

Министерство науки и высшего образования РФ

ФГБОУ ВО Уральский государственный лесотехнический университет

Социально – экономический институт

Кафедра экономики и экономической безопасности

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ,
включая фонд оценочных средств и методические указания для
самостоятельной работы обучающихся

Б1.Б.29 Оценка рисков

Специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»

Специализация №1 «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Квалификация – экономист

Количество зачетных единиц (*часов*) 5 (180)

Екатеринбург 2021

Разработчики: к.э.н., доцент



С. И. Колесников

старший преподаватель



О.М. Бабакова

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры экономики и экономической безопасности

(протокол № 2 от «17» февраля 2021 года)

Заведующий кафедрой



С.И. Колесников

Рабочая программа рекомендована к использованию в учебном процессе методической комиссией социально-экономического института

(протокол № 2 от «25» февраля 2021 года)

Председатель методической комиссии СЭИ



А.В. Чевардин

Рабочая программа утверждена директором социально-экономического института

Директор СЭИ



Ю.А. Капустина

«17» февраля 2021 года

Оглавление

1.	Общие положения.....	4
2.	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
3.	Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
4.	Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся.....	6
5.	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	6
5.1.	Трудоёмкость разделов дисциплины.....	6
	Очная форма.....	6
	Заочная форма.....	7
5.2.	Содержание занятий лекционного типа.....	7
5.3.	Темы и формы занятий семинарского типа (практических занятий).....	8
5.4.	Детализация самостоятельной работы.....	8
6.	Перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине.....	10
7.	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	11
7.1.	Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.....	11
7.2.	Описание показателей и критериев оценивания компетенций при изучении дисциплины, описание шкал оценивания.....	12
7.3.	Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	17
7.4.	Соответствие шкалы оценок и уровней сформированности компетенций.....	26
8.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	27
9.	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине.....	28
10.	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	28

1. Общие положения

Дисциплина «Оценка рисков» относится к базовой части учебного плана, входящего в состав основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОПОП ВО) 38.05.01 «Экономическая безопасность» специализация № 1 «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

Нормативно-методической базой для разработки рабочей программы учебной дисциплины «Оценка рисков» являются:

– Федеральный закон от 29.12.2012г. №273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации»;

– Приказ Минобрнауки России от 05.04.2017г. №301 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;

– Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования (ФГОС ВО) по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета), утвержденный приказом Министерства образования и науки РФ от 16.01.2017 г. № 20;

– Учебные планы ОПОП ВО 38.05.01 «Экономическая безопасность» специализация № 1 «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» по очной и заочной формам обучения, одобренные Ученым советом УГЛТУ (протокол № 2 от 25.02.2020) и утвержденные ректором УГЛТУ (25.02.2020).

Обучение по образовательной программе 38.05.01 «Экономическая безопасность» специализация № 1 «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» осуществляется на русском языке.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Целью изучения дисциплины является реализация требований, установленных в Федеральном государственном образовательном стандарте высшего образования. Преподавание строится исходя из требуемого уровня подготовки студентов, обучающихся по данной специальности.

Целью дисциплины является получение знаний о качественных и количественных свойствах экономических процессов с учетом риска, как характерного фактора современной экономики, формирование навыков экономического мышления и изучения совокупности факторов деятельности, которые раскрывают проблему нормального функционирования хозяйствующих субъектов в условиях рыночных отношений.

Задачи дисциплины:

– овладение методологией и методикой построения, анализа и использования экономико-математических моделей, которые риск учитывают;

- изучение ряда наиболее типовых приемов моделирования и измерения экономического риска в процессе принятия решений;

- овладение соответствующим аппаратом с целью практического использования при решении разнообразных проблем.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих профессиональных компетенций:

по информационно-аналитической деятельности

ПК-32 - способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности;

по экспертно-консультационной деятельности

ПК-40 - способность осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы;

по научно-исследовательской деятельности

ПК-48 - способность проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

знать: понятие риска, его основные элементы и черты, что такое рисковая ситуация, причины возникновения рискованных ситуаций, классификацию рисков, сопутствующие сосуществующие условия рискованной ситуации, основные модификации риска, сущность риска, его природу.

уметь: различать причины неопределенности риска, выявлять и систематизировать риски деятельности хозяйствующих субъектов, определять величину риска и степень его влияния на результаты деятельности организации, минимизировать отрицательное воздействие риска, разрабатывать методику анализа и мониторинга риска организации с учетом изменяющихся внешних условий, отраслевой специфики, стратегии и внутренних возможностей.

владеть: методами определения сущности риска, формирования парадигмы риска в изменяющихся экономических условиях, построения классификации экономических рисков; методами изучения показателей анализа и оценки рисков; анализом методов минимизации риска; возможностью разработки методики анализа и мониторинга риска организации.

