

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о подписи:
ФИО: Выборнова Любовь Алексеевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 30.06.2025 10:54
Уникальный программный ключ:
c3b3b9c625f6c113afa2a2c42baff9e05a38b76e

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Поволжский государственный университет сервиса» (ФГБОУ ВО «ПВГУС»)

Высшая школа экономики и управления

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Анализ и управление рисками»

Направление подготовки:

38.04.01 «Экономика»

Направленность (профиль):

«Учет, аудит и внутренний контроль»

Квалификация выпускника: **магистр**

Рабочая программа дисциплины «Анализ и управление рисками» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», утвержденным приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 11 августа 2020г. № 939. (зарегистрировано в Минюсте 26.08.2020 года № 59459).

Составители:

К. Э. Н., доцент

(ученая степень, ученое звание)

Л.А. Насакина

(ФИО)

РПД обсуждена на заседании Высшей школы экономики и управления
«03» мая 2024 г., протокол № 9

Директор ВШ

К.Э.Н., доцент

(уч.степень, уч.звание)

Скорниченко Н. Н.

(ФИО)

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1.1. Цель освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины является:

в области обучения:

- формирование у обучающихся профессиональных компетенций, направленных на решение задач профессиональной деятельности;
- поиск, анализ и оценка источников информации для проведения экономических расчетов;
- прогнозирование динамики основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом;
- разработка стратегий развития и функционирования предприятий, организаций и их отдельных подразделений.

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Основание (ПС) *для профессиональных компетенций
ПК-2. Способен использовать бухгалтерскую финансовую и иную отчетность и формировать учетно-аналитическую информацию для проведения контрольных мероприятий, осуществления консультирования в различных областях профессиональной деятельности	ИПК-2.1. Осуществляет анализ информации о деятельности экономического субъекта, его обособленных подразделений, основных бизнес-процессов, в том числе с применением информационных технологий ИПК-2.3. Формирует учетно-аналитическую информацию и использует её для разработки, выбора и принятия эффективных управленческих решений	Знает: систему сбора, обработки и подготовки информации, представляющей содержание аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне; теоретические, методологические и правовые аспекты оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне; методы поиска, отбора, анализа и систематизации информации; методы оценки и управления рисками внутрикорпоративных злоупотреблений, в том числе мошенничества; виды управленческих решений и подходы к их разработке; критерии выбора эффективных управленческих решений Умеет: использовать методы и инструментарий подготовки аналитических материалов в области экономической политики на микро- и макроуровне; обосновывать и выбирать методики и методы оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне; анализировать, систематизировать и обобщать полученную информацию, формулировать выводы по итогам; анализировать и оценивать информацию, выявлять причинно-следственные связи, делать объективные выводы и расставлять приоритеты для дальнейших планов; выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуаций, предлагать способы их решения с учетом критериев социально-	08.002 Бухгалтер 08.006 Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер) 08.023. Аудитор

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Основание (ПС) *для профессиональных компетенций
		экономической эффективности; осуществлять выбор управленческих решений на основе критериев социально-экономической эффективности Владеет: аналитической деятельности на основе заданных показателей и критериев; подготовки аналитических материалов для оценки мероприятий в области экономической политики на микро- и макроуровне; использования адекватных методов принятия стратегических решений; анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации; применения современного методического инструментария для проведения экономических расчетов; владения современными методами сбора, обработки и анализа исходных данных; критической оценки вариантов управленческих решений; расчета критериев социально-экономической эффективности	

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1. Дисциплины (модули) программы магистратуры (Дисциплины по выбору профессионального модуля).

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 5 з.е. (180 час.), их распределение по видам работ и семестрам представлено в таблице.

Виды учебных занятий и работы обучающихся	Трудоемкость, час
Общая трудоемкость дисциплины, час	180
Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий (всего), в т.ч.:	56 / 18
занятия лекционного типа (лекции)	24 / 8
занятия семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия)	32 / 10
Самостоятельная работа всего, в т.ч.:	97 / 153
Самоподготовка по темам (разделам) дисциплины	97/153
Контроль (экзамен)	27/9
Промежуточная аттестация	Экзамен

Примечание: -/- объем часов соответственно для очной и заочной форм обучения

Дисциплина реализуется посредством проведения контактной работы с обучающимися (включая проведение текущего контроля успеваемости), самостоятельной работы обучающихся и промежуточной аттестации.

В процессе освоения дисциплины может применяться электронное обучение и дистанционные образовательные технологии.

В процессе освоения дисциплины обучающиеся обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде и электронно-библиотечным системам.

