

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Анализ и оценка рисков

**Кафедра «Аудит и экономический анализ»
Образовательная программа**

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Уровень высшего образования
бакалавриат

Форма обучения
Очная, заочная

Статус дисциплины: вариативная

Махачкала, 2018год

Рабочая программа дисциплины «Анализ и оценка рисков» составлена в 2018 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденный Приказом Минобрнауки от 12 ноября 2015 г. №1327.

Разработчик(и): к.э.н., доцент кафедры «Аудит и ЭА» ДГУ
Султанов Г.С. _____

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры «Аудит и экономический анализ»
от «27» июня 2018 г., протокол № 10
Зав. кафедрой _____ Гаджиев Н.Г.
(подпись)

на заседании Методической комиссии экономического факультета
от «30» июня 2018 г., протокол № 10
Председатель _____ Сулейманова Д.А.
(подпись)

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим
управлением «30» августа 2018г. _____
(подпись)

СОДЕРЖАНИЕ

Раздел программы	Стр.
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	6
5. Образовательные технологии	12
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	13
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	16
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	22
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	22
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	23
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	23
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	24

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Анализ и оценка рисков» входит в состав вариативной части образовательной программы 38.03.01 Экономика, профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с организацией и методикой проведения экономического анализа деятельности хозяйствующих субъектов для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации возможных экономических рисков.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных - ПК-5; ПК-6.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа, курсовая работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме контрольной работы и промежуточного контроля в форме экзаменов и зачета по результатам защиты курсовой работы.

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

Семестр	Учебные занятия						СРС, в том числе экзамен	Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе							
	Контактная работа обучающихся с преподавателем							
	всего	из них						
Лекции		Лабораторные занятия	Семинарские занятия	КСР	консультации			
5	108	18	-	18			72	зачет

1. Цели освоения дисциплины:

Цели освоения дисциплины соотносятся с общими целями ОПОП ВО по направлению 38.03.01 Экономика, профиль подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Целями освоения учебной дисциплины «Анализ и оценка рисков» являются:

- дать слушателям представление об основных концепциях, определениях и показателях оценки экономических рисков;
- познакомить с практическими возможностями статистического моделирования рисков;
- сформировать навыки работы с официальными и альтернативными источниками данных о рисках.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «Анализ и оценка рисков» относится к дисциплинам по выбору вариативной части образовательной программы бакалавриата по направлению 38.03.01 Экономика, профиль подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Дисциплина «Анализ и оценка рисков» взаимосвязана с другими дисциплинами: «Микроэкономика», «Математика», «Бухгалтерский учет», «Экономика организаций», «Статистика», «Менеджмент», «Экономический анализ», «Анализ бизнеспланирования», «Анализ и оценка рисков», «Анализ финансовой структуры капитала», «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности».

Для освоения данной дисциплины необходимы знания математических расчетов, источников информации, организации бухгалтерского учета и аудита, способов составления аналитических таблиц, расчета и интерпретации экономических показателей, методов и приемов анализа, этапов аналитической работы, объектов и субъектов анализа, организационной структуры предприятия.

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

Код компетенции из ФГОС ВО	Наименование компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения
ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать	<i>Знает:</i> способы и приемы анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности с целью оценки экономических рисков <i>Умеет:</i> проводить расчеты на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм

	полученные сведения для принятия управленческих решений	собственности с целью оценки экономических рисков <i>Владеет:</i> навыками интерпретации полученных результатов анализа банкротства организации для принятия управленческих решений с учетом экономических рисков
ПК-6	способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	<i>Знает:</i> методы сбора, анализа и обработки данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, необходимых для оценки правильности управленческого решения с учетом экономических рисков <i>Умеет:</i> использовать методы сбора, анализа и обработки данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, необходимых для оценки правильности управленческого решения с учетом экономических рисков на основе прогнозирования тенденции изменения социально-экономических показателей <i>Владеет:</i> навыками интерпретации полученных результатов с целью совершенствования управленческих решений с учетом экономических рисков

4. Объем, структура и содержание дисциплины:

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

4.2. Структура дисциплины (форма обучения – очная).

