

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Кубанский государственный университет»  
Экономический факультет

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,  
качеству образования  
первый проректор

« 24 » \_\_\_\_\_ 2018 г.  
Хатуров А.А.



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ  
Б1.В.05 РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ  
БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

|                                   |                                                                                                                    |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Специальность                     | 38.05.01 Экономическая безопасность<br>Финансово-экономическое обеспечение<br>федеральных государственных органов, |
| Специализация                     | обеспечивающих безопасность Российской<br>Федерации                                                                |
| Форма обучения                    | Очная                                                                                                              |
| Квалификация (степень) выпускника | Экономист                                                                                                          |

Рабочая программа дисциплины «Риск-менеджмент в системе экономической безопасности организации» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность

Программу составил:

Н.В. Соколова, кандидат экономических наук, доцент



Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры

экономического анализа, статистики и финансов протокол №8 «03» апреля 2018 г.

Заведующий кафедрой, доктор экономических наук,  
профессор Пенюгалова А.В.



Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета протокол №3 «10» апреля 2018 г.

Председатель УМК экономического факультета  
Дробышевская Л.Н.



Рецензенты:

Молчан Г.Н., ведущий специалист группы по работе  
с небонентской дебиторской задолженностью  
Финансового департамента ПАО «МТС»

Геворкян С. М., доцент кандидат экономических наук, доцент кафедры  
теоретической экономики ФГБОУ ВО «КубГУ»

## 1 Цели и задачи изучения дисциплины

### 1.1 Цель и задачи дисциплины

Целью дисциплины «Риск-менеджмент в системе экономической безопасности организации» является формирование целостного представления о функционировании экономической системы в условиях неопределенности, планировании и организации риск-менеджмента для обеспечения финансово-экономической безопасности организации

### 1.2 Задачи дисциплины:

1. изучение общих принципов планирования и организации риск-менеджмента для обеспечения финансово-экономической безопасности организации в соответствие с современными концепциями управления рисками организаций
2. изучение методов анализа и оценки возможных экономических рисков экономических рисков организации;
3. изучение методов прогнозирования возможных угроз экономической безопасности на основе исследования социально-экономических процессов.

### 1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

«Риск-менеджмент в системе экономической безопасности организации» относятся к вариативной части Блока 1 учебного плана специальности «Экономическая безопасность» специализации Финансово-экономическое обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации.

В ходе освоения дисциплины «Риск-менеджмент в системе экономической безопасности организации» студент должен опираться на знания и умения, полученные в результате освоения дисциплин «Статистика», «Математика», «Оценка рисков», в частности на умение проводить статистический анализ данных, использовать различные методы оценки взаимосвязи изучаемых признаков, знание различных терминов и показателей экономики организаций.

В результате изучения дисциплины «Риск-менеджмент в системе экономической безопасности организации» студенты осваивают достижения финансовой теории и практики в области управления рисками. Знания, умения и навыки, освоенные студентами в ходе изучения дисциплины, применяются при изучении таких дисциплин как «Безопасность фондового рынка», «Страхование рисков» и написания выпускной квалификационной работы.

### 1.3 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций

| № п.п. | Индекс компетенции | Содержание компетенции (или её части)                                                                                                                        | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны                |                                                                                                                                                                       |                                                                               |
|--------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
|        |                    |                                                                                                                                                              | знать                                                                      | уметь                                                                                                                                                                 | владеть                                                                       |
| 1.     | ПК-31              | способностью на основе статистических данных исследовать социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности | - статистические методы оценки возможных угроз экономической безопасности. | - применять статистические методы оценки возможных угроз экономической безопасности<br>- на основе статистических данных исследовать социально-экономические процессы | - статистическими методами оценки возможных угроз экономической безопасности. |

| № п.п. | Индекс компетенции | Содержание компетенции (или её части)                                                                                                                                           | В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны                                               |                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                 |
|--------|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|        |                    |                                                                                                                                                                                 | знать                                                                                                     | уметь                                                                                                                                                                                            | владеть                                                                                                                                         |
| 2.     | ПК-32              | способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности | - основные методы анализа возможных экономических рисков.                                                 | - обосновывать выбор управленческих решений на основе оценки возможных экономических рисков.<br>- составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности | - основными методами оценки и анализа возможных экономических рисков и составления прогнозов развития основных угроз экономической безопасности |
| 3.     | ПСК-6.4            | способностью планировать и организовывать прикладное использование риск-менеджмента для обеспечения финансово-экономической безопасности организации                            | - принципы организации риск-менеджмента для обеспечения финансово-экономической безопасности организации. | - организовать риск-менеджмент для обеспечения финансово-экономической безопасности организации.                                                                                                 | - методами организации риск-менеджмента для обеспечения финансово-экономической безопасности организации                                        |

