

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

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Диагностика и мониторинг экономических рисков

Кафедра «Аудит и экономический анализ»
экономического факультета

Образовательная программа

Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация «Судебная экономическая экспертиза»

Уровень высшего образования
Специалитет

Форма обучения
Очная, заочная

Статус дисциплины: вариативная по выбору

Махачкала, 2018 год

Рабочая программа дисциплины «Диагностика и мониторинг экономических рисков» составлена в 2018 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета) от «16» января 2017 года № 20.

Разработчик: кафедра «Аудит и экономический анализ» ДГУ,
к.э.н., доцент Ахмедова Л.А.

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	7
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	14
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	20
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	20
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	21
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	22
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	22

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Диагностика и мониторинг экономических рисков» при подготовке специалиста по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» позволяет сформировать и развить профессиональные компетенции, обеспечивающие взаимодействие субъектов экономической деятельности, включая органы власти, относительно учетной информации, характеризующей их деятельность.

Дисциплина «Диагностика и мониторинг экономических рисков» входит в состав вариативной части дисциплин по выбору образовательной программы специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализации «Судебная экономическая экспертиза».

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: профессиональных – ПК-3, ПК-40, профессионально-специализированных – ПСК-5

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

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме контрольной работы и промежуточного контроля в форме экзамена.

Объем дисциплины 4 зачетных единиц, в том числе в академических часах 144 ч. по видам учебных занятий

Семестр	Учебные занятия							Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе							
	Контактная работа обучающихся с преподавателем						СРС, в том числе экзамен	
	всего	из них						
Лекции		Лабораторные занятия	Семинарские занятия	КСР	консультации			
3	72	36	-	36			36	экзамен

1. Цели освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Диагностика и мониторинг экономических рисков» является приобретение студентами теоретических и практических знаний системы управления рисками. Этот процесс включает важнейшие направления: выявление рисков (стратегических, финансовых, рисков бизнес-процессов) и классификацию рисков по функциональным направлениям, уровням управления и значимости.

Конкретные задачи дисциплины состоят в изучении теоретических основ анализа и оценки рисков и роли деловой информации в управлении. При этом особое внимание уделяется оценке степени риска и действия по «тушению» и возмещению риска, а также постоянная работа по анализу и предупреждению рисков. Сделать выводы и предложения, применять на практике приемы методы анализа и оценки рисков

2. Место дисциплины в структуре ОПОП специалитета

В структуре ОПОП специалитета ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Судебная экономическая экспертиза» данный предмет относится к вариативной части дисциплин по выбору.

Дисциплина «Диагностика и мониторинг экономических рисков» взаимосвязана с другими экономическими дисциплинами: «Экономика организаций», «Экономическая безопасность», «Оценка стоимости бизнеса», «Оценка экономических рисков», «Менеджмент», «Финансы», «Основы экономической безопасности», «Анализ деятельности коммерческого банка», «Налоги и налогообложения», «Экономический анализ».

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)

Компетенции	Формулировка компетенции из ФГОС ВО	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)
ПК -3	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	<i>Знает:</i> типовые методики экономического анализа и действующую нормативно-правовую базу в сфере диагностики и мониторинга рисков, источники данных и методы расчета экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов <i>Умеет:</i> использовать типовые методики экономического анализа и действующую

		нормативно-правовую базу в сфере диагностики и мониторинга рисков для расчета экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов <i>Владеет:</i> навыками расчета экономических показателей на основе типовых методик при непосредственном проведении экономического анализа деятельности хозяйствующих субъектов с целью диагностики и мониторинга рисков
ПК-40	способность осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы	<i>Знает:</i> цели, задачи и принципы осуществления экспертной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, способы оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определения необходимых компенсационных резервов. <i>Умеет:</i> осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы. <i>Владеет:</i> навыками осуществления экспертных оценок факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценки возможных экономических потерь в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определения необходимых компенсационных резервов
ПСК-5	способность проводить комплексный анализ рисков организации; классифицировать риски; разрабатывать методики оценки рисков, карты рисков и определять стратегии управления рисками организации	<i>Знает:</i> классификацию рисков, способы оценки и комплексного анализа рисков организации <i>Умеет:</i> классифицировать риски; разрабатывать методики оценки рисков, карты рисков <i>Владеет:</i> использования результатов комплексного анализа для определения стратегии управления рисками организации

4. Объем, структура и содержание дисциплины.

