МИНОБРНАУКИ РОССИИ
филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»
в г. Кизляре
(филиал СПбГЭУ в г. Кизляре)

Цикловая методическая комиссия общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

УТВЕРЖДАЮ
Зам.директора
по учебно-методической работе
филиала
_____ С.Р.Гаджибутаева
«4» сентября 2017 г.

ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ИСТОЧНИКОВ ФОРМИРОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА, ВЫПОЛНЕНИЕ РАБОТ ПО ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ОРГАНИЗАЦИИ (профессиональный модуль)
дисциплина вариативной части
ОЦЕНКА И АНАЛИЗ РИСКОВ

Рабочая программа дисциплины

Специальность - 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Кизляр
2017

Рабочая программа дисциплины «Оценка и анализ рисков» **составлена**:

- в соответствии с требованиями ФГОС СПО;
- на основании учебного плана специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Составитель:
преподаватель А.А. Гарунова

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании цикловой методической комиссии общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) от «04» сентября 2017 г., протокол №1.

Председатель ЦМК:

Шиукашвили Т.Т.

Рабочая программа согласована:

Рецензент:

Гл. бух. ГБУ РД «Кизлярская районная поликлиника» Карепина Л.С.

Заведующий библиотекой филиала СПбГЭУ в г.Кизляре:

Запорожец Л.А.

1.ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Оценка и анализ рисков» является усвоение методов и методик в области управления финансовыми рисками, а также навыков построения структуры риск-менеджмента организации, реализации методов диагностирования, оценки и управления рисками антикризисного управления организацией в целом.

Для достижения указанной цели в рамках освоения дисциплины решаются следующие **задачи**:

- сформировать знания о тенденциях развития научно-технического прогресса в конкретных секторах экономики;
- сформировать навыки управления развитием организации, предприятий и учреждений;
- обучить системе управления финансовыми рисками.

2.МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина «Оценка и анализ рисков» представляет собой дисциплину вариативной части профессионального модуля ПМ.02 Ведение бухгалтерского учета источников формирования имущества, выполнения работ по инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)».

Дисциплина имеет предшествующие связи с дисциплинами: «Экономика организации», «Финансы денежное обращение и кредит».

Данная дисциплина является предшествующей для такой дисциплины, как «ИГА».

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ОК 7. Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий.

ОК 8. Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

ПК 2.1. Формировать бухгалтерские проводки по учету источников имущества организации на основе рабочего плана счетов бухгалтерского учета.

ПК 2.2. Проводить подготовку к инвентаризации и проверку действительного соответствия фактических данных инвентаризации данным учета.

ПК 2.3. Отражать в бухгалтерских проводках зачет и списание недостачи ценностей (регулировать инвентаризационные разницы) по результатам инвентаризации.

ПК 2.4. Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся

должен уметь:

- анализировать и сравнивать различные варианты нейтрализации риска в конкретных экономических ситуациях (ОК-1 – ОК-9, ПК 2.1-2.4);

должен знать:

- сущность риска (ОК.2 – ОК.6, ПК 2.3-2.4);
- методы количественной оценки рисков (ОК.1 – ОК.5, ПК 2.2-2.4)
- методы качественной оценки рисков (ОК.2 – ОК.5, ПК 2.2-2.4);
- способы принятия эффективных решений в условиях риска (ОК.2 – ОК.9, ПК 2.12.4);

4. ОБЪЕМ ЧАСОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Общая трудоемкость по междисциплинарному курсу 57 часов, в том числе:

Объём дисциплины	Всего часов	
	очная форма обучения	заочная форма обучения
Аудиторная работа:	39	4
Самостоятельная работа:	18	53
Вид промежуточной аттестации обучающегося (зачет*/ экзамен)	зачет	зачет
Семестр:	4	5

Распределение фонда времени по семестрам и типам занятий
для разных форм обучения

№ п/п	Наименование раздела и темы	Форма обучения					
		очная			заочная		
		ЗЛТ	ЗСТ	СР	ЗЛТ	ЗСТ	СР
1	**Сущность и организация управления риском**	**6**	**6**	**6**	**2**		**33**
1.1	Управление риском – новая отрасль знаний	3	2	3	2		13
1.2	Организация процесса управления риском	3	4	3			20
2	**Методология выявления и оценки рисков**	**15**	**12**	**12**	**2**		**20**
2.1	Методы выявления рисков	4	3	3			8
2.2	Методы оценки риска	4	3	3	2		6
2.3	Механизм нейтрализации рисков	4	2	3			4
2.4	Виды финансовых рисков и управление ими	3	4	3			2
	Всего за семестр:	**21**	**18**	**18**	**4**		**53**

**- указываются занятия в интерактивной форме*

5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ И ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ

Тема 1.1.Управление риском – новая отрасль знаний.