## 2. Структура и содержание дисциплины

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 2 зач.ед. (72 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице.

| Вид учебной работы                                                    |                               | Всего часов | Семестры<br>(часы) |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------|--------------------|
|                                                                       |                               |             | 9                  |
| Контактная работа, в том числе:                                       |                               |             |                    |
| Аудиторные занятия (всего)                                            |                               | 50          | 50                 |
| Занятия лекционного типа                                              |                               | 18          | 18                 |
| Лабораторные занятия                                                  |                               | -           | -                  |
| Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)            |                               | 32          | 32                 |
| Иная контактная работа:                                               |                               |             |                    |
| Контроль самостоятельной работы (КСР)                                 |                               | 2           | 2                  |
| Промежуточная аттестация (ИКР)                                        |                               | 0,2         | 0,2                |
| Самостоятельная работа , в том числе:                                 |                               |             |                    |
| Курсовая работа                                                       |                               | -           | -                  |
| Проработка учебного (теоретического) материала                        |                               | 8           | 8                  |
| Выполнение индивидуальных заданий (подготовка сообщений, презентаций) |                               | 4           | 4                  |
| Расчетные задания                                                     |                               | 4           | 4                  |
| Подготовка к текущему контролю                                        |                               | 3,8         | 3,8                |
| Контроль:                                                             |                               |             |                    |
| Подготовка к экзамену                                                 |                               | —           | —                  |
| Общая трудоемкость                                                    | час.                          | 72          | 72                 |
|                                                                       | в том числе контактная работа | 52,2        | 52,2               |
|                                                                       | зач. ед                       | 2           | 2                  |

### 2.2 Структура дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

## Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 9 семестре

| №  | Наименование разделов (тем)                                                          | Количество часов |                   |    |    |                      |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|----|----|----------------------|
|    |                                                                                      | Всего            | Аудиторная работа |    |    | Внеаудиторная работа |
|    |                                                                                      |                  | Л                 | ПЗ | ЛР |                      |
| 1  | 2                                                                                    | 3                | 4                 | 5  | 6  | 7                    |
| 1. | Организация риск-менеджмента на предприятии                                          | 7,8              | 2                 | 4  | –  | 1,8                  |
| 2. | Особенности статистических методов оценки возможных угроз экономической безопасности | 14               | 4                 | 6  | –  | 4                    |
| 3. | Методы минимизации риска                                                             | 20               | 6                 | 8  | –  | 6                    |
| 4. | Оценка эффективности системы риск-менеджмента                                        | 10               | 2                 | 6  | –  | 2                    |
| 5. | Особенности управления отдельными видами риска                                       | 18               | 4                 | 8  | –  | 6                    |
|    | <i>Итого по дисциплине:</i>                                                          |                  | 18                | 32 | –  | 19,8                 |