4.1. Объем дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 академических часов.

4.2. Структура дисциплины.

Форма обучения - очная

№ п/ п	Раздел и темы дисциплины	Семестр	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	КСР		
Модуль 1. Введение в дисциплину								
1	Теоретические основы диагностики и мониторинга экономических рисков	3		6	6		6	Опрос, защита рефератов, тестирование
2	Методы и приемы диагностики и мониторинга экономических рисков	3		6	6		6	Опрос, защита рефератов, тестирование
Итого по 1 модулю		36		12	12		12	опрос
Модуль 2. Диагностика и мониторинг эффективности управления рисками								
3	Диагностика и мониторинг экономических рисков на предприятии	3		6	6		6	Опрос, защита рефератов, тестирование
4	Диагностика и мониторинг инвестиционного риска	3		6	6		6	Опрос, защита рефератов, тестирование
Итого по 2 модулю		36		12	12		12	опрос
Модуль 3. Диагностика рисков деятельности организаций и их страхование								
5	Диагностика и монито- ринг банковских рисков	3		4	4		4	Опрос, защита рефератов, тестирование
6	Диагностика и монито- ринг налоговых рисков	3		4	4		4	Опрос, защита рефератов, тестирование
7	Диагностика и мониторинг рисков в страховании	3		4	4		4	Опрос, защита рефератов, тестирование
Итого по 3 модулю		36		12	12		12	опрос
Экзамен		36				36		Экзамен

Всего за семестр		144		36	36	36	36	Экзамен
Форма обучения - заочная								
№ п/ п	Раздел и темы дисциплины	Семестр	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	КСР		
Модуль 1. Введение в дисциплину								
1	Теоретические основы диагностики и мониторинга экономических рисков	3		-	2		16	Опрос, защита рефератов, тестирование
2	Методы и приемы диагностики и мониторинга экономических рисков	3		2	-		16	защита рефератов
Итого по 1 модулю		36		2	2		32	опрос
Модуль 2. Диагностика и мониторинг эффективности управления рисками								
3	Диагностика и мониторинг экономических рисков на предприятии	3		-	2		16	Опрос, защита рефератов, тестирование
4	Диагностика и мониторинг инвестиционного риска	3		2	-		16	защита рефератов
Итого по 2 модулю		36		2	2		32	опрос
Модуль 3. Диагностика рисков деятельности организаций и их страхование								
5	Диагностика и монито- ринг банковских рисков	3		2	2		8	Опрос, защита рефератов, тестирование
6	Диагностика и монито- ринг налоговых рисков	3		-	2		10	Опрос, защита рефератов, тестирование
7	Диагностика и мониторинг рисков в страховании	3		2	-		10	защита рефератов
Итого по 3 модулю		36		4	4		28	опрос
Экзамен		36					36	Экзамен
Всего за семестр		144		8	8		128	Экзамен

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

Модуль 1. Теоретико-методические основы диагностики и мониторинга экономических рисков

Тема 1. Теоретические основы диагностики и мониторинга экономических 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 диагностики и мониторинга экономических 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. Диагностика и мониторинг эффективности управления рисками

Тема 3. Диагностика и мониторинг экономических рисков на предприятии

Использование бухгалтерских отчетов в анализе рисков. 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 4. Диагностика и мониторинг 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.

Модуль 3. Диагностика рисков деятельности организаций и их страхование

Тема 5. Диагностика и мониторинг 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 6. Диагностика и мониторинг 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 7. Диагностика и мониторинг рисков в страховании

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

Модуль 1. Теоретико-методические основы диагностики и мониторинга экономических рисков

Тема 1. Теоретические основы диагностики и мониторинга экономических рисков

Вопросы:

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

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6)

Тема 2. Методы и приемы диагностики и мониторинга экономических рисков

Вопросы:

1. Аналитические методы оценки показателей риска.
2. Основные и косвенные показатели измерителя риска.
3. Качественный и количественный анализ риска.
4. Оценка риска на основе анализа финансового состояния.
Современные методы анализа риска.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6)