3.2. Содержание дисциплины, структурированное по темам

Планируемые результаты освоения: код формируемой компетенции и индикаторы достижения компетенций	Наименование разделов, тем	Виды учебной работы			Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
		Контактная работа		Самостоятельная работа, час	
		Лекции, час	Практические занятия, час		
ПК-2. ИПК-2.1 ИПК-2.3	Тема 1. Экономическая сущность рисков, их виды и роль в управлении Основное содержание: 1. Экономическое содержание категории «риск». Функции риска. 2.Классификация хозяйственных рисков. 3. Факторы, влияющие на уровень рисков.	2 / 1			Практические задания Тестирование
	Практическое занятие по теме № 1. «Экономическая сущность рисков, их виды и роль в управлении»		4 / 1		
	Самостоятельная работа			12 / 19	
ПК-2. ИПК-2.1 ИПК-2.3	Тема 2. Анализ рисков и их влияния на оценочные показатели деятельности организации Основное содержание: 1. Виды потерь в рисковей деятельности. 2. Количественный и качественный анализ рисков. 3. Объективные и субъективные способы оценки рисков и вероятности их наступления.	4 / 1			Практические задания Тестирование
	Практическое занятие по теме № 2. «Анализ рисков и их влияния на оценочные показатели деятельности»		4 / 2		
	Самостоятельная работа			13 / 20	
ПК-2. ИПК-2.1 ИПК-2.3	Тема 3. Методы управления рисками экономических субъектов Основное содержание: 1. Общая характеристика системы управления рисками. 2. Методы распределения и минимизации предпринимательских рисков. 3. Страхование и перестрахование предпринимательских рисков. 4. Формирование резервов для погашения рисков.	3 / 1			Практические задания Тестирование
	Практическое занятие по теме № 3. Методы управления рисками экономических субъектов»		4 / 1		

Планируемые результаты освоения: код формируемой компетенции и индикаторы достижения компетенций	Наименование разделов, тем	Виды учебной работы			Формы текущего контроля (наименование оценочного средства)
		Контактная работа		Самостоятельная работа, час	
		Лекции, час	Практические занятия, час		
	Самостоятельная работа			12 /19	
ПК-2. ИПК-2.1 ИПК-2.3	Тема 4. Управление рисками в системе риск-менеджмента Основное содержание: 1. Сущность и содержание риск-менеджмента. 2. Основные этапы управления в риск-менеджменте. 3. Активное и пассивное управление рисками. 4. Методы трансформации и финансирования рисков	3 / 1			Практические задания Тестирование
	Практическое занятие по теме № 4. «Управление рисками в системе риск-менеджмента»		4 / 1		
	Самостоятельная работа			12 / 19	
	ИТОГО	24 / 8	32 / 10	97 /153	

Примечание: -/- объем часов соответственно для очной и заочной форм обучения

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Общие методические рекомендации по освоению дисциплины, образовательные технологии

Дисциплина реализуется посредством проведения контактной работы с обучающимися (включая проведение текущего контроля успеваемости), самостоятельной работы обучающихся и промежуточной аттестации.

При проведении учебных занятий по дисциплине обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплины в форме курса, составленного на основе результатов научных исследований, проводимых университетом, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- балльно-рейтинговая технология оценивания;
- электронное обучение;
- проблемное обучение;
- разбор конкретных ситуаций;
- информационные технологии: Miro, Google-документы, Zoom.

Для оценки знаний, умений, навыков и уровня сформированности компетенции по дисциплине применяется балльно-рейтинговая система контроля и оценки успеваемости студентов. В основу балльно-рейтинговой системы положены принципы, в соответствии с которыми формирование рейтинга студента осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости. Максимальное количество баллов в семестре – 100.

4.2. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины на занятиях лекционного типа

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов тематического плана. В ходе лекционных занятий раскрываются базовые вопросы в рамках каждой темы дисциплины. Обозначаются ключевые аспекты тем, а также делаются акценты на наиболее сложные и важные положения изучаемого материала.

Лекционные занятия проводятся в поточной аудитории с применением мультимедийного проектора в виде учебной презентации или в ЭИОС университета.

Отдельные темы предлагаются для самостоятельного изучения (конспектируются).

Материалы лекций являются опорной основой для подготовки обучающихся к практическим занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы, а также к мероприятиям текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине.

4.3. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины на занятиях семинарского типа/ на практических занятиях

Практические (семинарские) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы. Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях.

Практические (семинарские) занятия обучающихся обеспечивают:

- проверку и уточнение знаний, полученных на лекциях;
- получение умений и навыков составления докладов и сообщений, обсуждения вопросов
- по учебному материалу дисциплины;

– подведение итогов занятий по рейтинговой системе, согласно технологической карте дисциплины.