## 2.3 Содержание разделов дисциплины

### 2.3.1 Занятия лекционного типа

| № раздела | Наименование раздела                                                                 | Содержание раздела                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Форма текущего контроля |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1         | 2                                                                                    | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 4                       |
| 1         | Организация риск-менеджмента на предприятии                                          | Принципы и процесс создания риск-менеджмента. Цели, задачи и функции риск-менеджмента. Функциональная структура риск-менеджмента. Алгоритм управления риском в системе управления предприятием. Организация управления риском предприятия. Мониторинг программ риск-менеджмента. Современные концепции управления рисками организаций.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | КВ                      |
| 2         | Особенности статистических методов оценки возможных угроз экономической безопасности | Ограничения и условия применения статистических методов экономической безопасности. Использование анализа вариации и корреляционно-регрессионного анализа возможных угроз экономической безопасности. Методы прогнозирования динамики развития основных угроз экономической безопасности                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | КВ                      |
| 3         | Методы минимизации риска                                                             | Характеристика различных классификаций методов управления рисками. Достоинства, недостатки и сфера применения различных методов нейтрализации рисков.<br>Уклонение как метод управления риском. Положительные и отрицательные стороны избежания риска.<br>Принятия риска на себя как метод управления риском. Область применения и условия использования данного метода управления риском.<br>Диверсификации как метод управления риском. Сфера применения диверсификации в зависимости от конкретного вида риска (систематический, специфический).<br>Различные методы передачи риска, их преимущества и недостатки.<br>Лимитирование как метод управления риском. Сфера применения диверсификации в зависимости от конкретного вида риска.<br>Обоснование выбора применяемого метода управления в зависимости от вероятности и уровня риска. | КВ                      |
| 4         | Оценка эффективности системы риск-менеджмента                                        | Условия осуществления контроля функционирования системы риск-менеджмента.<br>Методы оценки результативности мероприятий по управлению рисками: сравнительный анализ, факторный анализ рисков, абсолютная оценка эффективности мероприятий, использование коэффициентов финансовых возможностей фирмы по покрытию убытка.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | КВ                      |

|   |                                                |                                                                                                                                                       |    |
|---|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 5 | Особенности управления отдельными видами риска | Управление финансовыми и коммерческими рисками.<br>Управление валютными рисками.<br>Управление процентными рисками.<br>Управление кредитными рисками. | КВ |
|---|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

### 2.3.2 Занятия семинарского типа

| № | Наименование раздела                                                                 | Тематика практических занятий (семинаров)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Форма текущего контроля |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1 | 2                                                                                    | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 4                       |
| 1 | Организация риск-менеджмента на предприятии                                          | Практическое занятие № 1 Принципы и процесс создания риск-менеджмента.<br>Практическое занятие № 2 Современные концепции управления рисками организаций: COSO, FERMA.                                                                                                                                                                                                                                                              | О, Т, Д                 |
| 2 | Особенности статистических методов оценки возможных угроз экономической безопасности | Практическое занятие № 1 Использование анализа вариации возможных угроз экономической безопасности.<br>Практическое занятие № 2 Использование корреляционно-регрессионного анализа возможных угроз экономической безопасности.<br>Практическое занятие № 3 Методы прогнозирования динамики развития основных угроз экономической безопасности                                                                                      | О,Т, 3                  |
| 3 | Методы минимизации риска                                                             | Практическое занятие № 1 Характеристика различных классификаций методов управления рисками. Достоинства, недостатки и сфера применения различных методов нейтрализации рисков.<br>Практическое занятие № 2,3 Уклонение как метод управления риском. Область применения и условия использования принятия риска на себя и диверсификации.<br>Практическое занятие № 4 Различные методы передачи риска, их преимущества и недостатки. | О,Т, 3                  |
| 4 | Оценка эффективности системы риск-менеджмента                                        | Практическое занятие № 1 Условия осуществления контроля функционирования системы риск-менеджмента.<br>Практическое занятие № 2 Методы оценки результативности мероприятий по управлению рисками: сравнительный анализ, факторный анализ рисков.<br>Практическое занятие № 3 Оценка эффективности мероприятий, использование коэффициентов финансовых возможностей фирмы по покрытию убытка.                                        | О,Т                     |
| 5 | Особенности управления отдельными видами риска                                       | Практическое занятие № 1,2 Управление финансовыми и коммерческими рисками.<br>Практическое занятие № 3,4 Управление валютными, процентными, кредитными рисками.                                                                                                                                                                                                                                                                    | О, 3                    |

3 – задачи, Д-дискуссия, КС-круглый стол, Т- тестирование, О-опрос.