Модуль 2. Диагностика и мониторинг эффективности управления рисками

Тема 3. Диагностика и мониторинг экономических рисков на предприятии

Вопросы:

1. Использование бухгалтерских отчетов в анализе рисков. Динамика развития финансовой несостоятельности.
2. Состав моделей оценки риска. Группировки активов и пассивов баланса по уровню риска ликвидности.
3. Способы оценки риска ликвидности.
4. Анализ комплексных методов оценки состоятельности организации.
5. Риск потери финансовой устойчивости и независимости. Риск банкротства.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6)

Тема 4. Диагностика и мониторинг инвестиционного риска

Вопросы:

1. Анализ обеспеченности компании собственными источниками финансирования.
2. Анализ риска финансового инвестирования. Анализ риска реального инвестирования.
3. Анализ регулирования рисков операций с ценными бумагами.

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6)

Модуль 3. Диагностика рисков деятельности организаций и их страхование

Тема 5. Диагностика и мониторинг банковских рисков

Вопросы:

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

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6)

Тема 6. Диагностика и мониторинг налоговых рисков

Вопросы:

1. Налоговые риски: содержание понятия и типология. Методы анализа налоговых рисков.
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

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6)

Тема 7. Диагностика и мониторинг рисков в страховании

Вопросы:

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

Ссылки на учебную литературу, указанную в п. 8: (1,2,3,4,5,6)

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 научение.

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 166 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 «Судебная экономическая экспертиза» 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.

Самостоятельная работа по дисциплине «Диагностика и мониторинг экономических рисков» предусматривает:

Разделы дисциплины	Виды самостоятельной работы	Форма контроля
Модуль 1. Введение в дисциплину	проработка учебного материала, решение задач, выполнение кейса, обработка аналитических данных, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами.	Тестирование, дискуссия, опрос, проверка домашнего задания, обсуждение докладов
Модуль 2 Диагностика и мониторинг эффективности управления рисками РФ	проработка учебного материала, решение задач, выполнение кейса, обработка аналитических данных, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами.	Тестирование, дискуссия, опрос, проверка домашнего задания, обсуждение докладов

Модуль 3. Диагностика рисков деятельности организаций и их страхование	проработка учебного материала, решение задач, выполнение кейса, обработка аналитических данных, подготовка докладов к участию в тематических дискуссиях, работа с тестами и вопросами.	Тестирование, дискуссия, опрос, проверка домашнего задания, обсуждение докладов
---	---	--

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-3	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	<i>Знает:</i> типовые методики экономического анализа и действующую нормативно-правовую базу в сфере диагностики и мониторинга рисков, источники данных и методы расчета экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов <i>Умеет:</i> использовать типовые методики экономического анализа и действующую нормативно-правовую базу в сфере диагностики и мониторинга рисков для расчета экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов <i>Владеет:</i> навыками расчета экономических показателей на основе типовых методик при непосредственном	Дискуссия, письменный опрос, устный опрос

		проведении экономического анализа деятельности хозяйствующих субъектов с целью диагностики и мониторинга рисков	
ПК-40	способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы	<i>Знает:</i> способы экспертной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, снижающие уровень финансовой безопасности . <i>Умеет:</i> выявлять возможные экономические потери в случае нарушения финансовой безопасности и социально-экономические последствия негативного воздействия теневой экономики на экономическое развитие страны. <i>Владеет:</i> навыками определения компенсационных резервов в случае нарушения финансовой безопасности на основе экспертной оценки факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера и негативное воздействие теневой экономики на экономическое развитие страны.	Дискуссия, письменный опрос, устный опрос
ПСК-5	способность проводить комплексный анализ рисков организации; классифицировать риски; разрабатывать методики оценки рисков, карты рисков и определять стратегии управления рисками организации	<i>Знает:</i> классификацию рисков, способы оценки и комплексного анализа рисков организации <i>Умеет:</i> классифицировать риски; разрабатывать методики оценки рисков, карты рисков <i>Владеет:</i> использования результатов комплексного анализа для определения стратегии управления рисками организации	Дискуссия, письменный опрос, устный опрос

7.3. Типовые контрольные задания

(Указываются темы эссе, рефератов, курсовых работ и др. Приводятся примерные тестовые задания, контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.)

