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
по выполнению
внеаудиторной самостоятельной работы
по учебной дисциплине (по междисциплинарному курсу)

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 2016 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:	6	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**		**57**

**- 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. 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

7. ОЦЕНОЧНЫЙ МАТЕРИАЛ

7.1 Тестовые задания по дисциплине

Это вопросы с вариантами ответов для проверки уровня знаний студента по различным темам теоретического материала, в первую очередь, проверки знания студентами основных понятий, определений и терминов.

Тесты содержат вопросы обязательные для всех студентов (независимо от номера зачётки). Для ответа на вопрос студентам необходимо из предложенных вариантов выбрать только один единственно правильный вариант. Результаты ответов занести в таблицу, представленную в конце методических указаний.

Форма для ответов на вопросы теста

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
21	...	...	...	...	...	...	...		

В таблице по строкам указаны цифры, обозначающие номер вопроса, под каждым номером оставлена одна клетка. Для оформления ответов студентам необходимо перечертить данную таблицу в том же порядке, причём размер каждой ячейки должен составлять 1 х 1 см. В свободную клетку под каждым номером вопроса необходимо вписать от руки (или напечатать) одну букву, обозначающую, правильный вариант ответа.

1. **Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?**

+вероятностный метод

построение дерева решений

метод сценариев

анализ чувствительности

учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

имитационное моделирование

2. **Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?**

построение дерева решений

метод сценариев

учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

вероятностный метод

+анализ чувствительности

имитационное моделирование

3. **Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?**

построение дерева решений

метод сценариев

+учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

анализ чувствительности

вероятностный метод

имитационное моделирование

4. **Какой из перечисленных методов оценки риска используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?**

имитационное моделирование

вероятностный метод

учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

+построение дерева решений

анализ чувствительности

метод сценариев

5. **Какой из перечисленных методов оценки риска представляетсобой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценкистепени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?**

учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

анализ чувствительности

построение дерева решений

вероятностный метод

метод сценариев

+имитационное моделирование

6. Каким образом при расчете чистой приведенной стоимости можно учитывать риск?

в знаменателе формулы NPV посредством корректировки ставки дисконта

комбинация формул NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

+все варианты верны

в числителе формулы NPV посредством корректировки чистых денежных потоков

7. Что является субъектом управления в риск-менеджменте?

+специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

все варианты верны

риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

8. Что является объектом управления в риск-менеджменте?

+риск, рисковые вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

все варианты верны

специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

9. Утверждение о том, что «деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» отражает смысл…

+закона неизбежности риска

закона сочетания потенциальных потерь и выгод

закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

10. Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл…

закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

закона неизбежности риска

+закона сочетания потенциальных потерь и выгод

11. Утверждение о том, что «чем выше степень риска приосуществлении хозяйственной операции, тем выше уровень планируемых от этой операции доходов» отражает смысл…

+закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

закона неизбежности риска

закона сочетания потенциальных потерь и выгод

12. К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?

+методы компенсации рисков

методы уклонения от рисков

методы локализации рисков

методы диверсификации рисков

13. К какой группе методов управления рисками относится страхование?

+методы уклонения от рисков

методы диверсификации рисков

методы локализации рисков

методы компенсации рисков

14. К какой группе методов управления рисками относится распределение риска по этапам работы?

методы локализации рисков

методы компенсации рисков

методы уклонения от рисков

+методы диверсификации рисков

15. К какой группе методов управления рисками относится заключение договоров о совместной деятельности для реализации рискованных проектов?

методы диверсификации рисков

методы уклонения от рисков

методы компенсации рисков

+методы локализации рисков

16. К какой группе методов управления рисками относится обучение и инструктирование персонала?

методы уклонения от рисков

+методы компенсации рисков

методы диверсификации рисков

методы локализации рисков

17. К какой группе методов управления рисками относится распределение ответственности между участниками проекта?

+методы диверсификации рисков

методы компенсации рисков

методы локализации рисков

методы уклонения от рисков

18. К какой группе методов управления рисками относится увольнение некомпетентных сотрудников?

методы локализации рисков

методы диверсификации рисков

+методы уклонения от рисков

методы компенсации рисков

19. К какой группе методов управления рисками относится создание системы резервов?

методы уклонения от рисков

методы диверсификации рисков

+методы компенсации рисков

методы локализации рисков

20. К какой группе методов управления рисками относится создание специальных инновационных подразделений?

+методы локализации рисков

методы диверсификации рисков

методы компенсации рисков

методы уклонения от рисков

21. К какой группе методов управления рисками относится распределение инвестиций в разных отраслях и сферах деятельности?