Сущность, содержание понятия и виды рисков.

Тема 1.2.Организация процесса управления риском.

Сущность и содержание процесса управления риском. Структурная схема управления риском. Организация управления риском. Схема организации управления риском. Основные правила управления риском. Стратегия управления риском.

РАЗДЕЛ 2. МЕТОДОЛОГИЯ ВЫЯВЛЕНИЯ И ОЦЕНКИ РИСКОВ

Тема 2.1. Методы выявления рисков

Основные подходы к выявлению риска. Опросные листы, структурные диаграммы, карты потоков. Прямая инспекция, анализ отчетности: бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках, управленческая отчетность, показатели прибыльности работы предприятия.

Тема 2.2.Методы оценки риска.

Характеристика методов оценки показателей риска. Статистические методы. Аналитические методы (метод дисконтирования, метод анализа устойчивости). Метод аналогий. Метод экспертных систем. Оценка риска с использованием вероятностных моделей. Случайный процесс. Вероятность наступления события. Среднее ожидаемое значение. Колеблемость результата (дисперсия, среднее квадратическое отклонение, коэффициент вариации). Методы оценки вероятности наступления неблагоприятных событий (метод построения деревьев событий, метод деревьев отказов, метод индексов опасности).

Тема 2.3.Механизм нейтрализации рисков.

Внутренние механизмы нейтрализации рисков. Избежание риска, лимитирование, хеджирование, диверсификация, распределение риска, прочие методы нейтрализации риска. Самострахование. Формирование фонда риска. Преимущества и недостатки самострахования. Кэптивные страховые компании (КСК). Виды деятельности КСК. Источники финансирования риска. Страхование. Содержание и виды страхования.

Тема 2.4.Виды финансовых рисков и управление ими.

Классификация финансовых рисков. Понятие об инвестиционном риске. Критерии оценки инвестиционного проекта. Оценка экономической эффективности проекта. Методы дисконтирования. Методы оценки инвестиционных проектов. Методы оценки ставки дисконта. Модель оценки капитальных активов. Метод кумулятивного построения ставки дисконта. Учет страновых рисков при оценке инвестиционных проектов.

Страхование инвестиционных рисков. Понятие о валютном риске. Чистая валютная позиция. Длинная и короткая валютная позиция. Закрытая и открытая валютная позиция. Коэффициенты риска по валютной позиции. Пример расчета открытой валютной позиции. Методы нейтрализации валютных рисков. Процентный риск. Понятие ценных бумаг. Риск изменения процентной ставки. Риск падения общерыночных цен. Риск инфляции. Отраслевой риск. Понятие о кредитном риске. Кредитоспособность заемщика и способы ее оценки. Оценка кредитоспособности на основе финансовых коэффициентов в кредитоспособности на основе анализа денежных потоков. Оценка кредитоспособности на основе анализа делового риска. Инструменты обеспечения возвратности ссуд.

6. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ ЗАНЯТИЙ СЕМИНАРСКОГО ТИПА

№ темы	Практические занятия	
	наименование занятий	вид используемых ИМО и АМО
1.1	Сущность, содержание понятия и виды рисков.	ГТ
1.2	Сущность и содержание процесса управления риском.	ГТ
2.1	Основные подходы к выявлению риска.	ГТ
2.2	Характеристика методов оценки показателей риска.	АКС
2.3	Внутренние механизмы нейтрализации рисков.	АКС
2.4	Классификация финансовых рисков.	КТ

7. ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

№ темы	Вид внеаудиторной самостоятельной работы	Сроки выполнения (*указывается номер недели)*	Примерные нормы времени (час.)	Формы контроля
1.1	Реферат	2	3	Отчет
1.2	Доклад	4	3	Доклад
2.1	Самоконтроль	6	3	Вопросы для самоконтроля
2.2	Реферат	8	3	Отчет
2.3	Подготовка к итоговому контролю	10	3	Вопросы для самоконтроля
2.4	Подготовка к тестированию	13	3	Тестирование

8. ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ

Рабочим учебным планом не предусмотрена.

9. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

9.1 Использование информационных технологий

Процесс обучения студентов организуется с применением разнообразных информационно-прикладных программ: пакет программ Microsoft Office, Google Chrome, правовая поисковая система «Консультант Плюс». Все программы доступны в учебных кабинетах филиала СПбГЭУ в г. Кизляре (ауд. 32,1; 33,1). где располагается 25 компьютеров.