Практические занятия организуются, в том числе в форме практической подготовки, которая предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

4.4. Методические указания по самостоятельной работе обучающихся

Самостоятельная работа обеспечивает подготовку обучающегося к аудиторным занятиям и мероприятиям текущего контроля и промежуточной аттестации по изучаемой дисциплине. Результаты этой подготовки проявляются в активности обучающегося на занятиях и в качестве выполненных практических заданий и других форм текущего контроля.

Самостоятельная работа студентов включает:

- изучение учебной литературы по курсу;
- решение практических ситуаций и задач;
- работу с ресурсами Интернет;
- решение практических ситуаций в виде кейсов;
- подготовку к тестированию по темам курса;
- подготовку к промежуточной аттестации по курсу и др.

При выполнении заданий для самостоятельной работы рекомендуется проработка материалов лекций по каждой пройденной теме, а также изучение рекомендуемой литературы.

Для обучающихся по очно-заочной форме обучения самостоятельная работа является основным видом учебной деятельности.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используется электронный учебный курс, созданный в ЭИОС университета <http://sdo.tolgas.ru/>

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Вся литература, включенная в данный перечень, представлена в виде электронных ресурсов в электронной библиотеке университета (ЭБС). Литература, используемая в печатном виде, представлена в научной библиотеке университета в объеме не менее 0,25 экземпляров на одного обучающегося.

Основная литература

1. Камысовская, С. В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей [Электронный ресурс] : учеб. пособие по направлению подгот. "Экономика" / С. В. Камысовская, Т. Захарова. - Документ read. - Москва : ИНФРА-М, 2022. - 432 с. - Библиогр.: с. 426-427. - (Высшее образование - Бакалавриат). - URL: <https://znanium.com/read?id=388068> (дата обращения: 08.12.2021). - Режим доступа: для авториз. пользователей

2. Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов по направлениям подгот. 38.04.01 "Экономика", 38.04.08 "Финансы и кредит" (квалификация (степень) "магистр") / Н. С. Пласкова. - 3-е изд., перераб. и доп. - Документ read. - Москва : ИНФРА-М, 2022. - 276 с. : табл. - Библиогр. - Терминолог. слов. - Учеб. кейс. - Прил.. - (Высшее образование - Магистратура). - URL: <https://znanium.com/read?id=385002>. - Режим доступа: для авториз. пользователей

Дополнительная литература

3. Анализ финансовой отчетности [Электронный ресурс] : учебник; учеб. для вузов по направлениям подгот. 38.03.01 "Экономика", 38.03.02 "Менеджмент" (квалификация (степень) "бакалавр") / М. А. Вахрушина [и др.] ; под ред. М. А. Вахрушиной. - 4-е изд., перераб. и доп. - Документ read. - Москва : ИНФРА-М, 2023. - 434 с. - Библиогр.: с. 391-392. - Тесты. - Прил. - Терминолог. слов.. - (Высшее образование). - URL: <https://znanium.com/read?id=426987>. - Режим доступа: для авториз. пользователей

4. Бороненкова, С. А. Комплексный экономический анализ в управлении предприятием [Электронный ресурс] : учеб. пособие для бакалавров и магистров по направлению подгот. "Экономика" / С. А. Бороненкова, М. В. Мельник. - Документ read. - Москва : Форум, 2021. - 352 с. - Библиогр.: с. 338-340. - Прил.. - URL: <https://znanium.com/read?id=361136>. - Режим доступа: для авториз. пользователей

5. Басовский, Л. Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс] : учеб. пособие для вузов по специальности "Бухгалт. учет, анализ и аудит" / Л. Е. Басовский, Е. Н. Басовская. - Документ Bookread2. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 335 с. : табл. - Библиогр.: с. 329-330. - (Высшее образование - Бакалавриат). - URL: <https://znanium.com/read?id=359347>. - Режим доступа: для авториз. пользователей

6. Теория и практика анализа финансовой отчетности организаций [Текст] : учеб. пособие для вузов по экон. направлениям подгот. (квалификация (степень) "бакалавр") / Н. В. Парушина [и др.] ; под ред. Н. В. Парушиной. - 2-е изд., испр. и доп. - Документ read. - Москва : ФОРУМ [и др.], 2022. - 430 с. : ил., табл. - Библиогр.: с. 405-406. - Прил.. - (Высшее образование - Бакалавриат). - URL: <https://znanium.com/read?id=390578>. - Режим доступа: для авториз. пользователей

7. Учебно-методическое пособие по дисциплине "Анализ финансовой отчетности (продвинутый уровень)" [Электронный ресурс] : направления подгот. 38.04.01 "Экономика" (уровень магистратуры) направленности (профиля) "Учет, анализ и аудит" / Поволж. гос. ун-т сервиса (ФГБОУ ВПО "ПВГУС"), Каф. "Бухгалт. учет, анализ и аудит" ; сост.: Л. А. Насакина, Е. В. Медведева. - Документ Adobe Acrobat. - Тольятти : ПВГУС, 2018. - 3,44 МБ, 110 с. - Библиогр.: с. 98-100. - URL: http://elbib.tolgas.ru/publ/Metod_AFOTm_MEU_26.04.2018.pdf. - Режим доступа: для авториз. пользователей