### 2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия - не предусмотрены.

### 2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы – не предусмотрены.

## 2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

| № | Вид СРС             | Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы                                       |
|---|---------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 2                   | 3                                                                                                                               |
| 1 | Подготовка к лекции | Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа, утвержденные Советом экономического факультета |

|   |                                                  |                                                                                                                                                                                 |
|---|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|   |                                                  | ФГБОУ ВО «КубГУ», протокол № 8 от 29.06.2017 г.                                                                                                                                 |
| 2 | Подготовка к семинарским (практическим) занятиям | Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа, утвержденные Советом экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ», протокол № 8 от 29.06.2017 г. |
| 3 | Выполнение расчетных задач                       | Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся утвержденные Советом экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ», протокол № 8 от 29.06.2017 г.           |

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа,

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

### **3. Образовательные технологии**

В процессе изучения дисциплины лекции, практические занятия, консультации являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной технологии.

Основной целью практических занятий является разбор практических ситуаций. Дополнительной целью практических занятий является контроль усвоения пройденного материала. На практических занятиях также осуществляется проверка выполнения заданий.

При реализации различных видов учебной работы (лекций и практических занятий) используются следующие образовательные технологии:

- тестирование;
- разбор практических задач.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием личных кабинетов электронной системы.

### **4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

Освоение дисциплины предполагает две основные формы контроля - текущий и промежуточный.

Текущий контроль (ТК) предназначен для оценки самостоятельной работы студентов по решению задач, итогов тестирования. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы и предполагает овладение материалами лекций, литературы, программы, работу студентов в ходе проведения семинарских занятий, а также выполнение письменных работ в форме докладов, тестовых заданий, решении расчетно-графических заданий и задач, выполнении контролируемой самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация студентов осуществляется в рамках завершения изучения дисциплины и позволяет определить качество усвоения изученного материала, предполагает контроль и управление процессом приобретения студентами необходимых знаний, умения и

навыков, определяемых по ФГОС ВО по соответствующему направлению подготовки в качестве результатов освоения учебной дисциплины.

#### **4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущей аттестации**

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

Пример заданий текущего контроля

*Пример вопросов к устному опросу по теме 1.*

1. Принципы и процесс создания риск-менеджмента.
2. Цели, задачи и функции риск-менеджмента.
3. Функциональная структура риск-менеджмента.
4. Алгоритм управления риском в системе управления предприятием.
5. Организация управления риском предприятия.
6. Мониторинг программ риск-менеджмента.

Критерии оценки:

-оценка «неудовлетворительно» – не удалось в процессе ответа раскрыть обсуждаемый вопрос, либо студент не смог дать ответ на поставленный вопрос;

-оценка «удовлетворительно» – не удалось в процессе ответа раскрыть основные положения изучаемой проблемы, ответ неконкретен и студент продемонстрировал знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала;

-оценка «хорошо» – студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, ошибки носят несущественный характер;

-оценка «отлично» – ответ на вопрос носить полный всеобъемлющий характер, исчерпывающе, последовательно, студент четко и логически стройно излагает материал, свободно справляется с дополнительными вопросами, причем не затрудняется с ответами при их видоизменении.

### *Пример теста по теме 3*

#### Задание 1

Хеджирование относится к группе методов по управлению рисками:

- 1) снижения риска;
- 2) сохранения риска;
- 3) принятия риска;
- 4) передачи риска.

#### Задание 2

Методами финансирования рисков являются:

- 1) аутсорсинг; 2) получение финансовой помощи; 3) самострахование; 4) диверсификация.

#### Задание 3

Снижение степени риска - это :

- 1) осуществление предупредительных организационно – технических мероприятий, под которыми понимаются различные способы усиления безопасности зданий и сооружений, установка систем контроля и оповещения, противопожарных устройств, проведение обучения персонала способам поведения в экстремальных ситуациях и т.д.;
- 2) распределение усилий и капиталовложений между разнообразными видами деятельности, непосредственно не связанными друг с другом.;
- 3) возложение ответственность за снижение возможности возникновения неблагоприятных событий на стороннюю организацию (другой субъект);
- 4) использование для покрытия убытков собственные финансовые возможности.

#### Задание 4

Перечислите недостатки самострахования

#### Задание 5

Имеются данные об убыточности страховой суммы при страховании имущества:

| Год                                                       | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 |
|-----------------------------------------------------------|------|------|------|------|
| Убыточность страховой суммы (на 100 руб. страховой суммы) | 15   | 17   | 19   | 21   |

Рассчитать с вероятностью 0,954 размер нетто – ставки на 2003г.