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости (<i>по неделям семестра</i>) Форма промежуточной аттестации (<i>по семестрам</i>)
				Лекции	Практические занятия	Контроль самост. раб.		
Модуль 1. Теоретико-методические основы анализа и оценки рисков								
1	Теоретические основы анализа и оценки рисков	5	1-2	2	2		14	Фронтальный опрос, тестирование, защита рефератов
2	Методы и приемы анализа и оценки рисков	5	3-4	2	2		14	Опросы, участие в дискуссиях, представление докладов

	<i>Итого по модулю 1:</i>	36	1-4	4	4		28	Контрольная работа
Модуль 2. Оценка эффективности систем управления рисками на предприятии								
3	Риски в бухгалтерском учете	5	4-5	2	2		8	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование, защита рефератов
4	Использование бухгалтерской отчетности в анализе и оценке рисков предприятия	5	6-7	2	2		8	Экспресс-опрос, решение практических задач, тестирование, подготовка презентации
5	Управление рисками	5	8-9	2	2		8	Экспресс-опрос, решение практических задач, тестирование, подготовка презентации
	<i>Итого по модулю 2:</i>	5	4-9	6	6		24	Контрольная работа
Модуль 3. Анализ и оценка финансовых рисков								
6	Анализ и оценка инвестиционного риска	5	10-11	2	2		6	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование, защита рефератов
7	Анализ и оценка банковских рисков	5	12-13	2	2		4	Экспресс-опрос, решение практических задач, тестирование, подготовка презентации
8	Анализ и оценка налоговых рисков	5	14-15	2	2		6	Экспресс-опрос, решение практических задач, тестирование, подготовка презентации
9	Анализ и оценка рисков в страховании	5	16-17	2	2		4	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование, защита рефератов
	<i>Итого по модулю 3:</i>	5	10-	8	8		20	Контрольная

			17					работа
	ИТОГО:	108	1-17	18	18		72	зачет

форма обучения – заочная

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	курс	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Самостоятельная работа	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Контроль самост. раб.		
Модуль 1. Теоретико-методические основы анализа и оценки рисков								
1	Теоретические основы анализа и оценки рисков	4	1-2	2	-		16	Фронтальный опрос, тестирование, защита рефератов
2	Методы и приемы анализа и оценки рисков	4	3-4	-	2		16	Опросы, участие в дискуссиях, представление докладов
	<i>Итого по модулю 1:</i>	36	1-4	2	2		32	Контрольная работа
Модуль 2. Оценка эффективности систем управления рисками на предприятии								
3	Риски в бухгалтерском учете	4	4-5	-	2		10	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование, защита рефератов
4	Использование бухгалтерской отчетности в анализе и оценке рисков предприятия	4	6-7	-	-		10	Экспресс-опрос, решение практических задач, тестирование, подготовка презентации
5	Управление рисками	4	8-9	2	-		12	Экспресс-опрос, решение практических задач, тестирование, подготовка презентации
	<i>Итого по модулю 2:</i>	36	4-9	2	2		32	Контрольная работа
Модуль 3. Анализ и оценка финансовых рисков								
6	Анализ и оценка инвестиционного риска	5	10-11	-	-		8	Фронтальный опрос, решение

								практических задач, тестирование, защита рефератов
7	Анализ и оценка банковских рисков	5	12-13	-	2		8	Экспресс-опрос, решение практических задач, тестирование, подготовка презентации
8	Анализ и оценка налоговых рисков	5	14-15	-	-		8	Экспресс-опрос, решение практических задач, тестирование, подготовка презентации
9	Анализ и оценка рисков в страховании	5	16-17	2	-		8	Фронтальный опрос, решение практических задач, тестирование, защита рефератов
	<i>Итого по модулю 3:</i>	5	10-17	2	2		32	Контрольная работа
	ИТОГО:	108	1-17	6	6		96	зачет

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам).

4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине.

Модуль 1. Теоретико-методические основы анализа и оценки рисков

ТЕМА 1. Теоретические основы анализа и оценки рисков

Понятие риска и принципы управления рисками в системе рыночных отношений организации. Сущность и классификация рисков. Этапы и причины возникновения рисков. Источники информации при анализе рисков. Основные принципы управления рисками. Оптимизация хозяйственных связей, обеспечение информационных потоков между субъектами хозяйственного процесса. Понятие риска в абсолютном и относительном выражении.