иметь представление: о методологии построения и применения экономико-математических моделей анализа и оценки рисков; о приемах формализованного представления экономико-математических моделей поставленных задач в оценке риска; об использовании современного программного обеспечения для решения задач моделирования рисков в деятельности организации.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Данная учебная дисциплина относится к дисциплинам базовой части, что означает формирование у обучающегося в процессе обучения основных профессиональных знаний и компетенций в рамках выбранной специальности. Освоение дисциплины «Оценка рисков» опирается на знания, умения и компетенции, приобретённые в процессе изучения обеспечивающих дисциплин. В свою очередь, освоение дисциплины «Оценка рисков» позволяет обучающимся быть подготовленными к изучению обеспечиваемых дисциплин (см. табл.).

Перечень обеспечивающих, сопутствующих и обеспечиваемых дисциплин

Обеспечивающие	Сопутствующие	Обеспечиваемые
Статистика	Налоги и налогообложение	Аудит
Математика	Бухгалтерский финансовый учет	Бухгалтерская финансовая отчетность
Эконометрика	Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов	Бухгалтерский управленческий учет
Деньги, кредит, банки	Трудовое право / Налоговое право	Контроль и ревизия
Финансы организаций (предприятий)	Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности	Организация предупреждения правонарушений в экономической сфере /
Экономика организаций (предприятием)	Административное право	Правовые основы обеспечения экономической безопасности
Экономическая безопасность	Предпринимательское право	Учет и анализ банкротств
Экономический анализ	Основы предпринимательской деятельности	
Рынок ценных бумаг		
Страхование		

Указанные связи дисциплины дают обучающемуся системное представление о комплексе изучаемых дисциплин в соответствии с ФГОС ВО, что обеспечивает требуемый теоретический уровень и практическую направленность в системе обучения и будущей деятельности выпускника.

4. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость составляет 5 зачетных единиц (180 академических часов).

Виды учебной работы	Академические часы	
	Очная форма	Заочная форма
Контактная работа с преподавателем*:	52,35	16,5
в том числе:		
– занятия лекционного типа (ЛЗ)	18	6
– занятия семинарского типа (практические занятия) (ПЗ)	34	10
– рецензирование контрольной работы (РКР)	-	0,15
– промежуточная аттестация (ПА)	0,35	0,35
Самостоятельная работа обучающихся (СР)	127,65	163,5
в том числе:		
– изучение теоретического курса (ТО)	72	118
– подготовка к текущему контролю (ТК)	20	19
– выполнение контрольной работы (КР)	-	17,85
- подготовка к промежуточной аттестации (ПА)	35,65	8,65
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен
Общая трудоемкость дисциплины	180	180

* Контактная работа обучающихся с преподавателем, в том числе с применением дистанционных образовательных технологий, включает занятия лекционного типа, и (или) занятия семинарского типа, лабораторные занятия, и (или) групповые консультации, и (или) индивидуальную работу обучающегося с преподавателем, а также аттестационные испытания промежуточной аттестации. Контактная работа может включать иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую и индивидуальную работу обучающихся с преподавателем. Часы контактной работы определяются Положением об организации и проведении контактной работы при реализации образовательных программ высшего образования, утвержденным Ученым советом УГЛУ от 25 февраля 2020 года.

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1. Трудоемкость разделов дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	ЛЗ	ПЗ	Всего контактной работы	Самостоятельная работа
1	Риск как экономическая категория, его сущность	4	-	4	16
1.1	Понятие риска. Основные элементы и черты	2	-	2	8
1.2	Виды рисков	2	-	2	8
2	Организация процесса управления риском	2	6	8	16
2.1	Процесс управления рисками	1	3	4	8
2.2	Методы управления рисками	1	3	4	8
3	Методы выявления риска	2	6	8	10
4	Оценка риска	4	8	12	20
4.1	Оценка вероятности неблагоприятных событий	2	4	6	10
4.2	Оценка ущерба	2	4	6	10
5	Интегральная оценка риска	2	6	8	10
6	Риски в бухгалтерском учете	4	8	12	20
6.1	Сущность бухгалтерских рисков	2	4	6	10

6.2	Совершенствование бухгалтерского учета рисков и их последствий	2	4	6	10
Итого по разделам		18	34	52	92
Промежуточная аттестация		х	х	0,35	35,65
Всего часов		180			

Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	ЛЗ	ПЗ	Всего контактной работы	Самостоятельная работа
1	Риск как экономическая категория, его сущность	1	-	1	25
1.1	Понятие риска. Основные элементы и черты	0,5	-	0,5	11
1.2	Виды рисков	0,5	-	0,5	14
2	Организация процесса управления риском	-	1	1	28
2.1	Процесс управления рисками	-	0,5	0,5	14
2.2	Методы управления рисками	-	0,5	0,5	14
3	Методы выявления риска	1	2	3	14
4	Оценка риска	1	3	4	28
4.1	Оценка вероятности неблагоприятных событий	0,5	1	1,5	14
4.2	Оценка ущерба	0,5	2	2,5	14
5	Интегральная оценка риска	1	2	3	14
6	Риски в бухгалтерском учете	2	2	4	28
6.1	Сущность бухгалтерских рисков	1	1	2	14
6.2	Совершенствование бухгалтерского учета рисков и их последствий	1	1	2	14
Итого по разделам		6	10	16	137
Контрольная работа		х	х	0,15	17,85
Промежуточная аттестация		х	х	0,35	8,65
Всего часов		180			

5.2. Содержание занятий лекционного типа

Раздел 1. Риск как экономическая категория

1.1. Понятие риска. Основные элементы и черты

Понятие риска. Существующие подходы к пониманию категории “риск”. Связь рискованной ситуации со статистическими процессами и сопутствующие ей сосуществующие условия. Основные модификации риска. Основные элементы риска, составляющие его сущность. Основные черты риска: противоречивость, альтернативность и неопределенность. Причины возникновения экономического риска.