8. Финансовый учет для магистров (продвинутый курс) [Электронный ресурс] : учеб. пособие по укрупн. группе специальностей 38.04.00 "Экономика и упр." (квалификация (степень) "магистр") / А. М. Петров [и др.] ; под ред. А. М. Петрова ; Финансовый ун-т при Правительстве РФ. - Изд. 2-е, перераб. и доп. - Документ read. - Москва : Вуз. учеб. [и др.], 2021. - 342 с. - Библиогр.: с. 336. - Тесты. - Прил.. - URL: <https://znanium.com/read?id=398486>. - Режим доступа: для авториз. пользователей

5.2. Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы, интернет-ресурсы

1. eLIBRARY.RU : научная электронная библиотека : сайт. – Москва, 2000 - . - URL: <https://elibrary.ru> (дата обращения: 03.12.2021). – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст: электронный.

2. КонсультантПлюс : справочная правовая система : сайт / ЗАО «КонсультантПлюс». – Москва, 1992 - . - URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 03.12.2021). - Текст : электронный.

3. Электронная библиотечная система Поволжского государственного университета сервиса : сайт / ФГБОУ ВО «ПВГУС». – Тольятти, 2010 - . - URL. : <http://elib.tolgas.ru> (дата обращения 03.12.2021). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - Текст : электронный.

4. Электронно-библиотечная система Znanium.com : сайт / ООО "ЗНАНИУМ". – Москва, 2011 - . - URL: <https://znanium.com/> (дата обращения 03.12.2021). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - Текст : электронный.

5. Электронно-библиотечная система Лань : сайт / ООО "ЭБС ЛАНЬ". - Москва, 2011 - . - URL: <https://e.lanbook.com/> (дата обращения 03.12.2021). - Режим доступа: для авториз. пользователей. - Текст : электронный.

5.3. Программное обеспечение

Информационное обеспечение учебного процесса по дисциплине осуществляется с использованием следующего программного обеспечения (лицензионного и свободно распространяемого), в том числе отечественного производства:

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1	Microsoft Windows	из внутренней сети университета (лицензионный договор)
2	Microsoft Office	из внутренней сети университета (лицензионный договор)
3	КонсультантПлюс	из внутренней сети университета (лицензионный договор)
4	СДО MOODLE	из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет (лицензионный договор)

6. ОПИСАНИЕ МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ БАЗЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных учебным планом и рабочей программой дисциплины, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения.

Занятия лекционного типа. Учебные аудитории для занятий лекционного типа укомплектованы мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации (стационарные или переносные наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран, компьютер/ноутбук), учебно-наглядные пособия (презентации по темам лекций), обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие данной программе дисциплины.

Занятия семинарского типа. Учебные аудитории для занятий семинарского типа укомплектованы мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации (стационарные или переносные наборы демонстрационного оборудования (проектор, экран, компьютер/ноутбук).

Промежуточная аттестация. Для проведения промежуточной аттестации по дисциплине используются компьютерные классы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета и/или учебные аудитории, укомплектованные мебелью и техническими средствами обучения.

Самостоятельная работа. Помещения для самостоятельной работы оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и доступом к электронной информационно-образовательной среде университета. Для организации самостоятельной работы обучающихся используются:

- компьютерные классы университета;
- библиотека (медиазал), имеющая места для обучающихся, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети «Интернет».

Электронная информационно-образовательная среда университета (ЭИОС).

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде университета (ЭИОС) <http://sdo.tolgaz.ru/> из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как на территории университета, так и вне ее.

ЭИОС университета обеспечивает:

- доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), программам практик, электронным учебным изданиям и электронным образовательным ресурсам, указанным в рабочих программах дисциплин (модулей), программах практик;
- формирование электронного портфолио обучающегося, в том числе сохранение его работ и оценок за эти работы.

В случае реализации образовательной программы с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий ЭИОС дополнительно обеспечивает:

- фиксацию хода образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации и результатов освоения образовательной программы;
- проведение учебных занятий, процедур оценки результатов обучения, реализация которых предусмотрена с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий;
- взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействия посредством сети «Интернет».

7. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ОБУЧЕНИЯ ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

При необходимости рабочая программа дисциплины может быть адаптирована для обеспечения образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, в том числе для дистанционного обучения. Для этого требуется заявление студента (его законного представителя) и заключение психолого-медико-педагогической комиссии (ПМПК).