ТЕМА 2. Методы и приемы анализа и оценки рисков

Аналитические методы оценки показателей риска. Основные методы количественного анализа риска. Основные методы качественного анализа риска. Экономико-математическое моделирование при анализе показателей риска. Статистические методы оценки показателей риска. Метод экспертных оценок и экспертных систем. Основные и косвенные показатели измерителя риска. Качественный и количественный анализ риска. Оценка риска на основе анализа финансового состояния. Современные методы анализа риска.

Модуль 2. Оценка эффективности систем управления рисками на предприятии

ТЕМА 3. Риски в бухгалтерском учете

Неопределенность в бухгалтерском учете предприятия. Сущность бухгалтерских рисков. Совершенствование бухгалтерского учета рисков и их последствий. Социально-психологические аспекты бухгалтерской деятельности в рыночной экономике. Роль внутреннего контроля и внутреннего аудита в снижении бухгалтерских рисков. Пути обеспечения информационной безопасности в бухгалтерском учете

ТЕМА 4. Использование бухгалтерской отчетности в анализе и оценке рисков предприятия

Динамика развития финансовой несостоятельности. Состав моделей оценки риска. Группировки активов и пассивов баланса по уровню риска ликвидности. Способы оценки риска ликвидности. Анализ и оценка риска ликвидности с использованием абсолютных показателей по балансу. Анализ и оценка риска ликвидности по балансу с использованием относительных показателей. Риск потери устойчивости в моделях оценки риска. Анализ комплексных методов оценки состоятельности организации. Риск потери финансовой устойчивости и независимости. Риск банкротства.

ТЕМА 5. Управление рисками

Общие принципы управления рисками. Методы управления рисками. Методы уклонения от риска. Методы локализации и диссипации риска. Методы компенсации риска. Методы распределения рисков. Ограничение рисков. Зарубежный опыт снижения рисков. Оценка эффективности методов управления рисками. Методы оценки и покрытия рисков в рамках современных международных концепций. Концепция COSO. Стандарт FERMA. Российский опыт покрытия рисков на примере нефтегазодобывающих предприятий

Модуль 3. Анализ и оценка финансовых рисков

ТЕМА 6. Анализ и оценка инвестиционного риска

Анализ обеспеченности компании собственными источниками финансирования. Рисков финансового инвестирования по статье «Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения». Методы регулирования рисков операций с ценными бумагами. Анализ риска финансового инвестирования. Анализ риска реального инвестирования. Анализ регулирования рисков операций с ценными бумагами. Риск ликвидности ценных бумаг. Определение требуемой нормы прибыли и оценка риска инвестиции. Средневзвешенная стоимость капитала необходимая для снижения степени риска при расчете требуемой нормы прибыли.

ТЕМА 7. Анализ и оценка банковских рисков

Анализ риска вложений и группировка активов банков по степени риска вложений. Анализ и оценка кредитных рисков. Анализ и оценка общего риска коммерческого банка. Анализ управления процентным риском. Группировка

активов банка по степени риска.

ТЕМА 8. Анализ и оценка налоговых рисков

Налоговые риски: содержание понятия и типология. Методы анализа налоговых рисков. Уплата завышенных отчислений и налогов. Анализ и оценка налоговых рисков по каждому налогу в динамике по периодам, по отложенным налоговым активам, по отложенным налоговым обязательствам и определенными показателями отчета о финансовых результатах. Анализ в системе управления налоговыми рисками.

ТЕМА 9. Анализ и оценка рисков в страховании

Анализ страхования кредитного риска, экспортных кредитов. Анализ методов хеджирования валютных рисков. Балансирование валютного риска. Анализ способов снижения финансовых рисков.

4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине.

Модуль 1. Теоретико-методические основы анализа и оценки рисков

ТЕМА 1. Теоретические основы анализа и оценки рисков

1. Понятие риска и принципы управления рисками в системе рыночных отношений организации.
2. Сущность и классификация рисков.
3. Этапы и причины возникновения рисков. Источники информации при анализе рисков.