Так же в процессе обучения используется следующие технические средства: 1. Графопроектор «Medium» 524P; 2. Проекционный экран «Medium»; 3. Мультмедийный комплекс; 4. Компьютер INTEL P4 - 2,4 GHz 256 Mb, 80,0 Gb CDR, FDD 1.44 MB 3.5” SVGA 17” LCD.

9.2 Применение активных и интерактивных методов обучения

Курс предусматривает чтение лекций и проведение практических занятий. В лекциях излагается основное содержание тем учебной дисциплины.

В процессе изучения дисциплины используются активные методы обучения, включающие чтение проблемных лекций, изучение конкретных производственных и хозяйственных ситуаций. Среди АМО и ИМО стоит выделить следующие:

1. Кейс-технологии - включает порядок рассмотрения, анализа кейса, поиск и презентацию решения, выработку экспертной оценки, опирающейся на определенные критерии.

2. Групповой тренинг - метод предполагает имитацию особой учебно-экспериментальной обстановки, позволяющей студентам освоить нестандартные подходы к решению проблем, используя новые техники и тактики, излагаемые преподавателем и демонстрируемые в ходе занятия.

3. Анализ конкретных ситуаций - Анализ предложенной ситуации, как совокупности фактов и данных, определяющих то или иное явление, имевшее место в практике, которым в ходе учебных занятий дается оценка.

4. Проблемная лекция - Важнейшим показателем «проблемности» характера обучения является наличие познавательной проблемы. «Проблема» может быть сформулирована на основе материалов истории науки, социальной практики, в контексте предстоящей профессиональной деятельности. Лекция характеризуется проблемным изложением материала: преподаватель ставит вопрос или формулирует проблемную задачу и показывает варианты ответов или способов решения, а студенты наблюдают за поиском и определяют свое отношение к полученному материалу.

Средства мультимедиа с компьютерной поддержкой применяются в процессе чтения лекций и проведения практических занятий.

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Лекции проводятся в аудиториях с использованием мультимедийного оборудования.

Технические средства обучения

Наименование оргтехники	Учебная аудитория для чтения лекций	Учебные помещения для проведения практических занятий
1. Графопроектор «Medium» 524P, ед.	1	1
2. Проекционный экран «Medium», см	150x250	150x150
3. Мультмедийный комплекс	1	-
4. Компьютер INTEL P4 - 2,4 GHz 256 Mb, 80,0 Gb CDR, FDD 1.44 MB 3.5” SVGA 17” LCD	1	-

11. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

Оценочные средства представлены в виде фонда оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине и включает в себя:

- описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания;
- типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе изучения данной дисциплины;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

Фонд оценочных средств по дисциплине оформляется отдельным документом.

Критерии оценок текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Формирование оценки текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины осуществляется с использованием балльно-рейтинговой системы оценки знаний обучающихся, требования к которым изложены в Положении о балльно-рейтинговой системе оценки знаний студентов СПбГЭУ.

В процессе освоения дисциплины, обучающиеся должны пройти 2 контрольные точки.

Технологическая карта дисциплины:

Номер контрольной точки	Форма контроля	Зачетный минимум (баллы)	Зачетный максимум (баллы)	График контроля (недели)
1) Рубежный контроль, в т.ч.		**45**	**80**	
I	Реферат	20	40	8
II	Тестирование	25	40	13
2) Текущий контроль		**10**	**20**	
Итого за семестр		**55**	**100**	
3) Зачет				
Итого по курсу		**55**	**100**	

В течение семестра работа на занятиях семинарского типа (текущий контроль), сдача контрольных точек (рубежный контроль) оценивается преподавателем, ведущим занятия, и баллы заносятся в электронную ведомость.

Максимальное количество баллов – 100.

По каждой контрольной точке студент должен набрать количество баллов, не менее зачетного минимума.

Итоговая оценка определяется на основе суммирования семестровых баллов.