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) а для инвалидов также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида, могут предлагаться следующие варианты восприятия учебной информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей, в том числе с применением электронного обучения и дистанционных технологий:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); в печатной форме на языке Брайля; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации;

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

8.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Для оценки знаний, умений, навыков и уровня сформированности компетенции по дисциплине применяется балльно-рейтинговая система контроля и оценки успеваемости студентов. В основу балльно-рейтинговой системы положены принципы, в соответствии с которыми формирование рейтинга студента осуществляется в ходе текущего контроля успеваемости. Максимальное количество баллов в семестре – 100.

Шкала оценки результатов освоения дисциплины, сформированности результатов обучения

Форма проведения промежуточной аттестации	Шкалы оценки уровня сформированности результатов обучения		Шкала оценки уровня освоения дисциплины		
	Уровневая шкала оценки компетенций	100 балльная шкала, %	100 балльная шкала, %	5-балльная шкала, дифференцированная оценка/балл	недифференцированная оценка
экзамен	допороговый	ниже 61	ниже 61	«неудовлетворительно» / 2	не зачтено
	пороговый	61-85,9	61-69,9	«удовлетворительно» / 3	зачтено
			70-85,9	«хорошо» / 4	зачтено
	повышенный	86-100	86-100	«отлично» / 5	зачтено

По итогам текущей успеваемости студенту может быть выставлена оценка по промежуточной аттестации в соответствии за набранными за семестр баллами (по накопительному рейтингу). Студентам, набравшим в ходе текущего контроля успеваемости по дисциплине от 61 до 100 баллов и выполнившим все обязательные виды запланированных учебных занятий, по решению преподавателя без прохождения промежуточной аттестации выставляется оценка в соответствии со шкалой оценки результатов освоения дисциплины.

Результат обучения считается сформированным (повышенный уровень), если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях студент исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний, использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий, качество их выполнения оценено числом баллов от 86 до 100, что соответствует повышенному уровню сформированности результатов обучения.

Результат обучения считается сформированным (пороговый уровень), если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях студент последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний; все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, студент способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий, качество их выполнения оценено числом баллов от 61 до 85,9, что соответствует пороговому уровню сформированности результатов обучения.

Результат обучения считается несформированным, если студент при выполнении заданий не демонстрирует знаний учебного материала, допускает ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет задания, не демонстрирует необходимых умений, качество выполненных заданий не соответствует установленным требованиям, качество их выполнения оценено числом баллов ниже 61, что соответствует допороговому уровню.

Формы текущего контроля успеваемости

Формы текущего контроля	Количество контрольных точек	Количество баллов за 1 контр. точку	Макс. возм. кол-во баллов
Устный опрос	4	5	20
Решение ситуационных задач	4	5	20
Конспектирование тематического материала	3	6	18
Тестирование по темам дисциплины	3	8	24
Творческий рейтинг (участие в конференциях, олимпиадах, подготовка докладов и написание и публикация научной статьи)	2	9	18
			100 баллов

Система оценивания представлена в электронном учебном курсе по дисциплине <http://sdo.tolgas.ru/>.

8.2. Типовые контрольные задания или иные материалы для ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

8.2.1. Типовые задания к практическим (семинарским) занятиям

Тема 1. Экономическая сущность рисков, их виды и роль в управлении

1. Раскройте основные положения классической и неоклассической теорий риска.
2. История развития проблемы риска в отечественной экономической науке.
3. Приведите различные толкования понятия «риск», выделите общие моменты, характерные рисковой ситуации.
4. Раскройте содержание основных функций риска.
5. В чем заключается разница между риском и неопределенностью согласно информационному подходу (оценочному подходу)?
6. В чем заключается объективная и субъективная основа риска?
7. При помощи каких характеристик риск может быть описан структурно?
8. Назовите основные критерии классификации рисков.
9. Перечислите виды риска, которые могут быть выделены в зависимости от сферы деятельности предприятия
10. На каком уровне должно осуществляться управление рисками, почему?

Тема 2. Анализ рисков и их влияния на оценочные показатели деятельности

1. Что является главной целью этапа идентификации и анализа рисков?
2. Какие показатели могут использоваться для характеристики воздействия рисков?
3. Какие качественные параметры используются для оценки вероятности воздействия рисков?
3. Какие виды потерь могут возникнуть в результате воздействия риска?
4. Каково содержание основных подходов к оценке меры риска?
5. Какие этапы можно выделить в процессе идентификации и анализа рисков?
6. Укажите причины, по которым необходимо использовать информационные технологии в процессе анализа рисков.
7. В чем заключаются особенности качественных методов анализа риска?
8. Дайте общую характеристику количественным методам оценки риска.

9. Раскройте содержание основных процедур экспертного метода анализа риска.
10. В чем сущность и особенности статистического метода анализа риска?