ТЕМА 2. Методы и приемы анализа и оценки рисков

1. Аналитические методы оценки показателей риска.
2. Основные методы количественного анализа риска.
3. Основные методы качественного анализа риска.
4. Современные методы анализа риска.

Модуль 2. Оценка эффективности систем управления рисками на предприятии

ТЕМА 3. Риски в бухгалтерском учете

1. Неопределенность в бухгалтерском учете предприятия
2. Сущность бухгалтерских рисков
3. Совершенствование бухгалтерского учета рисков и их последствий

ТЕМА 4. Использование бухгалтерской отчетности в анализе и оценке рисков предприятия

1. Группировки активов и пассивов баланса по уровню риска ликвидности.
2. Способы оценки риска ликвидности.
3. Анализ и оценка риска ликвидности с использованием абсолютных показателей по балансу.
4. Анализ комплексных методов оценки состоятельности организации.

ТЕМА 5. Управление рисками

1. Общие принципы управления рисками.

2. Методы управления рисками.
3. Методы уклонения от риска.
4. Методы локализации и диссипации риска.
5. Зарубежный опыт снижения рисков. Оценка эффективности методов управления рисками.

Модуль 3. Анализ и оценка финансовых рисков

ТЕМА 6. Анализ и оценка инвестиционного риска

1. Анализ обеспеченности компании собственными источниками финансирования.
2. Анализ риска финансового инвестирования.
3. Анализ риска реального инвестирования.

ТЕМА 7. Анализ и оценка банковских рисков

1. Анализ риска вложений и группировка активов банков по степени риска вложений.
2. Анализ и оценка кредитных рисков.

ТЕМА 8. Анализ и оценка налоговых рисков

1. Налоговые риски: содержание понятия и типология.
2. Анализ и оценка налоговых рисков по каждому налогу в динамике по периодам, по отложенным налоговым активам, по отложенным налоговым обязательствам и определенными показателями отчета о финансовых результатах.
3. Анализ в системе управления налоговыми рисками.

ТЕМА 9. Анализ и оценка рисков в страховании

1. Анализ страхования кредитного риска, экспортных кредитов.
2. Анализ методов хеджирования валютных рисков.
3. Анализ способов снижения финансовых рисков.

5. Образовательные технологии

Учебный процесс в современном вузе должен быть направлен не столько на передачу знаний и развитие умений и навыков у студентов, сколько на формирование у них адекватного условиям инновационной экономики реального поведения, соответствующего отношения к своей будущей рациональной практике производственной деятельности. Это обеспечивается применением основного метода обучения — обсуждением конкретных ситуаций, или применением метода case-study на практических занятиях. С помощью case-study обучающиеся обретают нечто, что меняет их видение мира и себя, что даёт им возможность действовать не так, как ранее, что придаёт им некие новые качества, которыми они не обладали ранее. Использование метода конкретных ситуаций (МКС) основывается на вере в то, что управление есть больше навык и умение, чем знание. Лучший способ развития навыков и умений — это тренировка через моделирование действий.

Именно благодаря МКС студент становится активным творцом знаний, решений, информации. Этот метод обеспечивает процесс обучения действием на основе стимулирования самостоятельной работы студентов (написания дома письменного анализа конкретных ситуаций - ПАКСов), развития умения решать проблемы, активного вовлечения студентов в обсуждение конкретных реальных ситуаций на учебном занятии. Акцент делается на изменение позиции обучающегося в реальном мире, на созидание, на развитие способностей воображения, способностей достигать результатов, т.е. на учение.

На метод проекта в образовании стали возлагать огромные надежды, связанные с его возможностями организовывать обучение в процессе деятельности, развивать способность применять знания, умения и навыки для решения практических, жизненно важных задач. В этом смысле проектирование (метод проекта) стало рассматриваться как средство для развития компетенций. При этом список компетенций, формируемых в процессе проектирования, как правило, уточняется, изменяется в разных образовательных практиках.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов.