Определить брутто – ставку, если расходы на ведение дела, резерв предупредительных мероприятий, прибыль и другие затраты, не связанные со страховыми выплатами, равны 15%.

Критерии оценок тестового контроля знаний:

- 5 (отлично) - 91-100% правильных ответов
- 4 (хорошо) - 81-90% правильных ответов
- 3 (удовлетворительно) - 61-80% правильных ответов
- 2 (неудовлетворительно) - 60% и менее правильных ответов

### *Пример задач по теме 2*

### Задание 1

Портфель содержит два вида активов, А и В. Их удельные веса в общей стоимости портфеля составляют 0,2 и 0,8. Найдем стандартное отклонение для доходности портфеля в целом. Предварительно определим ряд необходимых для этого статистических параметров для каждого актива, используя для этого ежемесячные данные о доходности каждого актива (см. табл.).

Ежемесячные показатели доходности активов А и В (%):

| t  | A    | B     |
|----|------|-------|
| 1  | 6,35 | 9,02  |
| 2  | 6,88 | 7,65  |
| 3  | 6,99 | 9,12  |
| 4  | 7,91 | 7,01  |
| 5  | 7,4  | 5,69  |
| 6  | 9,12 | 8,65  |
| 7  | 6,38 | 6,36  |
| 8  | 6,13 | 10,23 |
| 9  | 7,55 | 6,56  |
| 10 | 8,12 | 7,01  |
| 11 | 6,99 | 5,23  |
| 12 | 7,13 | 6,56  |

### Задание 3

Портфель содержит два вида активов, А и В. Их удельные веса в общей стоимости портфеля составляют 0,5 и 0,5. Найдем стандартное отклонение для доходности портфеля в целом. Предварительно определим ряд необходимых для этого статистических параметров для каждого актива, используя для этого ежемесячные данные о доходности каждого актива (см. табл.).

Ежемесячные показатели доходности активов А и В (%):

| t  | A   | B   |
|----|-----|-----|
| 1  | 1,0 | 0,2 |
| 2  | 0,9 | 0,1 |
| 3  | 0,8 | 0,2 |
| 4  | 0,7 | 0,3 |
| 5  | 0,6 | 0,4 |
| 6  | 0,5 | 0,5 |
| 7  | 0,4 | 0,6 |
| 8  | 0,3 | 0,7 |
| 9  | 0,2 | 0,8 |
| 10 | 0,1 | 0,9 |
| 11 | 0,0 | 1,0 |

### Задача 3

Портфель содержит два вида активов, А и В. Определить оптимальную структуру портфеля, если парный коэффициент корреляции равен -0,958. Ежемесячные показатели доходности активов А и В (%):

| t | A   | B   |
|---|-----|-----|
| 1 | 2,0 | 0,2 |
| 2 | 1,5 | 0,5 |
| 3 | 1,2 | 0,7 |
| 4 | 1,0 | 1,0 |

#### Задача 4

Ставка без риска равна 8 %, ожидаемая доходность рыночного портфеля 12 %, коэффициент  $\beta$  акции компании А относительно рыночного портфеля 1,2. Определите рыночную доходность акции.

Критерии оценки :

- оценка «неудовлетворительно» – испытывает трудности применения теоретических знаний к решению практических задач; допускает принципиальные ошибки в выполнении типовых разноуровневых практических заданий;
- оценка «удовлетворительно» – применяет теоретические знания к решению практических задач; справляется с выполнением типовых практических задач по известным алгоритмам, правилам, методам;
- оценка «хорошо» – правильно применяет теоретические знания к решению практических задач; выполняет типовые практические задания на основе адекватных методов, способов, приемов, решает задачи повышенной сложности, допускает незначительные отклонения; --
- оценка «отлично» – творчески применяет знания теории к решению практических задач, находит оптимальные решения для выполнения практического задания; свободно выполняет типовые практические задания на основе адекватных методов, способов, приемов; решает задачи повышенной сложности, находит нестандартные решения в проблемных ситуациях.