1.2. Виды рисков

Классификации рисков: по времени возникновения, по факторам возникновения, по характеру учета, по характеру последствий, по сфере возникновения. Научно обоснованная система рисков. Характеристика рисков в различных сферах предпринимательской деятельности. Риски промышленные, экологические, инвестиционные, кредитные, технические, предпринимательские, финансовые и коммерческие, политические.

Раздел 2. Организация процесса управления риском

2.1. Процесс управления рисками

Управление риском. Общая схема процесса управления риском: анализ риска, выявление рисков и их оценка, выбор метода воздействия на риски, принятие решений, контроль и корректировка результатов.

2.2. Методы управления рисками

Общая характеристика методов воздействия на риск. Снижение, сохранение и передача риска. Управление риском и страхование. Организация управления риском на предприятии.

Раздел 3. Методы выявления риска

Основные подходы к выявлению риска. Сбор информации о структуре объекта, выявление опасностей или инцидентов. Метод опросных листов. Метод структурных диаграмм. Карты потоков. Карты потоков. Прямая инспекция. Анализ финансовой и управленческой отчетности.

Раздел 4. Оценка риска

4.1. Оценка вероятности неблагоприятных событий

Оценка риска. Оценка вероятности событий. Оценка последствий. Анализ статистических данных по неблагоприятным событиям, имевшим место в прошлом; теоретический анализ структуры причинно – следственных связей процессов; экспертный подход. Метод построения деревьев событий. Метод “События - последствия”. Метод деревьев отказов. Методы индексов опасности (метод индекса Дау).

4.2. Оценка ущерба

Оценка размеров возможного ущерба. Прямые и косвенные убытки.

Раздел 5. Интегральная оценка риска

Интегральные характеристики риска. Максимальное значение величины ущерба. Общеметодические подходы к количественной оценке риска. Функция нормального распределения (кривая Гаусса). Статистические распределения ущерба. Аппроксимирование эмпирической зависимости в виде нормальной (гауссовской), экспоненциальной (больцмановской) и самоподобной (Парето) функций.

Раздел 6. Риски в бухгалтерском учете

6.1. Сущность бухгалтерских рисков

Неопределенность в бухгалтерском учете предприятия. Роль государственного регулирования в снижении неопределенности в бухгалтерском учете предприятия. Управление бухгалтерскими рисками в целях достижения непрерывности деятельности предприятия.

6.2. Совершенствование бухгалтерского учета рисков и их последствий

Социально – психологические аспекты бухгалтерской деятельности в рыночной экономике.

5.3. Темы и формы занятий семинарского типа (практических занятий)

Учебным планом по дисциплине предусмотрены практические занятия.

№ п/п	Наименование занятий семинарского типа (практических занятий)	Форма проведения занятия	Трудоёмкость, час.	
			очная форма обучения	заочная форма обучения
1	Процесс управления рисками	Семинар	3	0,5
2	Методы управления рисками	Семинар	3	0,5
3	Методы выявления риска	Практикум	6	2
4	Оценка вероятности неблагоприятных событий	Практикум	4	1
5	Оценка ущерба	Практикум	4	2
6	Интегральная оценка риска	Практикум	6	2
7	Риски в бухгалтерском учете	Семинар	4	1
8	Совершенствование бухгалтерского учета рисков и их последствий	Семинар	4	1
Всего часов			34	10

5.4. Детализация самостоятельной работы

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Вид самостоятельной работы	Трудоёмкость, час.	
			очная форма обучения	заочная форма обучения
1	Риск как экономическая		16	25

	категория, его сущность			
1.1	Понятие риска. Основные элементы и черты	Изучение теоретического курса	6	10
		Подготовка к текущему контролю	2	1
1.2	Виды рисков	Изучение теоретического курса	6	12
		Подготовка к текущему контролю	2	2
2	Организация процесса управления риском		16	28
2.1	Процесс управления рисками	Изучение теоретического курса	6	12
		Подготовка к текущему контролю	2	2
2.2	Методы управления рисками	Изучение теоретического курса	6	12
		Подготовка к текущему контролю	2	2
3	Методы выявления риска	Изучение теоретического курса	8	12
		Подготовка к текущему контролю	2	2
4	Оценка риска		20	28
4.1	Оценка вероятности неблагоприятных событий	Изучение теоретического курса	8	12
		Подготовка к текущему контролю	2	2
4.2	Оценка ущерба	Изучение теоретического курса	8	12
		Подготовка к текущему контролю	2	2
5	Интегральная оценка риска	Изучение теоретического курса	8	12
		Подготовка к текущему контролю	2	2
6	Риски в бухгалтерском учете		20	28
6.1	Сущность бухгалтерских рисков	Изучение теоретического курса	8	12
		Подготовка к текущему контролю	2	2
6.2	Совершенствование бухгалтерского учета рисков и их последствий	Изучение теоретического курса	8	12
		Подготовка к текущему контролю	2	2
Итого по разделам			92	137
Контрольная работа			-	17,85
Промежуточная аттестация			35,65	8,65
Всего часов			127,65	163,5

6. Перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине

Основная и дополнительная учебная литература

№ п/п	Реквизиты источника	Год издания	Примечание
Основная учебная литература			
1	Уколов, А.И. Оценка рисков : учебник : / А.И. Уколов. – 3-е изд., стер. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 550 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599010 – ISBN 978-5-4499-1673-0. – DOI 10.23681/599010. – Текст : электронный	2021	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
2	Фомичев, А.Н. Риск-менеджмент : учебник / А.Н. Фомичев. – 7-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 372 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573397 – ISBN 978-5-394-03820-4. – Текст : электронный.	2020	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
Дополнительная учебная литература			
3	Каранина, Е.В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : / Е.В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521 – ISBN 978-5-4499-1161-2. – DOI 10.23681/576521. – Текст : электронный.	2020	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
4	Шапкин, А.С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : / А.С. Шапкин, В.А. Шапкин. – 9-е изд. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 544 с. – Режим доступа: по подписке.– URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496079 – ISBN 978-5-394-02150-3. – Текст : электронный.	2018	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*

* - Для прохождения по ссылке, необходимо войти в систему

Функционирование электронной информационно-образовательной среды обеспечивается соответствующими средствами информационно-коммуникационных технологий.

Электронные библиотечные системы

Каждый обучающийся обеспечен доступом к электронной библиотечной системе УГЛУ (<http://lib.usfeu.ru/>), ЭБС Издательства Лань <http://e.lanbook.com/>, ЭБС Университетская библиотека онлайн <http://biblioclub.ru/>, содержащих издания по основным изучаемым дисциплинам и сформированных по согласованию с правообладателями учебной и учебно-методической литературы.

Справочные и информационные системы

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
2. Информационно-правовой портал Гарант.Ру.- Режим доступа: <http://www.garant.ru/>
3. «Система Главбух» - справочная система – Режим доступа: <http://www.1gl.ru/>
4. Программа поддержки образования «Системы Главбух». – Режим доступа: <http://student.1gl.ru/>

Профессиональные базы данных

1. Elibrary.ru: электронная библиотечная система: база данных содержит сведения об отечественных книгах и периодических изданиях по науке, технологии, медицине и образованию / Рос.информ. портал. – Москва, 2000– . – Режим доступа: <http://elibrary.ru/>
2. База данных Scopus компании Elsevier B.V. - Режим доступа: <https://www.scopus.com/>

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая)" от 18.12.2006 №230-ФЗ // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>
4. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>
5. Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>
6. Указ Президента РФ от 06.03.1997 № 188 «Об утверждении Перечня сведений конфиденциального характера» // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>
7. Постановление Правительства РСФСР от 05.12.1991 № 35 «О перечне сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну» // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>
8. Приказ Минфина России от 06.10.2008 №106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)") // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>
9. Приказ Минфина России от 28.06.2010 № 63н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010) // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>
10. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. URL: <http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online>

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Компетенция	Форма контроля	Семестр очная форма обучения (курс - заочная)
ПК – 32 - способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической	Текущий контроль: выполнение практических заданий, анализ практических ситуаций, участие в семинарах, устный опрос, тестирование, выполнение самостоятельной	7 (4)

безопасности	работы для очной формы, контрольной работы для заочной Промежуточный контроль: контрольные вопросы к экзамену	
ПК – 40 - способность осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы	Текущий контроль: выполнение практических заданий, анализ практических ситуаций, участие в семинарах, устный опрос, тестирование. выполнение самостоятельной работы для очной формы, контрольной работы для заочной Промежуточный контроль: контрольные вопросы к экзамену	7 (4)
ПК – 48 - способность проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации	Текущий контроль: выполнение практических заданий, анализ практических ситуаций, участие в семинарах, устный опрос, тестирование, выполнение самостоятельной работы для очной формы, контрольной работы для заочной Промежуточный контроль: контрольные вопросы к экзамену	7 (4)

Этапы формирования компетенций:

ПК-32, ПК-40 – второй (проведение занятий лекционного и семинарского типа, самостоятельная работа обучающихся, подготовка к экзамену и сдача экзамена);

ПК-48 – первый (проведение занятий лекционного и семинарского типа), второй (самостоятельная работа обучающихся, подготовка к экзамену и сдача экзамена).