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, она осуществляется студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа по дисциплине, предусмотренная учебным планом в объеме 72 часов, направлена на более глубокое усвоение изучаемого курса, формирование навыков исследовательской работы и ориентирование студентов на умение применять теоретические знания на практике.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Анализ и оценка рисков» выступают следующие:

- 1) проработка учебного материала;
- 2) работа с электронными источниками;
- 3) выполнение кейс-заданий и решение задач;
- 4) обработка аналитических данных;
- 5) работа с бухгалтерской отчетностью;
- 6) подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях;
- 7) работа с тестами и вопросами;
- 8) написание рефератов.

Виды и формы контроля самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Анализ и оценка рисков»

Разделы дисциплины	Виды самостоятельной работы (и ссылки на литературу ¹)	Количество часов	Форма контроля
<u>Раздел 1.</u>	изучение разделов дисциплины по учебной литературе, в том числе вопросов, не освещаемых на лекциях	28	Дискуссия, опрос, проверка

¹ Дается ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п. 8.

	подготовка к практическим занятиям подготовка к контролю текущих знаний по дисциплине, работа с электронными источниками, решение задач, выполнение кейс-заданий, обработка аналитических данных, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами, написание рефератов. (1,2,3,4,5,6)		домашнего задания, защита рефератов
<u>Раздел 2.</u>	изучение разделов дисциплины по учебной литературе, в том числе вопросов, не освещаемых на лекциях подготовка к практическим занятиям подготовка к контролю текущих знаний по дисциплине, работа с электронными источниками, решение задач, выполнение кейс-заданий, обработка аналитических данных, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами, написание рефератов. (1,2,3,4,5,6)	24	Дискуссия, опрос, проверка домашнего задания, обсуждение докладов, защита рефератов
<u>Раздел 3.</u>	изучение разделов дисциплины по учебной литературе, в том числе вопросов, не освещаемых на лекциях подготовка к практическим занятиям подготовка к контролю текущих знаний по дисциплине, работа с электронными источниками, решение задач, выполнение кейс-заданий, обработка аналитических данных, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами, написание рефератов. (1,2,3,4,5,6)	20	Дискуссия, опрос, проверка домашнего задания, обсуждение докладов, защита рефератов
Итого		72	

Написание реферата используется в учебном процессе с целью развития у студентов умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выделения главного, формулирования выводов. С помощью рефератов студент глубже изучает разделы и темы дисциплины, учится логически мыслить, оформлять, докладывать, презентовать и защищать результаты самостоятельно проведенного научного исследования.

Процесс подготовки, написания и защиты реферата включает:

- выбор темы;
- подбор специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание и оформление текста (5-15 машинописных страниц);
- подготовка тезисов доклада (на 7-10 минут);
- устное изложение в виде доклада, в том числе виде презентации.

Выбор темы реферата осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему в соответствии с направлением его НИР.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист;
- план работы;
- введение;
- текст работы (разбитый на разделы);
- заключение
- список литературы.

Содержание реферата студент докладывает на практическом занятии, заседании научного кружка, научно-практической конференции. По результатам написания, защиты и обсуждения студенту выставляется соответствующий балл за СРС (1-10 баллов).

Примерная тематика рефератов по модулям и темам дисциплины

Модуль 1. Теоретико-методические основы анализа и оценки рисков

1. Информационные технологии риск-менеджмента.
2. Технологии управления рисками.
3. Системы управления рисками на уровне «рабочих мест».
4. Системы управления рисками на уровне всей компании (банка)
5. Рынок систем управления рисками.
6. Риск как основа создания дополнительной прибыли.
7. Основные виды предпринимательской деятельности и факторы риска в них.
8. Факторы, формирующие профиль деловых рисков организации.
9. Возможности использования математических моделей и методов для обоснования рискованных предпринимательских решений.
10. Модели для расчета показателей риска банкротства и невозврата кредита.
11. Технический анализ рынка ценных бумаг.
12. Фундаментальный анализ рынка ценных бумаг.
13. Модели оценки рисков при проведении торгов и аукционов.
14. Возникновение рисков при постановке миссии и целей фирмы.