#### **4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации**

Вопросы по дисциплине «Риск-менеджмент в системе экономической безопасности организации»

6. Принципы и процесс создания риск-менеджмента.
7. Цели, задачи и функции риск-менеджмента.
8. Функциональная структура риск-менеджмента.
9. Алгоритм управления риском в системе управления предприятием.
10. Организация управления риском предприятия.
11. Мониторинг программ риск-менеджмента.
12. Современные концепции управления рисками организаций
13. Ограничения и условия применения статистических методов экономической безопасности: требования одинаковой размерности и методологии расчета, репрезентативности, отсутствия автокорреляции и мультиколлинеарности, однородности совокупности.
14. Методы прогнозирования динамики развития основных угроз экономической безопасности
15. Использование анализа вариации возможных угроз экономической безопасности
16. Использование корреляционно-регрессионного анализа возможных угроз экономической безопасности
17. Оценка риска банкротства с помощью дискриминантного анализа
18. Классификации методов воздействия на риск (на методы снижения, сохранения и передачи рисков; на методы трансформации и финансирования риска).
19. Различные подходы к выбору методов управления рисков.
20. Методы снижения рисков (уклонение от риска, планирование деятельности, разделение, диверсификация).
21. Методы сохранения риска (принятие риска, самострахование).
22. Методы передачи рисков (передача риска, страхование).
23. Методическое обеспечение процесса идентификации и управления финансовыми рисками.
24. Показатели оценки эффективности мероприятий по управлению риском.

25. Управление финансовыми рисками.
26. Управление коммерческими рисками.
27. Управление кадровыми рисками.
28. Управление валютными рисками.
29. Управление процентными рисками.
30. Управление кредитными рисками.

## **5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)**

### **5.1. Основная литература:**

1. Пименов, Н. А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности / Н. А. Пименов. — 2-е изд., пер. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 326 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04539-0. — Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/2F733C7A-FD67-4303-BE6A-CBA46B198EAB](http://www.biblio-online.ru/book/2F733C7A-FD67-4303-BE6A-CBA46B198EAB).
2. Воронцовский, А. В. Управление рисками / А. В. Воронцовский. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 414 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00945-3. — Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/E098C311-CAA9-4FD5-AC72-5F801419DD64](http://www.biblio-online.ru/book/E098C311-CAA9-4FD5-AC72-5F801419DD64).
3. Воронцовский, А. В. Управление рисками [Текст] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / А. В. Воронцовский ; С.-Петерб. гос. ун-т. - Москва : Юрайт, 2016. - 414 с.
4. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент [Текст] : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский ; Высшая школа финансов и менеджмента Рос. акад. народного хоз-ва и гос. службы при Президенте Рос. Федерации. - Москва : Юрайт, 2015. - 353 с.

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечных системах «Лань» и «Юрайт».

### **5.2. Дополнительная литература:**

1. Васин, С. М. Управление рисками на предприятии : учебное пособие / В. С. Шутов ; С. М. Васин, В. С. Шутов. - М. : КНОРУС, 2010. - 299 с
2. Ковалев П.П. Банковский риск- менеджмент—М.: Финансы и статистика, 2013.—320с. — Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=411068>
3. Шапкин, А. С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций [Текст] : учебник для студентов вузов / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 5-е изд. - М. : Дашков и К°, 2012. - 879 с. - Библиогр.: с. 865-871. - ISBN 9785394016004
4. Моделирование рискованных ситуаций в экономике и бизнесе : учебное пособие для студентов вузов / А. М. Дубров, Б. А. Лагоша, Е. Ю. Хрусталева, Т. П. Барановская ; под ред. Б. А. Лагоши. - М. : Финансы и статистика, 2003. - 223 с.
5. Основы риск-менеджмента / Д. Гэлаи, М. Кроуи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 390 с. — ISBN 978-5-534-02578-1. — Режим доступа : [www.biblio-online.ru/book/B09D2080-475C-4D6A-A567-EC01EE10B8CD](http://www.biblio-online.ru/book/B09D2080-475C-4D6A-A567-EC01EE10B8CD).

### **5.3. Периодические издания:**

1. Управление риском

2. Управление финансовыми рисками
3. Финансовый менеджмент
4. Финансы
5. Экономический анализ: теория и практика

## **6. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)**

1. Федеральная служба государственной статистики [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
2. Портал статистических данных [www.statistika.ru](http://www.statistika.ru)
3. Центральный Банк Российской Федерации [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
4. Департамент экономического развития и инвестиций Краснодарского края <http://investment.krd.ru>.

