рекомендуемые источники:*  *Основная 1-2.*  *Дополнительная 1-6.*  *Интернет-ресурсы 1-10.* | Устный опрос. Решение кейсов и разбор практических ситуаций. |
| 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.   *Рекомендуемые источники:*  *Основная 1-2.*  *Дополнительная 1-6.*  *Интернет-ресурсы 1-10.* | Устный опрос. Тестирование. Решение кейсов и разбор практических ситуаций. |
| Тема 3. Система экономической безопасности организации. | 1. Анализ взаимосвязи функций развития и безопасности организации. 2. Родовая и видовая части функции безопасности организации. 3. Правовые основы деятельности системы экономической безопасности организации. 4. Направления работы системы экономической безопасности. 5. Механизм обеспечения системы экономической безопасности организации. 6. Стратегическое планирование в системе экономической безопасности организации.   *Рекомендуемые источники:*  *Основная 1-2.*  *Дополнительная 1-6.*  *Интернет-ресурсы 1-10.* | Устный опрос. Тестирование. Решение кейсов и разбор практических ситуаций. |
| Тема 4. Финансовая разведка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Система противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма в хозяйствующих субъектах. | 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.   *Рекомендуемые источники:*  *Основная 1-2.*  *Дополнительная 1-6.*  *Интернет-ресурсы 1-10.* | Устный опрос. Тестирование. Решение кейсов и разбор практических ситуаций. |
| Тема 5. Концептуальный основы управления рисками в организации. Классификация рисков и их идентификация. | 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.   *Рекомендуемые источники:*  *Основная 1-2.*  *Дополнительная 1-6.*  *Интернет-ресурсы 1-10.* | Устный опрос. Тестирование. Решение кейсов и разбор практических ситуаций. |
| Тема 6. Процесс управления рисками. | 1. Цели и задачи риск-менеджмента, как составной части корпоративной системы управления. 2. Стратегии реагирования на риск: принятие, увеличение, избежание, снижение перераспределение. 3. Концепция приемлемого риска 4. Основные этапы организации процесса управления рисками. 5. Превентивный подход в системе управления рисками организации. 6. Политика, программа, функции и обязанности управления рисками в компании. 7. Формы отчетности риск-менеджмента.   *Рекомендуемые источники:*  *Основная 1-2.*  *Дополнительная 1-6.*  *Интернет-ресурсы 1-10.* | Устный опрос. Тестирование. Решение кейсов и разбор практических ситуаций. |
| Тема 7. Стандарты управления рисками как основа построения системы управления рисками. | 1. Основные международные и российские стандарты управления как основа построения. 2. Основные положения стандарта ИСО/МЭК 31010 «Риск-менеджмент – Руководство по оценке риска». СУР 3. Основные аспекты интегрированной модели риск-менеджмента FERMA. 4. Характеристика стандартов управления рисками COSO-1, COSO-2, KING-1,2,3. 5. Интегрированная модель управления рисками предприятия на основе стандарта 2002 г. Комиссии Тредвэя (США) 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).   *Рекомендуемые источники:*  *Основная 1-2.*  *Дополнительная 1-6.*  *Интернет-ресурсы 1-10.* | Устный опрос. Тестирование. Решение кейсов и разбор практических ситуаций. |
| Тема 8. Методы анализа и оценки рисков деятельности организации. | 1. Качественные методы анализа и оценки рисков. Картографирование, ранжирование рисков, выделение критических рисков. 2. Экспертные процедуры и методы субъективных оценок при прогнозировании и измерении риска. 3. Способы отображения результатов диагностики рисков в разрезе блоков организационной структуры предприятия и по видам риска. 4. Количественные методы оценки рисков: вероятностные, статистические, экспертные оценки рисков, показатели чувствительности, расчетно-аналитический метод.   *Рекомендуемые источники:*  *Основная 1-2.*  *Дополнительная 1-6.*  *Интернет-ресурсы 1-10.* | Устный опрос. Тестирование. Решение кейсов и разбор практических ситуаций. |