Модуль 2. Оценка эффективности систем управления рисками на предприятии

1. Специфика рыночных рисков: - процентные риски - валютные риски - фондовые риски - товарные риски.
2. Ликвидность рынка.
3. Оптимизация ликвидации портфеля в условиях низкой ликвидности.
4. Производные финансовые инструменты и их применение для управления финансовыми рисками.
5. Основные типы производных инструментов: форварды, фьючерсы, свопы, опционы.
6. Хеджирование, его экономическая целесообразность.

Модуль 3. Анализ и оценка финансовых рисков

1. Общие принципы и специфика управления рисками: банковский, инвестиционный и страховой сектора.
 2. Экономический капитал и резервы.
 3. Управление финансовым риском - общие положения.
 4. Финансовый риск-менеджмент: исторические предпосылки.
 5. Классификация финансовых рисков.
 6. Система менеджмента и контроля рисков финансовых институтов.
 7. Дисконтирование денежных потоков. Доходность инструментов..
- Вероятностно-статистический подход к описанию рисков.
8. Способы измерения рисков.
 9. Альтернативные и дополнительные показатели Shortfall, HEAD. Экстремальные потери.

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

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

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования приведен в описании образовательной программы.

Код и наименование компетенции из ФГОС ВО	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП (при наличии))	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	<p><i>Знает:</i> способы и приемы анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности с целью оценки экономических рисков</p> <p><i>Умеет:</i> проводить расчеты на основе финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности с целью оценки экономических рисков</p> <p><i>Владеет:</i> навыками интерпретации полученных результатов анализа банкротства организации для принятия управленческих</p>	Дискуссия, письменный опрос, устный опрос

		решений с учетом экономических рисков	
ПК-6	способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей	<p><i>Знает:</i> методы сбора, анализа и обработки данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, необходимых для оценки правильности управленческого решения с учетом экономических рисков</p> <p><i>Умеет:</i> использовать методы сбора, анализа и обработки данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, необходимых для оценки правильности управленческого решения с учетом экономических рисков на основе прогнозирования тенденции изменения социально-экономических показателей</p> <p><i>Владеет:</i> навыками интерпретации полученных результатов с целью совершенствования управленческих решений с учетом экономических рисков</p>	Устный опрос, письменный опрос, дискуссия

7.2. Типовые контрольные задания

Примерные тестовые задания

1. К главным свойствам риска следует отнести:

- а) случайность
- б) недостоверность
- в) ущерб
- г) достоверность
- д) вероятность
- е) сопоставимость

2. Классификация рисков имеет своей целью:

- а) систематизировать разнообразие существующих экономических рисков;
- б) сортировать разнообразие существующих экономических рисков;
- в) упорядочить разнообразие существующих экономических рисков
- г) создать единую и взаимосвязанную систему рисков;
- д) создать общую и взаимосвязанную систему рисков;
- е) создать единую и целостную систему рисков.

3. В наиболее общем виде классификация – это система:

- а) детализации объекта;
- б) разделения объекта по группам, рядам и классам;
- в) дифференциации объекта по группам, взаимосвязям и источникам;
- г) ранжирования объекта по группам, подгруппам и видам.

4. Классификация риска – это система:

- а) научного деления риска на однородные группы по определённому признаку;
- б) теоретического разделения риска на однородные группы по определённому признаку;
- в) практического деления риска на однородные группы по определённому признаку;
- г) упорядочения рисков по источникам неопределённости;
- д) упорядочения рисков по источникам непредсказуемости;
- е) упорядочения рисков по степени детализации и точкам зрения в восприятии риска.

5. К основным принципам классификации рисков можно отнести следующие:

- а) целесообразность выделения источника риска в качестве характерного признака этого явления;
- б) возможность наличия различных рисков в одинаковой рискованной ситуации;
- в) однопорядковость детализации рисков одной группы;
- г) необходимость соответствия рисков одной группы целям классификации;
- д) системный подход к классификации рисков;
- е) конкретизация целей классификации рисков.

6. Первая классификация предпринимательских рисков предложена:

- а) Ф. Найтом;
- б) Дж. С. Миллем;
- в) Дж. Кейнсом;
- г) А. Маршаллом;
- д) Н. Луманом;
- е) П. Самуэльсоном.