## **7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Курс состоит из 5 тем. Основной теоретический материал дается студентам в виде лекций.

Для закрепления теоретического материала и формирования практических навыков использования основных финансовых индикаторов для выработки стратегических и тактических управленческих решений в сфере управления финансово-экономическими рисками со студентами проводятся семинарские занятия, включающие устные ответы, тематические дискуссии, круглые столы, решение тестовых заданий, решение задач.

Целью проведения практических и семинарских занятий является закрепление полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения теоретических знаний, моделирование практических ситуаций, а также проверка эффективности самостоятельной работы студента.

Практическое занятие (семинар) включает устный опрос слушателей по вопросам семинарских занятий в процессе проведения опросов. При этом выявляется степень овладения студентами материалом лекционного курса, материалов учебной, научной литературы, знание актуальных проблем и текущей ситуации в сфере риск-менеджмента. Далее выявляется способность студентов применить полученные теоретические знания к решению практического примера или задачи.

Подготовку к занятию целесообразно начинать с повторения материала лекций, изучения литературы из основного и дополнительного списков. При этом следует учитывать, что лекционный курс ограничен по времени и не позволяет лектору детально рассмотреть все аспекты изучаемого вопроса. Следовательно, требуется самостоятельно расширять познания как теоретического, так и практического характера. Тем не менее, лекции дают хороший ориентир студенту для поиска дополнительных материалов.

В ходе самостоятельной подготовки студенту необходимо изучить, прежде всего, учебную литературу, монографии и прочие источники информации, которые рекомендованы преподавателем.

Научные и аналитические статьи, публикуемые в специализированных периодических изданиях, позволяют расширить кругозор и получить представление об актуальных проблемах, возможных путях их решения и или тенденциях в исследуемой области.

При решении задач на практических занятиях и в ходе самостоятельного решения дома, следует производить расчеты с указанием соответствующих формул либо показать четкую технологию (порядок, последовательность) решения. Условия задачи необходимо отразить в работе.

Посещение лекционных и практических занятий является необходимым, но недостаточным условием для усвоения необходимых знаний по курсу. Каждый студент должен индивидуально готовиться по темам дисциплины, читая конспекты лекций и рекомендуемую литературу, заучивая базовые определения, классификации, схемы и

типологии. Самостоятельная работа позволяет студенту в спокойной обстановке обдумать, разобраться с информацией по теме, при необходимости обратиться к справочной литературе. Внимательное чтение и повторение прочитанного помогает в полном объеме усвоить содержание темы, структурировать знания.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний в области управления реальными инвестициями и оценкой финансово-экономических рисков проектов, что вызывает необходимость постоянного мониторинга информации и повышения уровня самообразования.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, тестовые задания, подготовка рефератов, групповой творческий проект, индивидуальные РГЗ.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными учебными ресурсами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
- выполнение заданий;
- индивидуальные и групповые консультации.

При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

Самостоятельная работа студентов является важнейшей составной частью учебной работы и предназначена для достижения следующих целей:

- закрепление и углубление полученных знаний, умений и навыков;
- подготовка к предстоящим занятиям, зачетам, экзаменам;
- формирование культуры умственного труда и самостоятельности в поиске и приобретении новых знаний.

Средствами обеспечения самостоятельной работы студентов являются учебники и учебные пособия, приведенные в списке основной и дополнительной литературы, а также методические рекомендации по дисциплине.

Для повышения эффективности самостоятельной работы студентов рекомендуется следующий порядок ее организации. Сначала изучаются теоретические вопросы по соответствующей теме с проработкой как конспектов лекций, так и учебников. Особое внимание следует обратить на понимание основных понятий и определений, что необходимо для правильного понимания и решения задач. Затем нужно самостоятельно разобрать и решить рассмотренные в лекции или в тексте примеры, выясняя в деталях практическое значение выученного теоретического материала, после чего еще раз внимательно прочитать все вопросы теории, попутно решая соответствующие упражнения, приведенные в учебниках и сборниках задач.