| Тема 9. Методы управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов. | 1. Идентификация ключевых индикаторов и критериев риска 2. Методы выбора инструментов воздействия на риск. 3. Методы снижения рисков. Особенности их лимитирования. 4. Диверсификация в производственной, финансовой и инвестиционной сфере. Стратегии диверсификации. 5. Локализация факторов риска. 6. Методы передачи рисков. 7. Страхование: основные понятия и возможности его использования для предпринимателя. 8. Хеджирование рисков. Аутсорсинг, аутстаффинг, факторинг. 9. Методы удержания и компенсации рисков. Самострахование. Создание системы резервов внутри предприятия. 10. Резервные фонды и их формы. 11. Методы уклонения, диссипации риска. 12. Социально-психологические методы 13. Методы удержания рисков на приемлемых для организации уровнях. Остаточный риск.   *Рекомендуемые источники:*  *Основная 1-2.*  *Дополнительная 1-6.*  *Интернет-ресурсы 1-10.* | Устный опрос. Тестирование. Решение кейсов и разбор практических ситуаций. |
| Тема 10. Комплаенс-функция организации. | 1. Среда нормативно-правового регулирования деятельности организации. 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 организации. 5. Комплаенс-система и ее элементы.   *Рекомендуемые источники:*  *Основная 1-2.*  *Дополнительная 1-6.*  *Интернет-ресурсы 1-10.* | Устный опрос. Тестирование. Решение кейсов и разбор практических ситуаций. |
| Тема 11. Внутренний контроль и аудит в деятельности организации. | 1. Внутренний контроль и аудит на основе риск-ориентированного подхода 2. Роль и место внутреннего контроля и аудита в системе экономической безопасности организации. 3. Взаимосвязь функций риск-менеджмента с функциями системы внутреннего контроля компании. 4. Риск-аудит и его связь с процедурами внутреннего контроля в организации. 5. Сущность категорий «внутренний контроль». Цели, задачи и основные принципы внутреннего контроля. Классификации систем внутреннего контроля. 6. Пользователи информации во внутреннем контроле. Нормативное регулирование внутреннего контроля на современном этапе. 7. Внутренний аудит: определение; подотчетность службы внутреннего аудита в компании: административное и функциональное подчинение; функции внутреннего аудита: предоставление гарантий и консультаций. 8. Методы и процедуры получения доказательств. Риск-индикаторы. 9. Понятие профессиональной этики. Кодекс этики внутренних аудиторов.   *Рекомендуемые источники:*  *Основная 1-2.*  *Дополнительная 1-6.*  *Интернет-ресурсы 1-10.* | Устный опрос. Тестирование. Решение кейсов и разбор практических ситуаций. |
| Тема 12. Противодействие риску мошенничества в целях обеспечения экономической безопасности организации. | 1. Мошенничество: понятия и виды. Риски внешнего мошенничества. 2. Перечислите индикаторы фирм-однодневок. 3. Эффективные способы противодействия, контроль над действиями контрагентов. 4. Классификация корпоративного мошенничества. Подозрительные факты как свидетельства возможных махинаций. Распространенные мошеннические схемы. 5. Способы противодействия: противодействие коррупции, разделение полномочий, контроль управления доступом и защита коммерческой тайны, мониторинг, аудит данных, работа с персоналом, контроль документов и др. 6. Цифровизация методов противодействия мошенничеству.   *Рекомендуемые источники:*  *Основная 1-2.*  *Дополнительная 1-6.*  *Интернет-ресурсы 1-10.* | Устный опрос. Тестирование. Решение кейсов и разбор практических ситуаций. |