7. Спекулятивные риски – это риски, которые:

- а) несут в себе либо потери, либо дополнительную прибыль для предпринимателя;
- б) практически всегда несут в себе потери для предпринимателя;
- в) связаны с изменением курсов валют, изменением конъюнктуры рынка;
- г) обусловлены стихийными бедствиями, несчастными случаями;
- д) вызваны изменением условий инвестиций;
- е) связаны с недееспособностью руководителей предприятий.

12. По сфере возникновения различают следующие виды экономических рисков:

- а) инвестиционный;
- б) финансовый;
- в) торговый;

- г) коммерческий;
- д) инновационный;
- е) производственный.

13. Производственный риск – это риск, который вызван:

- а) невыполнением предприятием своих планов по производству продукции;
- б) потерями в процессе финансово-хозяйственной деятельности фирмы;
- в) невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств;
- г) изменением покупательной способности денег, неосуществлением платежей;
- д) снижением объемов продаж, повышением закупочной цены товара;
- е) воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.

14. Коммерческий риск – это риск, который обусловлен:

- а) невыполнением предприятием своих планов по производству продукции;
- б) потерями в процессе финансово-хозяйственной деятельности фирмы;
- в) невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств;
- г) изменением покупательной способности денег, неосуществлением платежей;
- д) снижением объемов продаж, повышением закупочной цены товара;
- е) воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.

15. Финансовый риск – это риск, который связан с:

- а) невыполнением предприятием своих планов по производству продукции;
- б) потерями в процессе финансово-хозяйственной деятельности фирмы;
- в) невозможностью выполнения фирмой своих финансовых обязательств;
- г) изменением покупательной способности денег, неосуществлением платежей;
- д) снижением объемов продаж, повышением закупочной цены товара;
- е) воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.

Примерные вопросы для подготовки к промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины (зачет)

1. Понятие риска и его природа.
2. Развитие взглядов на риски.
3. Аспекты риска.
4. Основные виды рисков и их характеристика.
5. Развитие взглядов на управление риском.
6. Способы управления рисками и их содержание.
7. Инструменты манипулирования рисками.
8. Издержки и доходы управления риском.
9. Базовые понятия финансовой математики в управлении рисками.
10. Количественные и качественные методы оценки рисков.

11. Стохастический подход и методы оценки рисков.
12. Теоретико-игровые модели в оценке рисков.
13. Элементы регрессионного анализа и статистического моделирования в прогнозировании и в оценке рисков.
14. Риски и неопределенность.
15. Стратегия и риски компании.
16. Риски внешней и внутренней среды организации.
17. Этапы жизненного цикла и динамика рисков компании.
18. Многомерность управления компанией.
19. Многомерность рискового пространства.
20. Развитие компании и управление рисками.
21. Функция управления риском.
22. Диагностика рисков компании. Формат идентификации рисков.
23. Рисковые спектр и профиль.
24. Методы диагностики рисков компании.
25. Картографирование рисков фирмы.
26. Стратегические риски.
27. Макроэкономические и политические риски компании.
28. Риски изменения законодательства и системы налогообложения.
29. Методы интеграции и совокупное покрытие рисков.
30. Альянсы и неопределенности. Риски отношений в альянсах.
31. Риски усиления конкуренции в условиях спада.
32. Основные операционные риски финансовых организаций.
33. Основные операционные риски промышленных компаний.
34. Технологические риски.
35. Риски информационных систем и технологий.
36. Портфельный подход в управлении рисками

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

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

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий - 10 баллов (на каждом занятии),
- участие на практических занятиях 70 - баллов (на каждом занятии),
- выполнение самостоятельной работы - 20 баллов.
- выполнение контрольных работ - 100 баллов (1 теоретический вопрос - 20 баллов, 15 тестов – 30 баллов, решение задачи – 50 баллов).

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 50 баллов,
- решение задачи- 50 баллов

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

Основная литература

1. Терехова Е.А. Экономическая оценка рисков [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е.А. Терехова, Н.В. Мозолева. — Электрон. текстовые данные. — М.: Российская таможенная академия, 2016. — 100с. — 978-5-9590-0886-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/69853.html> (23.06.2018).