Тема 3. Методы управления рисками экономических субъектов

1. Охарактеризуйте алгоритм управления риском. Назовите основные принципы управления рисками.
2. В чем проявляется содержание такого свойства системы управления рисками, как системный характер управления?
3. Раскройте содержание основных аспектов такого свойства системы управления рисками, как сложная структура системы управления?
4. В каких случаях используются методы локализации риска?
5. Каким методам управления рисками отвечает формирование плана превентивных мероприятий? Каковы основные результаты формирования такого плана?
6. Назовите основные условия применения метода уклонения от риска.
7. Перечислите варианты лимитирования рисков.
8. В чем заключается сущность хеджирования как метода уменьшения рисков?
9. Проанализируйте возможности использования факторинга для управления риском.
10. Какова методика применения резервирования как метода снижения риска?
11. Охарактеризуйте особенности работы с партнерами по бизнесу с целью снижения риска методом его распределения.
12. Раскройте содержание и особенности диверсификации как метода снижения риска.

Тема 4. Управление рисками в системе риск-менеджмента

1. Понятие риск-менеджмент. В чем состоит его цель и задачи?
 2. Стратегия и тактика риск-менеджмента.
 3. Охарактеризуйте основные подходы к управлению рисками.
 4. Что представляет собой субъект и объект управления риском? Приведите примеры.
 5. Какие уровни выделяют в рамках функциональной структуры риск-менеджмента?
- Охарактеризуйте основные функции риск-менеджмента.
6. Охарактеризуйте основные элементы организационной структуры риск-менеджмента.
 7. Охарактеризуйте основные подходы к организации риск-менеджмента на предприятии.
 8. Охарактеризуйте систему основных правил и приемов риск-менеджмента.
 9. Возможно ли полностью устранить потенциальные причины риска?
 10. В чем заключается концепция приемлемого риска?
 11. Охарактеризуйте активный (пассивный) подход к управлению рисками. Приведите примеры.
 12. Перечислите основные этапы управления рисками.
 13. На каком этапе управления рисками обеспечивается реализация обратной связи в данном процессе?
 14. Как оценивается эффективность реализации мероприятий по управлению Рисками?

Темы рефератов

1. Риск как неизбежный фактор предпринимательской деятельности.
2. Основные источники угроз и их классификация.
3. Объективные субъективные факторы риска и их классификация.
4. Риск и доходность: сочетание и соотношение.
5. Риск как источник прибыли.
6. Микросреда и макросреда бизнеса как источник возникновения рисков.
7. Экзогенные и эндогенные факторы риска и их характеристика.
8. Чистые риски и их характеристика.
9. Спекулятивные риски и их характеристика.

10. Риск-менеджмент и его основные принципы и правила.
11. Социально-политические риски и их особенности.
12. Основные пути снижения финансовых рисков.
13. Диверсификация как метод управления риском.
14. Избежание и удержание риска как методы управления риском.
15. Хеджирование как метод управления риском.
16. Страхование и самострахование как методы управления риском.
17. Неформализованные методы минимизации рисков.
18. Современные требования к управлению рисками.
19. Основные методы обеспечения информационной безопасности.
20. Критерии определения оптимальности в условиях неопределенности (критерий Лапласа, критерий Вальда, критерий математического ожидания).
21. Критерии определения оптимальности в условиях неопределенности (критерий Сэвиджа, критерий Гурвица, критерий математического ожидания).
22. Модель увязки систематического риска и доходности ценных бумаг CAPM (Capital Asset Pricing Model).
23. Анализ корреляционной зависимости финансовых активов в портфеле ценных бумаг.
24. Система управления хозяйственными рисками в организации.
25. Экономические критерии оценки эффективности управления риском.

8.3. Типовые контрольные задания или иные материалы для проведения ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине: *экзамен* (по результатам накопительного рейтинга или в форме компьютерного тестирования).

Примерный перечень вопросов для экзамена

ПК-2. Способен использовать бухгалтерскую финансовую и иную отчетность и формировать учетно-аналитическую информацию для проведения контрольных мероприятий, осуществления консультирования в различных областях профессиональной деятельности

1. Источниками предпринимательского риска могут быть

1. хозяйственная деятельность;
2. Личность предпринимателя;
3. недостаток информации о состоянии внешней среды;
4. все ответы верны.

2. По уровню потерь различают риски:

1. допустимый, критический, катастрофический;
2. производственный, коммерческий, управленческий;
3. финансовый, процентный, кредитный;
4. договорной, контрактный.

3. К каким факторам риска относятся: законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность; действия органов государственного и местного управления; налоговая система; взаимоотношения с партнерами:

1. внешние факторы косвенного воздействия;

2. внешние факторы прямого воздействия;

3. внутренние факторы.