При освоении курса дисциплины «Риск-менеджмент» студенты выполняют следующие виды самостоятельной работы: подготовка сообщений по выбранным темам, решение расчетных заданий. Эти виды работ предполагают освоение студентами литературы, рекомендованной для самостоятельного изучения.

Следует отметить, что самостоятельная работа студентов приносит результаты лишь тогда, когда она является целенаправленной, систематической и планомерной.

Формами самостоятельной работы студентов являются изучение соответствующих монографий, периодической литературы и статистических материалов, рекомендуемых преподавателем, расчетно-графические задания.

### *Пример задание для самостоятельной работы*

#### Задание 1

Опишите и оцените классификации рисков по следующим признакам:

- роду потерь;
- источникам возникновения;

- длительности воздействия.

#### Задание 2

Составьте классификацию финансовых рисков в текстильной промышленности.

#### Задание 3

Определите ожидаемую доходность и риск в форме дисперсии, стандартного отклонения и коэффициента вариации при следующих исходных данных, заполните таблицу и сделайте выводы.

Таблица 1 – Ожидаемая доходность и риск инвестиционных проектов (%)

| Рисковые проекты | Будущие состояния экономики |               |               |               | Ожидаемая доходность | Оценка риска в форме дисперсии | Оценка риска в форме стандартного отклонения | Оценка риска в форме коэффициента вариации |
|------------------|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------------|--------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                  | 1-е<br>A1=0,2               | 2-е<br>A2=0,3 | 3-е<br>A3=0,4 | 4-е<br>A4=0,1 |                      |                                |                                              |                                            |
| Акция 1          | 6                           | 18            | 30            | 10            |                      |                                |                                              |                                            |
| Акция 2          | 12                          | 8             | 20            | 14            |                      |                                |                                              |                                            |
| Акция 3          | 7                           | 10            | 16            | 20            |                      |                                |                                              |                                            |

#### Задание 4

По представленным балансу и отчету о прибылях и убытках оцените интегральный финансовый риск с помощью:

- рейтинговой оценки (один вариант из предложенных);
- балльной оценки (один вариант из предложенных);
- эффекта финансового рычага (один вариант из предложенных);
- дискриминантного анализа (минимум три варианта из предложенных).

Сделать выводы.

#### Задание 5

Составить карту риск-менеджмента по депозитному риску.

## 8. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю) (при необходимости)

### 8.1 Перечень необходимого программного обеспечения.

Для успешного освоения дисциплины, студент использует такие программные средства как Microsoft Windows 8,10, Microsoft Office Professional Plus.

### 8.2 Перечень необходимых информационных справочных систем

Обучающимся должен быть обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, профессиональным справочным и поисковым системам:

ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)

ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>

ЭБС «Юрайт» <http://www.biblio-online.ru>

ЭБС Издательства «Лань» <http://e.lanbook.com/>

Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru/>),

Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>),

## 9. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

| №  | Вид работ                 | Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащенность                                                                                                                                                                                   |
|----|---------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. | Занятия лекционного типа  | Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office).<br>Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н, 212Н, 214Н, 201А, 205А, 4033Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5045Л, 5046Л |
| 2. | Занятия семинарского типа | Аудитории А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А, а также аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор,                                                                                                                       |

|    |                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                            | экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office).<br>Ауд., 2026Л, 2027Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 5043Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н                                                                                                                                                                                                                      |
| 3. | Групповые и индивидуальные консультации    | Кафедра экономического анализа, статистики и финансов ауд. 223, , ауд. А208Н                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 4. | Текущий контроль, промежуточная аттестация | Аудитории, укомплектованные презентационной техникой (проектор, экран, ноутбук) и прикладным программным обеспечением (Microsoft Office ).<br>Ауд. 520А, 207Н, 208Н, 209Н,212Н, 214Н, 201А,205А,А208Н, 202А, 210Н, 216Н, 513А, 514А, 515А, 516А,2026Л, 2027Л, 4033Л, 4034Л, 4035Л, 4036Л, 4038Л, 4039Л, 5040Л, 5041Л, 5042Л, 5043Л, 5045Л, 5046Л, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н |
| 5. | Самостоятельная работа                     | Кабинет для самостоятельной работы, оснащенный компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет»,программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета<br>Ауд. 213А, 218А, 201Н, 202Н, 203Н, А203Н                                                                                      |