2. Уколов, А.И. Оценка рисков: учебник / А.И. Уколов. - 2-е изд. стер. - Москва: Директ-Медиа, 2018. - 627 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-2589-7; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=445268> (23.06.2018).

3. Кукин, П.П. Анализ и оценка риска производственной деятельности. Учебное пособие / П. П. Кукин ; Кукин П. П. - М. : Абрис, 2012. - 327. - ISBN 978-5-4372-0048-3. URL: <http://www.biblioclub.ru/book/117529/> (08.04.2018).

Дополнительная литература

4. Абденов А.Ж. Методика оценки риска для информационных систем на основе экспертных оценок [Электронный ресурс]: учебное пособие / А.Ж. Абденов, С.А. Белкин, Р.Н. Заркумова-Райхель. — Электрон. текстовые данные. — Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2014. — 71с. — 978-5-7782-2588-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/44957.html> (07.05.2018).

5. Кулешова, Е.В. Управление рисками проектов: учебное пособие / Е.В. Кулешова; Министерство образования и науки Российской Федерации, Томский Государственный Университет Систем Управления и Радиоэлектроники (ТУСУР). - 2-е изд., доп. - Томск: Эль Контент, 2015. - 188 с.: схем., табл. - Библиогр.: с. 171-172. - ISBN 978-5-4332-0251-1; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=480767> (08.04.2018).

6. Рахимова Н.Н. Управление риском, системный анализ и моделирование: практикум / Н.Н. Рахимова; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург: ОГУ, 2017. - 277с.: ил. - Библиогр.: с. 140-141. - ISBN 978-5-7410-1960-3; [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=485706> (05.03.2018).

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

1. Официальный сайт Министерства экономического развития РФ [Электронный ресурс] – URL: <http://www.economy.gov.ru> (дата обращения 15.06.2018)

2. Федеральный портал «Бюро экономического анализа» [Электронный ресурс]. URL: <http://www.beafnd.org> (дата обращения 08.06.2018).

3. Информационный Портал «Бухгалтерия Онлайн» URL:

<http://www.buhonline.ru> (дата обращения 10.06.2018).

4. Государственные программы Российской Федерации: Официальный портал госпрограмм РФ. [Электронный ресурс]. URL: <http://programs.gov.ru/portal> (дата обращения 12.03.2018).

5. Сайт Института профессиональных бухгалтеров России [Электронный ресурс]. URL: <http://www.ipbr.ru> (дата обращения 11.04.2018).

6. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 08.06.2018).

7. Информационно-правовой портал «Гарант.ру» [Электронный ресурс] – URL: <http://www.garant.ru> (дата обращения 05.06.2018).

8. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах литературы, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2018. – URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения 21.03.2018).

9. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 05.02.2018).

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение всех лекций и семинаров и выполнение предлагаемых заданий в виде рефератов, докладов, тестов, кейс-заданий и устных вопросов.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном обсуждении вопросов темы, тематических докладов, рефератов, решении ситуационных задач, кейсов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию студенты должны изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. Студент может ознакомиться и с дополнительной литературой: периодические издания, интернет- источники.

Форма работы с литературой может быть разнообразной – начиная от комментированного чтения и кончая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например; составление плана, подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

Подготовка к зачету предполагает изучение конспектов лекций, рекомендуемой литературы, повторение материалов практических занятий.

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

При подготовке к практическим занятиям, а также при написании рефератов могут использоваться поисковые сайты сети «Интернет»,

информационно-справочная система «Консультант+», а также Интернет-ресурсы, перечисленные в разделе 9 данной программы.

Для проведения индивидуальных консультаций может использоваться также электронная почта.

Программное обеспечение: MicrosoftWindows, MicrosoftWord используется для создания текстовых файлов; MicrosoftExcel для составления аналитических таблиц и расчета показателей; PowerPoint – для создания презентаций, визуального сопровождения докладов, MicrosoftInternetExplorer – в целях поиска информации для самостоятельной работы.

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

Лекционный зал на 50-60 человек, стандартная учебная аудитория для группы на 20-25 чел, мультимедиа проектор, ноутбук, доска, наглядные пособия, специализированная мебель: столы, стулья.