4. В большинстве случаев с ростом величины прибыли воздействие рисков:

1. снижается;

2. увеличивается;

3. не изменяется.

5. К числу видов рисков в зависимости от природы возникновения относятся:

1. субъективный;

2. страхуемый;

3. допустимый;

4. финансовый.

1. Количественный анализ рисков направлен на то, чтобы количественно оценить риски, провести их анализ и сравнение. При количественном анализе риска используются:

1. статистические методы;

2. анализ состояния учета и отчетности;

3. анализ состояния договоров;

4. нет правильного ответа.

2. К статистическим методам оценки предпринимательского риска относятся:

1. дисперсия;

2. экспертные оценки;

3. моделирование на основе «дерева решений»;

4. срок окупаемости инвестиций.

3. Оценивая приемлемый для организации риск следует исходить из:

1. специфики деятельности организации

2. наличия необходимых ресурсов для реализации программы финансирования
возможных последствий риска

3. отношений с партнерами и потребителями

4. стратегии и целей деятельности организации

4. Какие требования предъявляют страховые компании к рискам, которые они принимают на себя в рамках договора страхования:

1. случайный и непредсказуемый характер событий, измеримость риска

2. ограниченность потерь и относительно небольшая вероятность наступления
страхового случая

3. отработанный механизм передачи рисков

4. частота и относительная однородность событий

5. Какие значения перечисленных показателей могут рассматриваться в качестве базисных при определении эффективности мероприятий по управлению рисками:

1. нормативные рекомендуемые величины значений финансовых коэффициентов

2. приемлемый уровень воздействия рисков

3. средние величины показателей по отрасли

4. все ответы верны

1. При принятии предпринимателем решения, связанного с риском, важную роль играет:

1. его информированность
2. опыт и квалификация
3. деловые качества
4. все ответы верны

2. Эффективность реализации мероприятий по управлению рисками может оцениваться:

1. с помощью расчета и анализа финансовых коэффициентов
2. с помощью сравнения показателей деятельности предприятия за предыдущий и отчетный периоды
3. с помощью сравнения затрат на управление рисками и эффективностью данных мероприятий

3. Специфика принятия решений по управлению рисками определяется следующими факторами:

1. особенностями измерения риска
2. традициями ведения бизнеса и корпоративной культурой
3. предписаниями надзорных органов
4. отраслевой принадлежностью субъекта хозяйствования
5. все ответы верны

4. Возможности потери части ресурсов, недополучения доходов или получения дополнительных расходов в результате осуществления определенной производственной и финансовой политики называется:

1. рыночным риском;
2. финансовым риском;
3. коммерческим риском;
4. предпринимательским риском;
5. производственным риском.

5. В чем заключается основная цель риск-менеджмента:

1. снижение опасности принятия ошибочного решения;
2. уменьшение возможных негативных последствий нежелательного развития событий в ходе реализации принятых решений;
3. разработка стратегии деятельности предприятия;
4. определение миссии предприятия.

Контрольные вопросы:

1. Принятие поставщиком решения об изменении условий договора (сроков, цен, объемов, требований к качеству поставляемой продукции) выступает в качестве причины или фактора воздействия риска недополучения исходных материалов из-за срыва заключенных договоров о поставке?
2. Укажите наиболее приемлемые на ваш взгляд способы оценки риска.
3. На основании каких данных может осуществляться оценка рисков?
4. Каким методам управления рисками отвечает формирование плана превентивных мероприятий? Каковы основные результаты формирования такого плана?
5. Какие виды потерь могут возникнуть в результате воздействия риска?

Задача. Страховая компания предлагает контракт по страхованию дома от пожара:

за каждый рубль страховки надо заплатить 30 коп. страховых взносов. Рассчитать показатели на основе типовых методик и определить, на какую сумму приобретет страховой полис владелец дома стоимостью 1 млн. руб., все состояние которого равно 2 млн. руб., а вероятность пожара $1/8$? Определить, насколько высок уровень риска.

Контрольные вопросы:

1. Назовите обязательные условия рискованной ситуации.
2. Сформулируйте определение риска как экономической категории.
3. Какие этапы входят в процесс принятия решений?
4. Обоснуйте причины риска, связанные с личностью предпринимателя.
5. Какую функцию риска характеризует выполнение им роли катализатора в принятии решений, связанных с реализацией инновационных проектов?

Задача. Расположите в необходимой последовательности этапы управления рисками:

1. количественная оценка степени риска на основе экономико-математических методов;
2. ранжирование рисков по степени важности и прогнозируемости;
3. качественный анализ возможных факторов риска;
4. разработка мер по предотвращению или уменьшению воздействия случайных факторов;
5. определение допустимого уровня и границ риска.