**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 5

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **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. Переход от концепции VUCA-мира к концепции BANI-мир 2. Ключевые риски макроэкономического развития (отчеты ведущих мировых аналитических агентств) 3. Соотношение понятий: экономичес4кая безопасность, экономический суверенитет, национальные интересы 4. Виды безопасности в зависимости от типа угрозы. | Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.  Выполнение заданий УНК.  Подготовка и выполнение контрольной работы. |
| Тема 2. Современные угрозы безопасности в реальном и финансовом секторах экономики. | 1. Угрозы макроэкономического развития в РФ 2. Виды кризисов в социально-экономической системе 3. Риски, вызовы и угрозы как разные степени опасности 4. Национальная безопасность и основные документы, регулирующие эту сферу деятельности в РФ 5. Индикаторы экономической безопасности страны и по регионам. | Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Выполнение заданий УНК.  Подготовка и выполнение контрольной работы. |
| Тема 3. Система экономической безопасности организации. | 1. Сущность и содержание экономической деятельности ХС 2. Шкала экономического ущерба предприятия 3. Области ЭБ ХС 4. Информационно-аналитическая составляющая (мониторинг и анализ текущего состояния организации) 5. Функциональная составляющая (деятельность специализированных субъектов по защите экономической безопасности), включающей механизм обеспечения экономической безопасности, объект и субъект экономической безопасности. | Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка заданий УНК.  Подготовка и выполнение контрольной работы. |
| Тема 4. Финансовая разведка в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ. Система противодействия отмыванию доходов и финансирования терроризма в хозяйствующих субъектах. | 1. Понятие финансовой разведки и финансового мониторинга 2. Субъекты ФМ: финансовые учреждения и государственные органы 3. Правила внутреннего контроля в деятельности организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ 4. Должностное лицо в организации и его обязанности при осуществлении внутреннего контроля в деятельности организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ 5. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, их операции, которые подвергаются контролю, права и обязанности организаций. | Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка заданий УНК.  Подготовка и выполнение контрольной работы. |
| Тема 5. Концептуальный основы управления рисками в организации. Классификация рисков и их идентификация. | 1. Взгляды Ф. Найта на специфику коммерческой деятельности: «Вся подлинная прибыль связана с неопределенностью».  2. Отличие неопределенности от риска  3. Факторы, формирующие неопределенность  4. Взаимосвязь между факторами и индикаторами рисков в деятельности организации | Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии.  Подготовка и выполнение контрольной работы. |
| Тема 6. Процесс управления рисками. | 1. Риск-менеджмент, как составной инструмент обеспечения экономической безопасности предприятия 2. Перечень документов, которые внедряются российскими компаниями с целью организации риск-менеджмента 3. Формирование рисковых ситуаций под воздействием возмущений на стадиях функционирования организации: ресурсное обеспечение, производство, реализация товаров 4. Жизненный цикл рисковой ситуации | Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы. |
| Тема 7. Стандарты управления рисками как основа построения системы управления рисками. | 1. Российские стандарты по управлению рисками 2. Опыт ведущих компаний в деятельности разработки внутренней документации по управлению рисками 3. Стандарты по внутреннему контролю. Обзор. 4. Международные стандарты по внутреннему аудиту. Обзор. | Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы. |
| Тема 8. Методы анализа и оценки рисков деятельности организации. | 1. Выявление отдельных характеристик возможных неблагоприятных сценариев развития событий 2. Источники и факторы возникновения риска, при которых угроза негативного развития событий особенно велика. 3. Определение целесообразности антирисковых мероприятий с точки зрения негативных последствий для бизнеса 4. Подходы к определению допустимых значения рисков для деятельности компании. | Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы. |
| Тема 9. Методы управления рисками в деятельности хозяйствующих субъектов. | 1. Стратегии реагирования ни риск 2. Формирование базы данных по рискам на основе использования подхода определения ключевых индикаторов риска 3. Методы управления конкретными видами рисков 4. Использование цифровых технологий при анализе данных по рискам компании. 5. Этапы внедрения СУР 6. Централизованная и децентрализованная СУР | Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы. |
| Тема 10. Комплаенс-функция организации. | 1. Кодекс корпоративной этики 2. Политика противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма 3. Политика принятия и дарения подарков 4. Политика, регулирующая конфликт интересов 5. Политика контроля покупок ценных бумаг сотрудниками 6. Политика «Китайской стены» 7. Политика взаимодействия с регулирующими органами 8. Политика конфиденциальности информации | Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии по заданиям УНК. Подготовка и выполнение контрольной работы. |
| Тема 11. Внутренний контроль и аудит в деятельности организации. | 1. Предпосылки существования и задачи внутреннего контроля и аудита в организации  2. Описание ключевых контрольных процедур  3. Специфика формирования контрольной матрицы в деятельности подразделения внутреннего контроля  4. Виды аудиторских доказательств  5. Специфика работы комитетов по ВК и ВА при Совете директоров компани | Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы. |
| Тема 12. Противодействие риску мошенничества в целях обеспечения экономической безопасности организации. | 1. Причины, побуждающие работников организации к противоправной деятельности 2. Сигналы и меры противодействия коррупционным преступлениям. 3. Сигналы и меры противодействия присвоению активов (наличности или ТМЦ). 4. Сигналы и меры противодействия составлению фиктивной финансовой отчетности с завышением или занижением суммы доходов (прибыли). | Изучение учебной литературы. Подготовка к опросу и научной дискуссии. Подготовка и выполнение контрольной работы. |

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

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

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (выполнение 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 экзамена) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Вид отчетности** | **Баллы** |
| 1. | Работа в модуле | 40 |
| 2. | Экзамен | 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 задач (по перечню, предложенному преподавателем, ведущим семинары) | 15 |
| 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 из 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 организации (экономическая разведка, информационная безопасность, интегрированная система физической безопасности).
13. Проактивный и реактивный подходы в построение системы обеспечения экономической безопасности организации.
14. Служба экономической безопасности как часть системы экономической безопасности организации.
15. Анализ Закона РФ «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» №2487-1 и его значение для системы экономической безопасности организации.
16. Ведущая роль информационно-аналитической работы в системе экономической безопасности организации.
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 разрешение 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 отмывания 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.

**Практические задания, задачи** (типовые)

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

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

**Задача 2**. 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 3.** 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 4.** Имеются данные о финансовом состоянии и характеристики акций отраслей промышленности одного из субъектов федерации.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отрасли промышленности | Коэффициент текущей ликвидности | Коэффициент платеже способности | 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.

**Примеры тестовых заданий**

1. Существование возможности превысить контрольные процедуры, в результате чего мошенническое действие пройдет мимо системы внутреннего контроля – это:

1. мотив
2. возможность
3. пагубные привычки
4. незнание законов

2. Статья 159 Уголовного кодекса РФ определяет мошенничество как:

1. использование служебного положения для целей личного обогащения путем ненадлежащего использования или воровства собственности, или ресурсов организации
2. хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием
3. списание активов в связи отсутствием первичных документов
4. манипуляция с финансовой отчетностью

3. Что является субъектом управления в риск-менеджменте?

