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
Заместитель директора
по учебно-методической работе
_____С. Р.Гаджибутаева

«4» сентября 2016 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

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
к изучению дисциплины
и выполнению контрольной работы
для студентов всех форм обучения специальности

Специальность - 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Кизляр
2016

Методические указания дисциплины «Оценка и анализ рисков» **составлены:**

- в соответствии с требованиями ФГОС СПО;
- на основании учебного плана направления подготовки 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденным ректором СПбГЭУ

Составитель:

преподаватель Гарунова А.А.

Методические указания рассмотрены и одобрены 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.

Методические указания согласованы:

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. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИН

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.

5. Методические указания к выполнению и оформлению контрольной работы

Контрольная работа является важным этапом в изучении дисциплины и рассматривается как одна из форм самостоятельной работы студентов.

Содержание контрольной работы определяется планом, который включает:

- Содержание
- Основной раздел
- Список использованных источников

В основном разделе**,** в зависимости от выбранных теоретических вопросов, в соответствии с вариантом задания рассматриваются экономическая сущность и содержание исследуемых вопросов.

Работа должна иметь титульный лист, оглавление, введение, основную часть, выводы, список использованной литературы. Текстовой материал дожжен быть подкреплен примером с расчетами, таблицами, графиками и др.

Работа оформляется в соответствии с требованием ГОСТ 7.32-51, установленные для отчета о научно-исследовательской работе.

Состав контрольной работы и очередность размещения отдельных частей:

- *титульный лист;*
- *содержание;*
- *основная часть;*
- *список использованных источников;*

Общие требования:

Контрольная работа пишется машинописно, от руки или на компьютере на одной стороне белой бумаги формата А4 (210х297мм). Объем контрольной работы 10 страниц для работ, выполненных на компьютере, и 20 станиц для работ, выполненных от руки, включая титульный лист и список использованных источников.

Приложения в нормируемый объем не включаются.

Размеры полей: левое - 30 мм, правое - 10 мм, верхнее- 15 мм, нижнее 20 мм.

При написании допускаются только общепринятые сокращения (например, тыс. руб.)

Текст основной части делят на разделы (при необходимости - на подразделы и пункты).

Расстояние между заголовком раздела и текстом - 1 строка. Название раздела не подчеркивается. Разделы имеют порядковую нумерацию, нумеруются арабскими цифрами; подразделы, пункты нумеруются в пределах разделов.

Страницы контрольной работы нумеруют арабскими цифрами. Титульный лист включают в общую нумерацию. На титульном листе номер не ставят, на последующих страницах номер проставляют в правом верхнем углу. Графический материал, выполненный на отдельных страницах, включается в порядковую нумерацию.

Формулы нумеруются арабскими цифрами в пределах раздела.

Номер формулы состоит из номера раздела и порядкового номера формулы в разделе, разделенных точкой. Номер помещают в круглых скобках с правой стороны листа на уровне формулы. Например, (1.1.) - первая формула первого раздела.

Ссылки в тексте на источники допускается приводить в подстрочном примечании или указывать порядковый номер источника по списку источников и номер страницы, выделенные косыми чертами, например, /3, с5/ .

При подстрочном варианте цитата заключается в кавычки и обозначается знаком сноски.

В подстрочном примечании дается полное библиографическое описания источника цитирования и указывается страница.

Оформление отдельных структурных частей.

Титульный лист оформляется в соответствии с требованиями к контрольной работе.

Содержание включает введение, наименование всех разделов, подразделов и пунктов (если они имеют наименование), заключение, список использованных источников, приложения, с указанием номеров страниц, на которых размещается начало материала разделов. Наименования в содержании должны в точности соответствовать тем, которые содержаться в тексте контрольной работы.

Список использованных источников. Название этой части должно быть в точности воспроизведено в ее заголовке прописными буквами.

Список должен содержать перечень источников, использованных при выполнении контрольной работы и включать не менее 5-ти источников. Сведения об источниках необходимо давать в соответствии с предъявляемыми требованиями (автор, название, место, издательство, год издания).

Защита контрольной работы**.**

Законченная работа, содержащая все требуемые элементы оформления, вставленная в обложку и скрепленная по левому краю, сдается для проверки научному руководителю.