Для получения ***зачета*** по дисциплине сумма баллов, полученная студентом по результатам прохождения всех контрольных точек по дисциплине, должна быть 55 и более баллов. В этом случае в зачетной ведомости фиксируется отметка ***«зачтено»*** и набранное количество баллов, в зачетную книжку преподавателем проставляется отметка ***«зачтено».***

12. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Нормативные документы:

1. Федеральный закон Российской Федерации: «Об образовании в Российской Федерации» (от 29 декабря 2012 года);
2. Федеральный государственный образовательный стандарт среднего профессионального образования по специальности Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (квалификация – бухгалтер), утвержденный приказом Министерства образования и науки РФ № 832 от 28 июля 2014 года.
3. Рабочий учебный план специальности Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Основная литература:

1. Управление финансами. Финансы предприятий. Учебник Володин А.А., Самсонов Н.Ф., Бурмистрова Л.А. – М.: ИНФРА –М, 2014. Электронный ресурс

2. Г.В. Савицкая.Анализ эффективности и рисков предпринимательской деятельности : Методологические аспекты. Монография / - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 272 с. Электронный ресурс
3. А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 208 с. Электронный ресурс

Дополнительная литература:

1. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 365 с. Электронный ресурс
2. Д. Гэлаи, М. Кроуи, В. Б. Минасян, Р. Марк. Основы риск-менеджмента /— М. : Издательство Юрайт, 2017. — 390 с. Электронный ресурс
3. Екимова, К. В. Финансовый менеджмент : учебник для СПО / К. В. Екимова, И. П. Савельева, К. В. Кардапольцев. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 381 с. Электронный ресурс
4. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для СПО / Т. В. Погодина. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 351 с. Электронный ресурс
5. Рогова, Е. М. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для СПО / Е. М. Рогова, Е. А. Ткаченко. — 2-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 540 с. — Электронный ресурс

Интернет-ресурсы:

1. http:/www1.minfin.ru/ru/sitemap/ - сайт МФ РФ.
2. http:/www.pfrf.ru/sitemap/ - сайт ПФ РФ.
3. http:/fss.ru/ сайт Фонда социального страхования.
4. http://www.ifns.su/ - сайт Федеральной налоговой службы.

Периодические издания:

1. Журнал "Бухгалтерский учет".
2. Журнал «Бухгалтерский учет и налоги. Документы. Комментарии. Методические рекомендации».
3. Журнал "Главбух"
4. Журнал "Практический бухгалтерский учет".

13. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

13.1. Методические указания к самостоятельной работе студентов по изучению дисциплины

Основные цели самостоятельной работы студентов:

- актуализация, углубление теоретических знаний;
- развитие навыков работы с нормативно правовыми актами, а также данными в профессиональной сфере;
- выработка умений и навыков работы с управленческой литературой и периодикой в профессиональной сфере.

Самостоятельная работа студентов включает следующие виды работ:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;

-самостоятельное углубленное изучение вопросов, которые входят в программу дисциплины, но недостаточно освещены в учебной литературе;

- систематическое чтение и конспектирование литературы по дисциплине;

- подготовка к семинарским занятиям, составление конспектов и планов выступлений;

- подготовка к зачету;

-доклады, информационные сообщения, обзор специальных периодических изданий.

13.2. Методические рекомендации преподавателю по дисциплине

В своей работе преподаватель должен придерживаться следующих основных принципов:

- конкретность целей обучения;
- четкость и ясность изложения материала;
- наглядность;
- единство обучения, развития и воспитания;
- поэтапность формирования знаний и умений;
- преемственность обучения;
- системность;
- формирование обратных связей;
- объективность оценки знаний;
- своевременная коррекция ошибочных представлений;
- практическая направленность;

Формы организации студентов на практических занятиях - групповая и индивидуальная. При групповой форме организации занятий одна и та же работа выполняется подгруппами по 2 - 5 человек или всей группой. При индивидуальной форме организации занятий каждый студент выполняет индивидуальное задание.

Преподаватель при проведении занятий должен особое внимание уделять:

- четкому формированию ориентировочной основы действия на всех этапах обучения;

- проверке правильного и аккуратного оформления студентами результатов своей работы;

- полной и объективной оценке теоретических знаний и практических навыков студентов;

- практической направленности приобретаемых студентами знаний: значению их для обучения смежных дисциплин, для практической деятельности.

Разделы дисциплины и междисциплинарные связи

Наименование последующих дисциплин	№№ разделов дисциплины, необходимых для изучения последующих дисциплин	
	1	2
ИГА		x

ЛИСТ ОБНОВЛЕНИЯ

Дополнения и изменения в рабочей программе дисциплины «Оценка и анализ рисков» 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Перечень дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу на учебный год 20___/20___

«_____»_____2017г. № _____ протокола заседания ЦМК Председатель ЦМК_____ _____/_____ *ФИО*		
Было (раздел/ подраздел)	**Стало**	**Примечание**