1. специальная группа работников, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками
2. сотрудники и структурные подразделения организации;
3. лица, непосредственно осуществляющие деятельность по защите его объектов от угроз экономической безопасности
4. 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…

1. закона неизбежности риска
2. закона сочетания потенциальных потерь и выгод
3. закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
4. закон присутствия риска в реальной управленческой деятельности.

5. Выберите основные виды риска…

1. индивидуальный, технический, экологический, экономический
2. инженерный, модельный, социальный, экспертный
3. случайный, направленный, оправданный, неоправданный
4. индивидуальный, коллективный, экономический

6. К какому виду риска относится данный источник риска – «Повышенная опасность производства или природной среды»:

1. индивидуальный
2. экологический
3. коллективный
4. экономический

7.Что такое анализ риска?

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

8. Что такое идентификация риска?

1. систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
2. начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик
3. систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты
4. 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:**

1. внутренний аудит;
2. внутренний учет;
3. внутрихозяйственный контроль;
4. нет правильного ответа.

**10. Основной причиной создания функции внутреннего аудита является:**

1. освобождение чрезмерно загруженного работой руководства от ответственности за реализацию эффективных процедур контроля;
2. обеспечение достоверности и целостности финансовой и управленческой отчетности организации;
3. оценка и повышение эффективности процедур контроля;
4. обеспечение сохранности ресурсов, доверенных организации.

**11. Безопасность объекта – это …**

1. свойство объекта не допускать опасных ситуаций для технологического
2. процесса
3. свойство объекта не допускать опасных ситуаций для окружающей среды
4. свойство объекта не допускать опасных ситуаций для производства
5. свойство объекта не допускать опасных ситуаций для жизни людей и окружающей среды

12. К внутренним субъектам обеспечения экономической безопасности организации относятся:

1. сотрудники и структурные подразделения организации, обеспечивающие управление рисками деятельности организации
2. сотрудники и структурные подразделения организации;
3. специализированное подразделение по экономической безопасности в организации;
4. лица, непосредственно осуществляющие деятельность по защите его объектов от угроз экономической безопасности

13. Под системой обеспечения экономической безопасности организации понимается:

1. состояние, при котором существуют опасности или предотвращаются угрозы опасности для существования и развития бизнеса;
2. 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;
3. совокупность объектов, субъектов и специальных механизмов, взаимосвязи и взаимодействия которых направлены на предупреждение угроз целостности и стабильности функционирования экономической системы;
4. 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:

1. содержится на средства предприятия
2. обязателен в соответствии с требованиями законодательства о бухгалтерском учете
3. организуется по решению руководства предприятия
4. обязателен в соответствии с требованиями законодательства о бухгалтерском учете

15. Цель функционирования системы внутреннего контроля это:

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

16. Среди *э*кономическихфакторов, 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

1. 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

1. 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

1. На что, прежде всего, направлены Девять специальных рекомендаций ФАТФ?

А)На сотрудничество между государствами – членами ФАТФ

Б) На противодействие обналичиванию

В) На противодействие финансированию терроризма

1. Когда была принята Девятая специальная рекомендация ФАТФ?

А) В 1990 году;

Б) В 2004 году;

В) В 2001 году.

1. 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.

1. Какие из нижеперечисленных организаций не входят в национальную систему ПОД/ФТ России?

А) Профсоюзные организации

Б) Росфинмониторинг

В) Министерство внутренних дел

**Примеры кейсов**

**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 открытии 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 организации**

***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 ноля».

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 организации***

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.

**Методические указания к выполнению контрольной работы**

Контрольная работа состоит из двух частей:

**Часть 1.** Изучение теоретического вопроса по выбранной тематике (см. примерную тематику контрольных работ)

**Часть 2.** Оценка рисков организации.

**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 организации.
39. Современное состояние правового регулирования государственной контрольно-надзорной деятельности и меры по его совершенствованию
40. Комплаенс-программа организации.
41. Комплаенс политика организации.
42. Основные области комплаенса и комплаенс-приоритеты.
43. Управление правовыми рисками.
44. Цели нормативно-правого 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 организации.
59. Основные области и виды комплаенс.
60. Значение и роль комплаенс культуры в системе предотвращения комплаенс-риска

**Часть 2.** Оцените риски организации *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 (выбор студента). |

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. Формирование реестра рисков и карты рисков.
5. Разработка системы антирисковых мероприятий с использование всей группы методов риск-менеджмента на основании качественной и количественной оценки рисков.