+методы диверсификации рисков

методы локализации рисков

методы компенсации рисков

методы уклонения от рисков

7.2 Самостоятельная работа (Самоконтроль)

1. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска.
2. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации.
3. Основные этапы эволюции теории управления рисками.
4. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека.
5. Концепция конфликта целей в организации.
6. Неопределенность, ее роль в развитии организации.
7. Взаимосвязь риска и неопределенности в управлении.
8. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска.
9. Существенные признаки рисков. Влияние риска на эффективность управления.
10. Управление рисками и регулирование рисков.
11. Управленческое решение как объект управления рисками.
12. Управление рисками на индивидуальном уровне: основные характеристики объекта управления.
13. Организация как объект управления рисками.
14. Экономическая автономность, рискозащищенность. Модели экономической рискозащищенности.
15. Классификация факторов риска по степени непосредственного воздействия на эффективность управления.
16. Структурные и процессуальные факторы риска: проблемы идентификации и оценки.
17. Динамика факторов риска как показатель кризисного развития процессов.
18. Организации как системы: использование типологии организационных систем в управлении рисками.
19. Использование теории жизненного цикла организации при анализе и планировании рисков.
20. Подходы к управлению рисками: интенсивный, экстенсивный.
21. Роль субъекта при разработке решений в условиях риска.
22. Типология субъектов управленческих решений по степени склонности к риску. Субъективная оценка вероятности риска и ожидаемых потерь.
23. Принцип приемлемого риска.
24. Классификации рисков в управлении: признаки классификации, принципы использования.
25. Взаимосвязь структурных и процессных рисков в управлении организацией.
26. Аксиоматика управления рисками.
27. Виды деятельности по управлению рисками.
28. Взаимосвязь планирования в управлении рисками и планирования развития организации.
29. Метод избежания рисков.
30. Метод принятия рисков на себя.
31. Метод предотвращения убытков.
32. Метод уменьшения размера убытков.
33. Метод страхования.
34. Метод самострахования.
35. Метод передачи рисков.
36. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.
37. Методологические принципы оценки рисков.
38. Методические и операционные принципы оценки рисков.

39. Количественные методы оценки рисков.

40. Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска.

41. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску.

42. Разработка сценариев развития событий.

43. Формализованное описание неопределенности. Д

44. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.

45. Качественные методы оценки рисков.

46. Экспертные методы оценки рисков.

47. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы.

48. Использование моделирования в управлении рисками.

49. Определение величины потерь от реализации риска по наличным денежным средствам и ценным бумагам.

50. Определение величины потерь от реализации риска по недвижимому имуществу.

51. Определение величины потерь от реализации риска по машинам, оборудованию и транспортным средствам.

52. Определение величины от реализации риска потерь по запасам.

53. Определение величины потерь от реализации риска по нематериальным активам.

54. Уточнение стратегии организации при разработке программы управления рисками.

55. Предварительный отбор рисков при разработке программы управления рисками.

56. Разработка плана превентивных мероприятий программы управления рисками.

57. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.

58. Контроль и пересмотр программы управления рисками.

59. Оценка эффективности программы управления рисками.

60. Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.

61. Использование технических инноваций для повышения эффективности управления рисками.

62. Особенности управления рисками в финансовой и инвестиционной сферах деятельности организации.

63. Риск в управлении прямыми и портфельными инвестициями.

64. Распределение рисков между участниками проекта.

65. Классификация рисков производственной деятельности.

66. Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в производственной деятельности организации.

67. Роль системы обеспечения безопасности производства в снижении рисков.

68. Классификация предпринимательских рисков.

69. Особенности рисков в малом предпринимательстве.

70. Способы снижения рисков малых предприятий.

71. Особенности рисков на международном уровне.

72. Валютные риски. Способы страхования валютных рисков и кредитных рисков. Защитные оговорки. Валютные опционы. Форвардные валютные сделки. Валютные фьючерсы.

73. Межбанковские операции «СВОП».

74. Информационные риски в банковской сфере. Виды экономической информации. Виды информационных рисков в банковской сфере: отказ автоматизированных банковских систем, разглашение коммерческой тайны.

75. Минимизация информационных рисков.

76. Управление кредитными рисками.

77. Вероятность дефолта и доля покрытия экспозиции.

78. Миграция кредитных рейтингов.

79. Требования по внесению маржи и залога.

80. Портфельный кредитный риск.

81. Измерение и управление кредитным риском.

82. Кредитные производные.

83. Секьюритизация.

84. Управление консолидированными рисками.

85. Управление рисками на уровне компании.

86. Показатель дохода на капитал с учетом риска – RAROC.

87. Модельный риск.

88. Регулирование и надзор.

89. Материалы Базельского комитета, в том числе Базельское соглашение по достаточности капитала, 1988 г., Банк Международных Расчетов (BIS).

90. Новые предложения Базельского комитета.

91. Материалы IOSCO.

92. Национальные нормативные документы (ФКЦБ, ЦБ, КТБ, Росстрахнадзор).

93. Управление рисками методами финансовой инженерии.

94. Требования по внесению маржи и залога.

95. Ценные бумаги, обеспеченные активами.

96. Ипотечные ценные бумаги.

97. Техника использования SPV.

7.3 Доклады и рефераты

Реферат должен быть набран на компьютере и распечатан.

Реферат представляется на листах формата А4.