7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций при изучении дисциплины, описание шкал оценивания

Текущий контроль формирования компетенций ПК-32; ПК-40 и ПК-48 (устный опрос, тестирование, выполнение практических заданий, анализ практических ситуаций) проводится по результатам участия обучающегося в практических занятиях. Средством контроля являются вопросы для самоконтроля, тесты, задания, ситуации по темам дисциплины.

Текущий контроль формирования компетенций ПК-32; ПК-40 и ПК-48 (участие в занятиях семинарского типа) проводится по результатам работы обучающегося над проблемными и актуальными вопросами дисциплины. Средством контроля формирования компетенций являются вопросы для обсуждения по темам дисциплины.

Промежуточный контроль формирования компетенций ПК-32; ПК-40 и ПК-48 предполагает сдачу экзамена. Для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины используются контрольные вопросы к экзамену.

Критерии оценивания выполнения заданий в тестовой форме (текущий контроль, формирование компетенций ПК-32; ПК-40, ПК-48)

По итогам выполнения тестовых заданий оценка производится по следующей шкале. При правильных ответах на:

86-100% заданий – оценка «5» (отлично);

- 71-85% заданий – оценка «4» (хорошо);
- 51-70% заданий – оценка «3» (удовлетворительно);
- 50% и менее - оценка «2» (неудовлетворительно).

Критерии оценивания практических заданий (текущий контроль, формирование компетенций ПК-32; ПК-40, ПК-48)

«5» (отлично): выполнены все задания практических работ без замечаний. Обучающийся:

- *на высоком уровне* способен проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК -32);

- *на высоком уровне* способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы (ПК-40);

- *на высоком уровне* способен проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации (ПК-48).

«4» (хорошо): выполнены все задания практических работ с несущественными замечаниями. Обучающийся:

- *на базовом уровне* способен проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК -32);

- *на базовом уровне* способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы (ПК-40);

- *на базовом уровне* способен проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации (ПК-48).

«3» (удовлетворительно): выполнены все задания практических работ с существенными замечаниями. Обучающийся:

- *на пороговом уровне* способен проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК -32);

- *на пороговом уровне* способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы (ПК-40);

- *на пороговом уровне* способен проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации (ПК-48).

«2» (неудовлетворительно): обучающийся не выполнил или выполнил неправильно задания практических работ. Обучающийся:

- *на низком уровне* способен проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК -32);

- *на низком уровне* способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы (ПК-40);

- *на низком уровне* способен проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации (ПК-48).

Критерии оценивания участия в семинаре (текущий контроль, формирование компетенций ПК-32; ПК-40, ПК-48):

«5» (отлично): обучающийся демонстрирует системные теоретические знания, владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, на высоком уровне

раскрывает содержание категорий и понятий дисциплины по теме семинара, быстро реагировать на уточняющие вопросы, отвечает без замечаний. Обучающийся:

- *на высоком уровне* способен проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК -32);

- *на высоком уровне* способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы (ПК-40);

- *на высоком уровне* способен проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации (ПК-48).

«4» (хорошо): обучающийся демонстрирует прочные теоретические знания, владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, на высоком уровне раскрывает содержание категорий и понятий дисциплины по теме семинара, быстро реагировать на уточняющие вопросы, отвечает с несущественными замечаниями. Обучающийся:

- *на базовом уровне* способен проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК -32);

- *на базовом уровне* способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы (ПК-40);

- *на базовом уровне* способен проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации (ПК-48).

«3» (удовлетворительно): обучающийся демонстрирует слабые знания содержания категорий и понятий дисциплины по теме семинара, затрудняется формулировать аргументированные выводы, делает ошибки, которые может исправить только при коррекции преподавателем. Обучающийся:

- *на пороговом уровне* способен проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК -32);

- *на пороговом уровне* способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы (ПК-40);

- *на пороговом уровне* способен проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации (ПК-48).

«2» (неудовлетворительно): обучающийся демонстрирует слабые, фрагментарные, разрозненные знания содержания категорий и понятий дисциплины по теме семинара, проявляет отсутствие логичности и последовательности изложения, делает ошибки, которые не может исправить, даже при коррекции преподавателем. Обучающийся:

- *на низком уровне* способен проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК -32);

- *на низком уровне* способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы (ПК-40);

- *на низком уровне* способен проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации (ПК-48).

Показатели и критерии оценивания контрольной (самостоятельной) работы (текущий контроль, формирование компетенций ПК-32, ПК-40, ПК-48)

«Зачтено» (отлично) – тема контрольной (самостоятельной) работы раскрыта полностью; контрольная работа выполнена в срок, оформление, структура и стиль контрольной работы образцовые; контрольная работа выполнена самостоятельно, присутствуют собственные обобщения, заключения и выводы; даны правильные ответы на все вопросы при защите контрольной работы. Обучающийся:

- *на высоком уровне* способен проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК -32);

- *на высоком уровне* способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы (ПК-40);

- *на высоком уровне* способен проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации (ПК-48).