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

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

Таблица 6

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование компетенции | Индикаторы достижения компетенции | Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции | Типовые контрольные задания |
| Способность оценивать показатели деятельности экономических субъектов (ПКН-4) | 1.Проводит анализ внешней и внутренней среды ведения бизнеса, выявляет основные факторы экономического роста, оценивает эффективность формирования и использования производственного потенциала экономических субъектов. | **Знание**: теоретических основ анализа и управления рисками; инструментов и методов оценки внутренней и внешней среды. | 1. 1. Система экономической безопасности организации. 2. 2. Финансовая разведка в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и как способ конкурентной борьбы 3. 3. Методы анализа управления рисками организации 4. 4. Методы управления рисками и процесс управления рисками организации |
| **Умение:** осуществлять сбор, анализ, оценку и интерпретацию данных, необходимых для анализа рисков деятельности организации;  исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков. | Задание 1. При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев была получена прибыль: 250 тыс. руб. – в 20 случаях; 300 тыс. руб. – в 80; 400 тыс. руб. – в 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие В из 240 случаев была получена прибыль: 300 тыс. руб. – в 144 случаях; 350 тыс. руб. – в 72; 450 тыс. руб. – в 24 случаях. Выбрать вариант вложения капитала, исходя из средней ожидаемой прибыли.  Задача 2. При вложении капитала в мероприятие А из 100 случаев прибыль в 50 тыс. руб. может быть получена в 30 случаях; 40 тыс. руб. в 35 случаях; 30 тыс. р. в 35 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 100 случаев прибыль в 50 тыс. руб. может быть получена в 25 случаях; 30 тыс. р. в 50 случаях; 25 тыс. руб. в 25 случаях. Определите среднее ожидаемое значение прибыли от вложения в мероприятие А и в мероприятие Б; напишите формулы расчета дисперсии, среднего квадратического отклонения и коэффициента вариации по мероприятию А и по мероприятию Б. Определите, в какое мероприятие выгоднее вкладывать денежные средства с позиции минимизации финансового риска: в мероприятие А или в мероприятие Б? Обоснуйте свой ответ. Расчет оформите в виде таблицы. |
| 2.Рассчитывает и интерпретирует показатели деятельности экономических субъектов. | **Знание**: типовых методик расчета и анализа экономических показателей в целях анализа угроз и рисков | 1. В чем выражаются материальные, трудовые, финансовые, потери времени и специальные виды потерь? 2. Приведите методику расчета ущерба (убытков) при уменьшении объема производства или реализации продукции (работ, услуг).  3. Приведите методику расчета ущерба (убытков) при различных последствиях нарушений условий договоров.  4. Что такое системный классификатор, приведите состав рисков организации в соответствии с системным классификатором.  5. В чем сущность морфологического анализа рисков. |
| **Умение**: проводить анализ и давать оценку возможных экономических рисков; рассчитывать и анализировать показатели, позволяющие оценить риски деятельности организации;  формировать индикативную систему обеспечения экономической безопасности на всех уровнях иерархии организации. | Задание 1. Выявить угрозы экономической безопасности организации  Задание 2. Сформировать перечень индикаторов факторов риска организации  Задание 3. Разработать систему внутреннего контроля и аудита на примере организации, предложить этапы ее внедрения.  Задание 1. Необходимо рассчитать ущерб при простоях и форсировании производства: из-за недопоставки сырья у потерпевшей стороны имели место простои с последующим форсированием производства, а именно, работа в выходные и сверхурочная работа. Расходы по заработной плате составили: а) за время простоев 750 руб.; б) доплата за сверхурочную работу – 310 руб.; в) доплаты за работу выходные дни 312 руб. Отчисления в резерв отпусков составляют 12 % от основной заработной платы; отчисления органам социального страхования 10,9%. Из-за нарушения графика поставки продукции уплачены санкции в сумме 756 руб.  Задание 2. Необходимо определить убытки от замены сырья. Из-за недопоставки контрагентом сырья в количестве 77 т по цене 123,7 руб./ т потерпевшая сторона была вынуждена использовать 89 т другого сырья по цене 145 руб./т. Замена сырья повлекла изменение трудоемкости продукции. Дополнительные затраты на оплату труда составили 567 руб.; отчисления в резерв отпусков составляют 8,9 % от основной заработной платы; отчисления органам социального страхования 10,3%. |
| Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях (ПКН-6) | 1. Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений | **Знание**: современные методы поиска и получения информации; требования международных стандартов в области риск-менеджмента, комплаенс-контроля, внутреннего контроля, внутреннего аудита. | 1. Основы экономической безопасности организации 2. Основные угрозы экономической безопасности организации 3. Концептуальные основы управления рисками организации 4. Роль стандартов в управлении рисками организации |
| **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. | Задание 4. Проанализируйте комплаенс-риски организации, составьте реестр комплаенс-рисков.  Задание 5. Проведите идентификацию клиента субъекта первичного финансового мониторинга с учетом требований нормативно-правового регулирования. |
| 2.Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности | **Знание**: основ построения системы экономической безопасности организации. | Тест 1. Соотнесите следующие понятия и их определения  А: наиболее конкретная и непосредственная форма опасности  Б: вероятность неблагоприятного исхода действий субъекта в условиях неопределенности среды функционирования  В: совокупность обстоятельств, не обязательно конкретно угрожающего характера, но, безусловно, требующих реагировать на них с целью предупреждения и или снижения возможного ущерба  Г: Риск  Д: Угроза  Е: Опасность  Тест 2. Инструментом среднесрочного государственного планирования является:  А: Стратегия, концепция  Б: Доктрина  В: Национальный проект  Тест 3. Подготовку решений Президента по вопросам обеспечения безопасности осуществляет  А: Государственная Дума  Б: Совет безопасности  В: Совет Федерации |