Если работа выполнена в соответствии с изложенными требованиями кафедры, руководитель подписывает ее к защите и возвращает студенту. Если в работе имеются ошибки руководитель на полях или в рецензии делает соответствующие замечания.

После проверки вносить поправки в ранее написанный текст студенту не разрешается.

Если работа получает неудовлетворительную оценку со стороны руководителя, студент должен выполнить работу на другую тему.

Подписанная руководителем работа защищается в назначенные сроки. При защите студент кратко излагает основные положения работы.

Таблица № 1 для выбора варианта контрольных заданий

Таблица №1

Две последние цифры зачетной книжки	**Вариант контрольных заданий**
01 31 61 91	1, 32
02 32 62 92	2, 33

03 33 63 93	3, 34
04 34 64 94	4, 35
05 35 65 95	5, 36
06 36 66 96	6, 37
07 37 67 97	7, 38
08 38 68 98	8, 39
09 39 69 99	9, 40
10 40 70 00	10, 41
11 41 71	11, 42
12 42 72	12, 43
13 43 73	13, 44
14 44 74	14, 45
15 45 75	15, 46
16 46 76	16, 47
17 47 77	17, 48
18 48 78	18, 49
19 49 79	19, 50
20 50 80	20, 51
21 51 81	21, 52
22 52 82	22, 53
23 53 83	23, 54
24 54 84	24, 55
25 55 85	25, 56
26 56 86	27, 57
27 57 87	28, 58
28 58 88	29, 59
29 59 89	30, 60
30 60 90	31, 61

6. Контрольные задания

1. Виды деятельности по управлению рисками.
2. Основные элементы и этапы управления рисками.
3. Функции и правила риск-менеджмента.
4. Сущность и расчет коэффициента риска.
5. Информационное обеспечение риск-менеджмента.
6. Понятие и значение риска в предпринимательской деятельности.
7. Взаимосвязь между риском и доходностью.
8. Чистые и спекулятивные риски. Основные отличия и примеры.
9. Коммерческие риски.
10. Транспортные риски.
11. Финансовые риски.
12. Форс-мажорные риски.
13. Предпринимательские риски.
14. Биржевые риски.
15. Риск банкротства.
16. Направления классификации рисков.
17. Инновационные риски.
18. Этапы процесса управления рисками на предприятии.
19. Идентификация и анализ риска.
20. Классификация методов управления рисками.

21. Метод уклонения (избегания) рисков.
22. Метод принятия рисков на себя.
23. Метод предотвращения убытков.
24. Метод уменьшения размера убытков.
25. Метод страхования.
26. Метод самострахования.
27. Метод передачи рисков.
28. Методы локализации риска;
29. Методы диссипации риска;
30. Методы компенсации риска.
31. Хеджирование, как способ снижения риска.
32. Совокупный предпринимательский риск.
33. Методы управления риском.
34. Составляющие управления риском.
35. Планирование управления рисками.
36. Идентификация рисков.
37. В чем состоит планирование реагирования на риски.
38. В чем состоит мониторинг рисков.
39. Назовите механизмы нейтрализации риска.
40. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.
41. Количественные методы оценки рисков.
42. Качественные методы оценки рисков.
43. Экспертные, математические и статистические методы оценки риска.
44. Концепция рисковой стоимости VAR.
45. Расчетные методы оценки риска.
46. Охарактеризуйте эмпирическую шкалу допустимого уровня риска.
47. Использование моделирования в управлении рисками.
48. Уточнение стратегии организации при разработке программы управления рисками.
49. Предварительный отбор рисков при разработке программы управления рисками.
50. Разработка плана превентивных мероприятий программы управления рисками.
51. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.
52. Контроль и пересмотр программы управления рисками.
53. Оценка эффективности программы управления рисками.
54. Использование технических инноваций для повышения эффективности управления
рисками.
55. Особенности управления рисками в финансовой и инвестиционной сферах деятельности организации.
56. Риск в управлении портфельными инвестициями.
57. Распределение рисков между участниками проекта.
58. Составляющие управления риском.
59. Эффект диверсификации.
60. Сущность страхования.
61. Классификация рисков с учётом особенностей предприятий инвестиционно-строительной сферы.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

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".