«Зачтено» (хорошо) – тема контрольной (самостоятельной) работы раскрыта с незначительными замечаниями; контрольная (самостоятельная) работа выполнена в срок, в оформлении, структуре и стиле изложения контрольной (самостоятельной) работы нет грубых ошибок; контрольная работа выполнена самостоятельно, присутствуют собственные обобщения, заключения и выводы; даны правильные ответы на все вопросы с помощью преподавателя при защите контрольной (самостоятельной) работы. Обучающийся:

- *на базовом уровне* способен проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК -32);

- *на базовом уровне* способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы (ПК-40);

- *на базовом уровне* способен проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации (ПК-48).

«Зачтено» (удовлетворительно) - тема контрольной (самостоятельной) работы раскрыта со значительными замечаниями; контрольная (самостоятельная) работа выполнена с нарушением графика, в оформлении, структуре и стиле изложения контрольной работы есть недостатки; контрольная (самостоятельной) работа выполнена самостоятельно, присутствуют собственные обобщения; даны ответы не на все вопросы при защите контрольной (самостоятельной) работы. Обучающийся:

- *на пороговом уровне* способен проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК -32);

- *на пороговом уровне* способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы (ПК-40);

- *на пороговом уровне* способен проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации (ПК-48).

«Не зачтено» (неудовлетворительно) - тема контрольной (самостоятельной) работы не раскрыта; контрольная (самостоятельная) работа выполнена с нарушением графика, оформление и структура изложения контрольной работы не соответствуют требованиям; отсутствуют или сделаны неправильные выводы и обобщения; нет ответов на вопросы при защите контрольной (самостоятельной) работы. Обучающийся:

- *на низком уровне* способен проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК -32);

- *на низком уровне* способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные

экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы (ПК-40);

- *на низком уровне* способен проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации (ПК-48).

Критерии оценивания устного ответа на контрольные вопросы к экзамену (промежуточный контроль - экзамен, формирование компетенций ПК-32; ПК-40, ПК-48)

«5» (отлично): обучающийся демонстрирует системные теоретические знания, владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, приводит примеры, показывает свободное владение монологической речью и способность быстро реагировать на уточняющие вопросы. Обучающийся:

- *на высоком уровне* способен проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК -32);

- *на высоком уровне* способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы (ПК-40);

- *на высоком уровне* способен проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации (ПК-48).

«4» (хорошо): обучающийся демонстрирует системные теоретические знания, владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, приводит примеры, показывает свободное владение монологической речью, но при этом делает несущественные ошибки, которые быстро исправляет самостоятельно или при незначительной коррекции преподавателем. Обучающийся:

- *на базовом уровне* способен проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК -32);

- *на базовом уровне* способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы (ПК-40);

- *на базовом уровне* способен проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации (ПК-48).

«3» (удовлетворительно): обучающийся демонстрирует неглубокие теоретические знания, проявляет слабо сформированные навыки анализа явлений и процессов, недостаточное умение делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает не достаточно свободное владение монологической речью, терминологией, логичностью и последовательностью изложения, делает ошибки, которые может исправить только при коррекции преподавателем. Обучающийся:

- *на пороговом уровне* способен проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК -32);

- *на пороговом уровне* способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы (ПК-40);

- *на пороговом уровне* способен проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации (ПК-48).

«2» (неудовлетворительно): обучающийся демонстрирует незнание теоретических основ предмета, не умеет делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает слабое владение монологической речью, не владеет терминологией, проявляет отсутствие логичности и последовательностью изложения, делает ошибки, которые не может исправить, даже при коррекции преподавателем, отказывается отвечать на занятии. Обучающийся:

- на низком уровне способен проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности (ПК -32);

- на низком уровне способен осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные экономические потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы (ПК-40);

- на низком уровне способен проводить специальные исследования в целях определения потенциальных и реальных угроз экономической безопасности организации (ПК-48).

7.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Тестовые задания (фрагмент) (текущий контроль)

Выбрать правильный ответ:

1. Какое из определений риска наиболее полно отражает сущность риска:
 - а) представление риска как меры потенциально возможного отклонения ожидаемых результатов от установленных целей, вследствие нарушения динамической устойчивости системы материальных, финансовых и информационных потоков в процессе функционирования предприятия;
 - б) представление риска как вероятности возникновения убытков или не дополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом;
 - в) представление риска как деятельности, связанной с преодолением не определенности в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели?
2. В каком из нормативных актов впервые законодательно установлено, что осуществление предпринимательства в любом виде связано с предпринимательским риском:
 - а) Закон РФ «О предприятиях и предпринимательской деятельности»;
 - б) Постановление Правительства РФ «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий»;
 - в) Закон РФ «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках»?
3. Простейшим случаем устойчивого состояния предприятия как хозяйственной системы является равновесие. Если система возвращается в состояние равновесия при любых возможных возмущениях, то система является:
 - а) абсолютно устойчивой;
 - б) безразлично устойчивой;
 - в) неустойчивой.
4. Какая из перечисленных концепций управления является преобладающей для 50-60-х гг.:
 - а) продуктовая концепция;
 - б) рыночная концепция;
 - в) системно - логистическая концепция?
5. Какое из приведенных ниже определений является определением понятия «риск», сформулированным в ФЗ РФ «Об организации страхового дела»:
 - а) предполагаемое событие, на случай которого производится страхование;
 - б) конкретное явление или совокупность явлений, при наступлении которых производится выплата из ранее образованного целевого фонда в натурально-вещественной или денежной форме;
 - в) возможная опасность потерь, связанных с вероятностью потери предпринимателем части своих ресурсов, прибыли, недополучением доходов или появлением дополнительных расходов, возникновением убытков?