Задание 1. Дачный кооператив состоит из 200 дач. Ежегодно в кооперативе происходят в среднем два пожара. Каждая из дач стоит в среднем 10 000 д. ед., убытки от пожара составляют 5 000 д. ед. Определите, что выгоднее участникам кооператива: застраховать свое имущество (цена страховки – 5% от суммы страхового покрытия) или создать общий сберегательный фонд и из него покрывать убытки от пожара?

Задание 2. Могут ли охарактеризовать воздействие рисков изменения следующих показателей: увеличение себестоимости, затрат из-за упущенных возможностей (ухудшения производственных условий, использования несовершенных технологий, в том числе информационных), снижение нормы прибыли на вложенный капитал, уменьшение рентабельности продукции (работ, услуг), производства, потери прибыли?

Задание 1. Необходимо выбрать лучший из трех возможных инвестиционных проектов: А, Б и В. Для своего осуществления проекты требуют вложения средств в

размерах 200, 300 и 500 млн. руб. и могут дать прибыль в размере 100, 200 и 300 млн. руб. Риск потери средств по этим проектам характеризуется вероятностями на уровне 10%, 5% и 20 %, соответственно. Какой из данных проектов следует выбрать?

Обоснуйте наиболее эффективный, на ваш взгляд, метод.

Задание 2. Директору лицея необходимо решить, следует ли расширять здание лицея на 250 мест, на 50 мест или не проводить строительные работы по расширению вообще. Если население небольшого города, где расположен лицей, будет расти, то большая реконструкция могла бы принести прибыль от оказания платных услуг 250 тыс. руб. в год, незначительное расширение учебных помещений - прибыль 90 тыс. руб. Если население города увеличиваться не будет, то крупное расширение обойдется лицейу в 120 тыс. руб. убытка, а малое – в 45 тыс. руб. убытка. Информация о том, как будет изменяться население города, отсутствует. Обоснуйте правильный и наименее рискованный вариант решения.

Задание 1. Магазин «Молоко» реализует в розницу молочные продукты. Необходимо определить, сколько бидонов сметаны следует закупить у производителя для торговли в течение недели. Вероятности того, что спрос на сметану в течение недели будет 7, 8, 9 или 10 бидонов, равны соответственно 0,2; 0,2; 0,5 и 0,1. Покупка одного бидона сметаны обходится магазину в 700 руб., реализуется сметана по цене 1100 руб. за бидон. Если сметана не продается в течение недели, она должна быть уничтожена, магазин несет убытки. Сколько бидонов сметаны целесообразно приобретать для реализации? Насколько высок уровень рисков? Оцените варианты управленческих решений и оцените их последствия.

Задание 2. Страховая компания предлагает контракт по страхованию дома от пожара: за каждый рубль страховки надо заплатить 30 коп. страховых взносов. Рассчитать показатели на основе типовых методик и определить, на какую сумму приобретет страховой полис владелец дома стоимостью 1 млн. руб., все состояние которого равно 2 млн. руб., а вероятность пожара $1/8$?

Задание:

- 1) определить, насколько высок уровень риска;
- 2) определите, на какую сумму заключит страховой контракт точно такой же домовладелец, для которого вероятность пожара равна $1/4$? Как можно объяснить данное различие?
- 3) какой из вариантов будет менее рискованным?

Задание 1. Представьте себе, что вас утвердили ответственным за управление рисками на предприятии, которому принадлежит несколько площадок для катания на роликовых коньках. Вам необходимо разработать для совета директоров план мероприятий по управлению рисками и ответить на вопросы:

1. Какие риски можно устранить?
2. Какие риски и каким образом можно ограничить?
3. Можно ли признать какие-либо виды рисков?
4. Какие виды страхования предпочтительны?

Задание 2. Вы являетесь директором предприятия, впускающего товар, который

пользуется большим спросом. Существуют несколько путей увеличения производства:

- построить дополнительный цех, где продукция будет производиться по привычной технологии с полной гарантией успеха;
- на имеющихся площадях применить более производительную новую технологию, гарантирующую обязательное понижение объемов производства в первое время;
- разместить заказ на других предприятиях.

Перечислите потенциальные риски, которые могут возникнуть при каждом варианте, и выберите наиболее предпочтительный с позиции наименее рискованного?

Задание 3. Производственные мощности организации обеспечивают выпуск (Q_m) 200 ед. продукции. Прогнозируемая цена за единицу продукции (p) 5 ден. ед., постоянные затраты (FC) 500 ден.ед., переменные затраты (VC) 200 ден.ед. Предполагаемая выручка от реализации продукции 1000 ден.ед.

На основании имеющихся данных оценить влияние структуры выручки от продажи продукции на последствия производственного риска при принятии управленческих решений по снижению цены или объема продаж в натуральном выражении.