| **Умение**: применять методы оценки рисков деятельности организации; проводить экспертные оценки причин и условий проявления негативных явлений, осуществлять мониторинг процессов, оказывающих деструктивный характер; разрабатывать предложения по устранению причин и последствий выявленных отклонений, нарушений и недостатков. | 1. Задание 1. Определить опасности, угрозы и риски, характерные для предприятия строительной отрасли, по следующим данным: - предприятие расположено в городе Москве; - организационно-правовая форма предприятия – ООО; - основные направления деятельности: заключение договоров на поставку материалов, заключение договоров на работы и услуги по ремонту и отделке помещений, заключение договоров с рабочими на производство работ, заключение договоров на информационно-консультаци онные услуги по дизайну и перепланировке помещений; размещение рекламы; - предприятие осуществляет свою деятельность на основании учредительного договора, лицензии на осуществление данного вида деятельности, договоров с поставщиками, ГОСТОВ и технологических нормативов по ремонту и строительству, правил техники безопасности; - имеет основной персонал, однако на время сезонных работ или для выполнения отдельных видов работ предприятия заключает договора с временными работниками; - имеет собственное офисное помещение площадью 50 м2, собственное складское помещение – 100 м2 в том же здании; - имеет собственный автотранспорт – автомобиль «Газель»; необходимый дополнительный автотранспорт берется в аренду; - материалы и оборудование для проведения работ закупаются как в РФ, так и за рубежом; - для закупки материалов и оборудования предприятие берет кредиты в банке (при необходимости); - имеет застрахованные объекты. Ситуация на рынке отделки и дизайна помещений благоприятная (имеется устойчивый спрос), однако конкуренция достаточно высокая. Перечень опасностей и угроз для строительной фирмы оформить в виде таблицы. |
| Способность принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности (УК-13) | 1. 1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в экономике. | **Знание**: основных научных законов для формирования мировоззренческой позиции и в области обеспечения экономической безопасности организации. | 1. Концептуальные основы экономической безопасности организации. 2. Принципы и политики комплаенс-контроля, их осознание руководством организации, принимающем решения. 3. Субъекты первичного финансового мониторинга в механизме финансовой разведки России.   Тест 1. Может ли по результатам мониторинга уточняться/изменяться перечень показателей состояния экономической безопасности  А: нет, Стратегией экономической безопасности РФ определен исчерпывающий перечень показателей.  Б: да, это является положением Стратегии экономической безопасности РФ  В: может, но только в критической экономической ситуации. |
| **Умение:** использовать рекомендации международных и отечественных стандартов управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита в целях обеспечения экономической безопасности организации. | *Задание 1.* Руководитель внутреннего аудита проверяет карту рисков организации.   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | Приоритеты риска | Вероятность | | | | Маловероятно | Возможно | Вероятно | | Критическое |  | Риск В |  | | Значительное |  |  | Риск D | | Незначитель-ное | Риск А | Риск С |  |   Какой из указанных вариантов установления приоритета рисков, с учетом ограничения ресурсов в 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 организации  Задание 3. Разработать систему управления рисками на примере организации, предложить этапы ее внедрения. |
| 2.Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски. | **Знание:** современных методов сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных из различных источников экономической, социальной, управленческой информации для планирования текущих и долгосрочных финансовых целей с использованием финансовых инструментов для управления финансами и контроля экономических и финансовых рисков. | Тест 1. Преимущество СУР для заинтересованных лиц – акционеров, выражается в следующем:  А: Совершенствование практики корпоративного управления и повышение прозрачности ведения бизнеса  Б: Своевременное выявление угроз и возможностей, способных повлиять на достижение стратегических целей предприятия  В: Глубокое понимание всех аспектов бизнеса с целью более эффективного операционного планирования  Г: Понимание целей ежедневной деятельности, повышение мотивации  Тест 2. Согласно УК РФ, фиктивное банкротство – это:  А: Заведомо ложное публичное объявление руководителем или учредителем (участником) юридического лица о несостоятельности данного юридического лица, если это деяние причинило крупный ущерб  Б: Заведомо ложное публичное объявление руководителем юридического лица о несостоятельности данного юридического лица  В: Совершение руководителем или учредителем юридического лица действия (бездействия), заведомо влекущего неспособность юридического лица в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб  Г: Совершение руководителем юридического лица действия (бездействия), заведомо влекущего неспособность юридического лица в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей |
| **Умение:** сформулировать задачу и прогнозировать ситуацию в зависимости от принятия того или иного решения, применять финансовые инструменты для управления личными финансами в условиях риска и асимметрии информации. | 1. В чем суть нейтрального, осторожного и склонного отношения к риску для ЛПР? 2. Приведите вид функции выбора при нейтральном отношении к риску ЛПР. 3. Приведите вид функции выбора, коэффициент индивидуального отношения к риску для ЛПР при осторожном отношении к риску. 4. Приведите вид функции выбора, коэффициент индивидуального отношения к риску для склонных к риску ЛПР. |