6. Какой из перечисленных факторов, влияющих на уровень риска в коммерческой деятельности, относится к внутренним:
- а) нестабильность, противоречивость законодательства;
 - б) непредвиденные действия конкурентов;
 - в) разработка, внедрение новых технологий, способ организации труда?
7. Источником какого из перечисленных видов риска является увеличение налоговых ставок:
- а) финансового;
 - б) политического;
 - в) инновационного?
8. Какой классификационный признак избран для деления предпринимательского риска на производственный, финансовый, коммерческий и инновационный риск:
- а) сфера и отраслевая принадлежность хозяйственной деятельности;
 - б) сфера проявления;
 - в) в зависимости от причины возникновения?
9. Какой из перечисленных ниже классификационных признаков лежит в основе деления рисков на материальный, финансовый, информационный:
- а) по типу хозяйственного процесса;
 - б) по месту в системе;
 - в) по типу логистического потока?
10. Количество вариантов хозяйственных ситуаций риска в морфологической таблице рисков коммерческого предприятия определяется произведением числа переменных по всем включенным в анализ признакам: по логистике, по типу процесса, по месту в системе и по субъективному фактору. Сколько вариантов хозяйственных ситуаций риска содержит морфологическая таблица:
- а) 27,
 - б) 54,
 - в) 9.
11. Риск, возникающий в результате взаимодействия предприятия с поставщиком, производителем товара:
- а) риск невыполнения договорных обязательств владельцем товара;
 - б) риск нереализации товара (невостребованности товара);
 - в) риск установления кредитором кредитных санкций.
12. Риск, возникающий в результате взаимодействия предприятия с банком:
- а) риск противоправного действия со стороны владельца товара;
 - б) риск банкротства банка;
 - в) риск ответственности за нанесение ущерба покупателю.
13. К какому виду потерь в предпринимательской деятельности относится отсрочка выплаты долгов:
- а) потери времени;
 - б) финансовые потери;
 - в) специальные виды потерь?
14. Какая из зон хозяйствования в зависимости от степени влияния факторов риска на деятельность предприятия характеризуется потерями равными или меньше ожидаемой прибыли:
- а) зона допустимого риска;
 - б) зона критического риска;
 - в) зона катастрофического риска?
15. Какую из перечисленных видов информации необходимо получить в процессе количественного анализа риска:
- а) выявление и идентификация риска;
 - б) определение допустимого в данной конкретной обстановке уровня риска;
 - в) установление потенциальных зон риска?

16. Какой из методов количественной оценки риска является наиболее приближенным к действительности:
- а) аналитический;
 - б) экспертный;
 - в) статистический?
17. Отсутствие какого из перечисленных критериев не позволит отнести риск в коммерческой деятельности к группе страховых рисков:
- а) случайный характер риска;
 - б) невозможность объективно измерить риск;
 - в) субъективный (конкретный) характер риска?
18. Какое из названных направлений деятельности обязательно будет иметь место в процессе управления риском:
- а) идентификация риска;
 - б) оценка риска;
 - в) предотвращение риска;
 - г) финансирование риска;
 - д) все ответы верны?
19. Какой из перечисленных видов риска в коммерческой деятельности может быть снижен посредством диверсификации:
- а) риск потерь, связанных с падением спроса на определенный вид продукции;
 - б) риск потерь, обусловленный изменениями налогообложения;
 - в) риск потерь, связанных с изменениями денежной политики?
20. Какой путь снижения риска целесообразно использовать при допустимых потерях в случае низкой вероятности их возникновения:
- а) страхование риска;
 - б) принятие риска;
 - в) избежание риска?
21. С какого момента риск случайной гибели или случайного повреждения товара, проданного во время нахождения его в пути, переходит на покупателя:
- а) с момента заключения договора купли-продажи;
 - б) с момента сдачи товара первому перевозчику;
 - в) с момента, когда в соответствии с законом или договором продавец считается исполнившим свою обязанность по передаче товара покупателю?
22. До какого момента действует, как правило, страхование импортных грузов:
- а) до момента прибытия товара на пограничный пункт;
 - б) до момента прибытия груза на склад покупателя;
 - в) до момента прибытия товара на склад в пунктах перегрузок и перевалок?
23. Какое событие, согласно договору добровольного страхования гражданской ответственности экспедитора, не признается страховым случаем:
- а) в случае физической гибели или повреждения грузов в процессе перевозки;
 - б) пропажи транспортного средства;
 - в) если предметом претензий явилось нарушение экспедитором порядка приема-сдачи груза?
24. Внешний фактор предпринимательского риска прямого воздействия:
- а) международные события;
 - б) взаимоотношения с партнерами;
 - в) экономическое положение отрасли деятельности.
25. Внешний фактор предпринимательского риска косвенного воздействия:
- а) политическая обстановка;
 - б) конкуренция предпринимателей;
 - в) налоговая система.