Основные требования к оформлению текста реферата:

- поля - по 2 см с каждой стороны;
- шрифт «Times New Roman», 14 кегль;
- межстрочный интервал – 1,5;
- абзацный отступ – 1,25 см.

Страницы работы должны быть пронумерованы (первой страницей считается титульный лист, на котором номер страницы не ставится).

Таблицы, формулы, графические материалы, сноски к примененным в работе цитатам, текстам законов, других научно-литературных источников, приложения оформляются в соответствии с ГОСТ 7.32-2001

Образец оформления титульного листа работы приведен в приложении 1. На титульном листе обязательно должны быть указаны дата выполнения, срок представления работы в университет, стоять личная подпись студента.

В конце работы необходимо представить список используемой литературы по правилам, закрепленным ГОСТ 7.1–2003 .

Примерный перечень тем рефератов и докладов

1. Аналитические методы оценки риска. Анализ чувствительности проекта к риску.
2. Разработка сценариев развития событий.

3. Формализованное описание неопределенности. Д
4. Дерево решений для анализа рисков проекта. Этапы построения дерева решений. Метод Монте-Карло.
5. Качественные методы оценки рисков.
6. Экспертные методы оценки рисков.
7. Историко-ассоциативные методы. Литературно-фантастические аналогии. Концептуальные подходы.
8. Использование моделирования в управлении рисками.
9. Определение величины потерь от реализации риска по наличным денежным средствам и ценным бумагам.
10. Определение величины потерь от реализации риска по недвижимому имуществу.
11. Определение величины потерь от реализации риска по машинам, оборудованию и транспортным средствам.
12. Определение величины от реализации риска потерь по запасам.
13. Определение величины потерь от реализации риска по нематериальным активам.
14. Уточнение стратегии организации при разработке программы управления рисками.
15. Предварительный отбор рисков при разработке программы управления рисками.
16. Разработка плана превентивных мероприятий программы управления рисками.
17. Анализ рисков как этап разработки программы управления рисками.
18. Контроль и пересмотр программы управления рисками.
19. Оценка эффективности программы управления рисками.
20. Получение, анализ, хранение и использование информации в целях управления рисками.
21. Использование технических инноваций для повышения эффективности управления рисками.
22. Особенности управления рисками в финансовой и инвестиционной сферах деятельности организации.
23. Риск в управлении прямыми и портфельными инвестициями.
24. Распределение рисков между участниками проекта.
25. Классификация рисков производственной деятельности.
26. Особенности управления рисками взаимодействия с контрагентами в производственной деятельности организации.
27. Роль системы обеспечения безопасности производства в снижении рисков.
28. Классификация предпринимательских рисков.
29. Особенности рисков в малом предпринимательстве.
30. Способы снижения рисков малых предприятий

7.4 Зачетные вопросы

1. Риск: сущность риска, событие риска, последствия риска.
2. Условия риска как объективные условия деятельности и развития организации.
3. Основные этапы эволюции теории управления рисками.
4. Определение риска с позиции теории рационального поведения человека.
5. Концепция конфликта целей в организации.
6. Неопределенность, ее роль в развитии организации.
7. Взаимосвязь риска и неопределенности в управлении.
8. Классификация ситуаций разработки и реализации управленческих решений по степени риска.
9. Существенные признаки рисков. Влияние риска на эффективность управления.
10. Управление рисками и регулирование рисков.
11. Управленческое решение как объект управления рисками.

12. Управление рисками на индивидуальном уровне: основные характеристики объекта управления.

13. Организация как объект управления рисками.

14. Экономическая автономность, рискозащищенность. Модели экономической рискозащищенности.

15. Классификация факторов риска по степени непосредственного воздействия на эффективность управления.

16. Структурные и процессуальные факторы риска: проблемы идентификации и оценки.

17. Динамика факторов риска как показатель кризисного развития процессов.

18. Организации как системы: использование типологии организационных систем в управлении рисками.

19. Использование теории жизненного цикла организации при анализе и планировании рисков.

20. Подходы к управлению рисками: интенсивный, экстенсивный.

21. Роль субъекта при разработке решений в условиях риска.

22. Типология субъектов управленческих решений по степени склонности к риску. Субъективная оценка вероятности риска и ожидаемых потерь.

23. Принцип приемлемого риска.

24. Классификации рисков в управлении: признаки классификации, принципы использования.

25. Взаимосвязь структурных и процессных рисков в управлении организацией.

26. Аксиоматика управления рисками.

27. Виды деятельности по управлению рисками.

28. Взаимосвязь планирования в управлении рисками и планирования развития организации.

29. Метод избежания рисков.

30. Метод принятия рисков на себя.

31. Метод предотвращения убытков.

32. Метод уменьшения размера убытков.

33. Метод страхования.

34. Метод самострахования.

35. Метод передачи рисков.

36. Принципы использования и комбинирования методов управления рисками.

37. Методологические принципы оценки рисков.

38. Методические и операционные принципы оценки рисков.

39. Количественные методы оценки рисков.

40. Статистические методы. Феномен приписываемого и приемлемого риска. Общая последовательность статистической оценки риска.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

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".