**Примерный перечень контрольных вопросов к экзамену:**

1. Государственная политика в сфере обеспечения экономической безопасности общества, государства, личности.
2. Основные элементы системы обеспечения безопасности. Объекты, субъекты обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
3. Экономическая безопасность как условие экономического роста. Перспективы и препятствия экономического роста организации.
4. «Теневая» экономика и ее негативное влияние на реальный и финансовый сектора экономики.
5. Понятие и правовые основы противодействия коррупции.
6. Определение неопределенности и риска. Классификация рисков. Основные классификационные признаки.
7. Внешние риски организации. Определение Классификация.
8. Внутренние риски организации. Определение Классификация.
9. Основные этапы управления рисками
10. Понятие риск-менеджмента. Система управления рисками.
11. Содержание идентификации и анализа рисков.
12. Анализ рисков организации. Последовательность основных процедур по его проведению.
13. Количественная оценка риска. Основные измерители риска.
14. Подходы к управлению рисками. Централизованная функция
15. Подходы к управлению рисками. Децентрализованная функция
16. Страхование как метод управления рисками. Виды страхования. Риски, управляемые этим методом.
17. Уклонение как метод управления рисками. Виды рисков, управляемых этим методом.
18. Передача риска как метод управления рисками. Виды рисков, управляемых этим методом.
19. Резервирование средств как метод управления рисками. Виды рисков, управляемых этим методом.
20. Хеджирование риска как метод управления рисками. Виды рисков, управляемых этим методом.
21. Диверсификация риска как метод управления рисками. Виды рисков, управляемых этим методом.
22. Понятие системы внутреннего контроля и аудита. Субъекты и объекты внутреннего контроля и аудита.
23. Роль и место внутреннего контроля и аудита в системе экономической безопасности хозяйствующего субъекта.
24. Российские и международные стандарты риск-менеджмента.
25. Российские и международные стандарты внутреннего контроля.
26. Служба внутреннего аудита. Организация работы Службы внутреннего аудита.
27. Задачи и функции деятельности внутренних аудиторов. Ограничения деятельности внутреннего аудита.
28. Границы внутреннего контроля. Процедуры взаимодействия с руководством организации и внешними контролерами.
29. Планирование деятельности внутреннего контроля (цель, определение объемов, состава и сроков выполнения работ, ресурсы, необходимые для выполнения работы, подготовка рабочей программы).
30. Система внутреннего контроля в рамках «трех линий защиты».
31. Процедуры внутреннего контроля. Разделение обязанностей по утверждению операций. Учет операций. Обеспечение сохранности активов.
32. Основные области комплаенса и комплаенс-приоритеты.
33. Роль Совета директоров в деятельности внутреннего контроля и внутреннего аудита.
34. Правовые и методологические основы деятельности финансовой разведки в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
35. Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ.
36. Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ в России.
37. Мошенничество: понятия и виды. Риски внешнего мошенничества.
38. Эффективные способы противодействия, контроль над действиями контрагентов.
39. Классификация корпоративного мошенничества. Подозрительные факты как свидетельства возможных махинаций.
40. Способы противодействия мошенничеству в деятельности организации: противодействие коррупции, разделение полномочий, контроль управления доступом и защита коммерческой тайны, мониторинг, аудит данных, работа с персоналом, контроль документов и др.

**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: "Энергетический бизнес"

Профиль: "Экономика креативных индустрий"

Экзаменационный билет №1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Вопросы | Баллы |
| 1. | Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ в России | 20 |
| 2. | Понятие системы внутреннего контроля и аудита. Субъекты и объекты 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 01.10.2024 № 2187/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов, обучающихся по образовательным программам высшего образования в Финансовом университете» и приказы филиалов по данному вопросу.

# Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

**Нормативные правовые акты:**

1. Лимская декларация руководящих органов контроля ИНТОСАИ
2. Этический кодекс ИНТОСАИ для аудиторов в государственном секторе
3. Межгосударственный стандарт ГОСТ ISO 9000-2011 "Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь"
4. Международный стандарт ИСО 9004:2009 "Менеджмент для достижения устойчивого успеха организации. Подход на основе менеджмента качества"
5. Международный стандарт ИСО 31000:2009 "Менеджмент риска. Принципы и руководство"
6. Международный стандарт ИСО 37301:2021 «Система управление соответствием. Требования с руководством по применению»
7. 40 Рекомендаций ФАТФ.
8. Cтатья 19 Федерального закона О бухгалтерском учете N 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013) "Организация внутреннего контроля в хозяйственной жизни экономического субъекта"
9. 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/
10. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014) «О бухгалтерском учете» // Консультант Плюс [Электронный ресурс] // http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_122855/

**Основная литература:**

1. Авдийский, В. И., Теория и практика управления рисками организации : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки "Экономика", профиль "Анализ рисков и экономическая безопасность"/ В. И. Авдийский, В. М. Безденежных ; Финуниверситет. — Москва : КноРус, 2023. — 275 с. — (Бакалавриат и магистратура). — ISBN 978-5-406-08746-6. — Текст: непосредственный. — То же. — 2021. — ЭБС BOOK.ru. — URL: https://book.ru/book/940503 (дата обращения: 30.11.2024). — 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. — ISBN 978-5-00172-133-8. — Текст : непосредственный. — То же. — ЭБС Лань. — URL: https://e.lanbook.com/book/166791 (дата обращения: 30.11.2024). — Текст : электронный.

**Дополнительная литература:**

1. Буянский, С. Г. Корпоративное управление, комплаенс и риск-менеджмент: учебное пособие для магистрантов / С. Г. Буянский, Ю .В. Трунцевский; Финуниверситет. — Москва: Русайнс, 2016. — 344 с. — Текст: непосредственный. — То же. — 2024. — ЭБС BOOK.ru. — URL: https://book.ru/book/953618 (дата обращения: 30.11.2024). — Текст : электронный.
2. Лебедева, Н. Е. Экономическая безопасность и бизнес-риски предприятий топливно-энергетического комплекса: учебное пособие для студентов по направлению "Экономика", магистерская программа "Экономика и моделирование бизнес-процессов топливно-энергетического комплекса" / Н. Е. Лебедева, В. В. Земсков; Финуниверситет. — Москва: Прометей, 2022. — 240 с.: ил. — ISBN 978-5-00172-259-5. — Текст : непосредственный. — То же. — ЭБС Лань. — URL: https://e.lanbook.com/book/220847 (дата обращения: 30.11.2024). — Текст : электронный.
3. 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: 30.11.2024). — Текст : электронный.
4. 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. — URL: https://znanium.com/catalog/product/1039703 (дата обращения: 30.11.2024). — Текст : электронный.
5. Орлов, С. Н. Внутренний аудит в современной системе корпоративного управления компанией : практическое пособие / С. Н. Орлов. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 284 с. — (Наука и практика). — ЭБС ZNANIUM. — URL: https://znanium.com/catalog/product/2051470 (дата обращения: 30.11.2024). — Текст : электронный.
6. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов : учебное пособие / В.И. Авдийский [и др.] ; Финуниверситет. — Москва : ИНФРА-М, 2017. — 203 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/23556. - ISBN 978-5-16-012236-6. — Текст : непосредственный. — То же. — 2022. — ЭБС ZNANIUM. — URL: https://znanium.ru/catalog/product/1863267 (дата обращения: 30.11.2024). — Текст: электронный.

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

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.>ru
5. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
6. Электронно-библиотечная система издательства Проспект http://ebs.prospekt.org/books
7. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <http://lib.alpinadigital.ru/>
8. Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru/>
9. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
10. Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>

# 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 – Kaspersky 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. www.minfin.ru (сайт Министерства Финансов РФ)
2. www.fcinfo.ru (сайт ФК-НОВОСТИ)
3. www.interfax.ru (сайт Интерфакс)
4. www.kommersant.ru (сайт КоммерсантЪ)
5. www.rbc.ru (сайт РосБизнесКонсалтинг)
6. www.vedomosti.ru (сайт Ведомости)
7. www.consultant.ru (сайт КонсультантПлюс)
8. www.economy.gov.ru (сайт Министерства экономического развития РФ)
9. www.nalog.ru (сайт Федеральной налоговой службы России)
10. www.cbr.ru (сайт Центрального банка РФ)
11. www.probpalata.gov.ru (сайт Федеральной пробирной палаты)
12. www.flb.ru (сайт Агентство федеральных расследований (Free Lance Burear))
13. www.arb.ru (сайт Ассоциации российских банков)
14. www.bankrot-fedresurs.ru (сайт ЕФРСБ - единый федеральный реестр сведений о банкротстве)
15. www.businessportal.pro (сайт Бизнес портал)

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

Материально-техническая база, которой располагает Финансовый университет: аудиторный фонд, компьютерные классы, библиотека Финансового университета и др.; ПУ, интернет, справочники.

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой специалитета, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы оснащены компьютерной техникой с подключением к сети Интернет и доступом к информационно-образовательной среде Финансового университета.