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, разрядам 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 объёмов 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 объёмов продаж, повышением закупочной цены товара;
- е) воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.

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 объёмов продаж, повышением закупочной цены товара;
- е) воздействием на процесс выпуска продукции внешних и внутренних факторов.

Примерный перечень вопросов для экзамена

по дисциплине «Диагностика и мониторинг экономических рисков»

1. Понятие риска и принципы управления рисками в системе рыночных отношений организации.
2. Сущность и классификация рисков.
3. Этапы и причины возникновения рисков.
4. Источники информации при анализе рисков. Основные принципы управления рисками.
5. Оптимизация хозяйственных связей, обеспечение информационных потоков между субъектами хозяйственного процесса. Понятие риска в абсолютном и относительном выражении.
6. Аналитические методы оценки показателей риска.
7. Основные методы количественного анализа риска.
8. Основные методы качественного анализа риска.
9. Статистические методы оценки показателей риска.
10. Метод экспертных оценок и экспертных систем.
11. Основные и косвенные показатели измерителя риска.
12. Качественный и количественный анализ риска.
13. Оценка риска на основе анализа финансового состояния.
14. Современные методы анализа риска.
15. Использование бухгалтерских отчетов в анализе рисков.
16. Динамика развития финансовой несостоятельности.
17. Группировки активов и пассивов баланса по уровню риска ликвидности.
18. Способы оценки риска ликвидности.
19. Анализ и оценка риска ликвидности с использованием абсолютных показателей по балансу.
20. Анализ и оценка риска ликвидности по балансу с использованием относительных показателей.
21. Риск потери устойчивости в моделях оценки риска.
22. Анализ комплексных методов оценки состоятельности организации.
23. Риск потери финансовой устойчивости и независимости.

24. Анализ обеспеченности компании собственными источниками финансирования. Риск финансового инвестирования по статье «Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения».
25. Методы регулирования рисков операций с ценными бумагами.
26. Анализ риска финансового инвестирования.
27. Анализ риска реального инвестирования.
28. Анализ регулирования рисков по операциям с ценными бумагами. Риск ликвидности ценных бумаг.
29. Определение требуемой нормы прибыли и оценка риска инвестиции.
30. Средневзвешенная стоимость капитала необходимая для снижения степени риска при расчете требуемой нормы прибыли.
31. Анализ риска вложений и группировка активов банков по степени риска вложений. Анализ и оценка кредитных рисков.
32. Анализ и оценка общего риска коммерческого банка.
33. Анализ управления процентным риском. Группировка активов банка по степени риска.
34. Налоговые риски: содержание понятия и типология.
35. Методы анализа налоговых рисков.
36. Уплата завышенных отчислений и налогов.
37. Анализ и оценка налоговых рисков по каждому налогу в динамике по периодам.
38. Анализ и оценка налоговых рисков по отложенным налоговым активам, по отложенным налоговым обязательствам;
39. Анализ страхования кредитного риска, экспортных кредитов.
40. Анализ методов хеджирования валютных рисков.
41. Балансирование валютного риска. Анализ способов снижения финансовых рисков.
42. Анализ статистического метода оценки рисков.
43. Метод анализа целесообразности затрат.
44. Анализ бета-коэффициента при реализации нескольких инвестиционных проектов.
45. Анализ основных областей риска деятельности предприятия.
46. Анализ способов снижения степени риска.
47. Основные принципы обусловленные преодолением финансового риска.
48. Показатели вероятности риска деятельности самого страховщика.
49. Основные методы снижения степени риска в предпринимательской деятельности.
50. Анализ рисков предпринимательской деятельности.

7.4. 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

а) 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>
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>
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/>

б) дополнительная литература

4. Абденев А.Ж. Методика оценки риска для информационных систем на основе экспертных оценок [Электронный ресурс]: учебное пособие / А.Ж. Абденев, 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>
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>
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>

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 12.06.2018).

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 05.06.2018).

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

В процессе преподавания дисциплины предполагается использование современных технологий визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), использование ресурсов электронной информационно-образовательной среды университета.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения.

При проведении данной дисциплины используется следующее лицензионное программное обеспечение и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUSOLPNLAcDmc, Справочно Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

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

Для проведения занятий по дисциплине необходимы учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа должны быть оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для показа презентаций.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся должны быть оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.