Практические задания (фрагмент) (текущий контроль)

Тема 4. Интегральная оценка риска

Задание № 1

Компания “Российский сыр” – небольшой производитель различных продуктов из сыра на экспорт. Один из продуктов – сырная паста – поставляется в страны ближнего зарубежья. Генеральный директор должен решить, сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятности того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 6,7,8 или 9 ящиков, равны соответственно 0,1; 0,3;0,5;0,1.

Затраты на производство одного ящика равны 45 дол. Компания продает каждый ящик по цене 95 дол. Если ящик с сырной пастой не продается в течение месяца, то она портится и компания не получает дохода. Сколько ящиков следует производить в течение месяца?

Задание № 2

Рассмотреть проблему закупки угля для обогрева дома. Имеются следующие данные о количестве и ценах угля, необходимого зимой для отопления дома (табл. 1). Эти цены относятся к покупкам угля зимой. Летом цена угля 6 тыс. руб. за 1 т, есть место для хранения запаса угля до 6 т, заготавливаемого летом. Если возникнет необходимость докупить недостающее количество угля, докупка будет по зимним ценам. Предполагается, что весь уголь, который сохранится до конца зимы, в лето пропадет. Сколько угля летом покупать на зиму? Вероятности зим: мягкой = 0,35; обычной = 0,5; холодной = 0,15.

Таблица 1

Зима	Кол – во угля, т	Средняя цена за 1т, тыс. руб.
Мягкая	4	7
Обычная	5	7,5
Холодная	6	8

Задание № 3

Фирма “Фото и цвет” продает в течение недели 11, 12 или 13 ящиков химического реактива для фотостудий. От продажи каждого ящика фирма получает 35 дол. прибыли. Химический реактив имеет малый срок годности, поэтому если ящик не продан к концу недели, он должен быть уничтожен. Каждый ящик обходится фирме в 56 дол. Вероятность продать 11, 12 или 13 ящиков в течение недели равны соответственно 0,45; 0,35; 0,2. Как рекомендуете поступить если фирма “Фото и цвет” сможет сделать этот химреактив с добавкой, значительно продлевающей срок годности?

Задание № 4

Компания, производящая стиральный порошок, работает в условиях свободной конкуренции. Порошок выпускается блоками, причем цена одного блока в будущем месяце является неопределенной: 10 руб. с вероятностью 0,3; 15 руб. с вероятностью 0,5; 20 руб. с вероятностью 0,2. Полные затраты (ПЗ) на производство Q блоков стирального порошка определяются зависимостью $ПЗ = 1000 + 5Q + 0,0025Q^2$.

Постройте таблицу решений и определите суточный выпуск продукции компании (в блоках), при котором среднесуточная прибыль будет максимальной.

Задание № 5

Предлагается построить ночную дискотеку неподалеку от университета. По одному из допустимых проектов можно в дневное время открыть в здании дискотеки столовую для студентов и преподавателей. Другой вариант не связан с дневным обслуживанием клиентов. Представленные бизнес-планы показывают, что план, связанный со столовой, может принести доход в 250 тыс. руб. Без открытия столовой можно заработать 175 тыс. руб. Потери в случае открытия дискотеки со столовой составят 55 тыс. руб., а без столовой 20 тыс. руб. Определить наиболее эффективную альтернативу на основе средней стоимостной ценности в качестве критерия.

Задание № 6

Небольшая частная фирма производит косметическую продукцию для подростков. В течение месяца реализует 15, 16 или 17 упаковок товара. От продажи каждой упаковки фирма

получает 750 руб. прибыли. Косметика имеет малый срок годности, поэтому, если упаковка не продана в месячный срок, она должна быть уничтожена. Поскольку производство одной упаковки обходится в 1150 руб., потери фирмы составляют 1150 руб., если упаковка не продана к концу месяца. Вероятности продажи 15, 16 или 17 упаковок за месяц составляют соответственно 0,55; 0,1 и 0,35. Сколько упаковок косметики следует производить фирме ежемесячно? Какова ожидаемая стоимостная ценность этого решения? Сколько упаковок можно было бы производить при значительном продлении срока хранения косметической продукции?

Задание № 7

Магазин 'Молоко' продает в розницу молочные продукты. Определите, сколько бидонов сметаны следует купить у производителя для торговли в течение недели. Вероятность 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., а продается сметана по цене 1100 руб. за бидон. Если сметана не продается в течение недели, она портится, и магазин несет убытки. Сколько бидонов сметаны желательно приобретать для продажи? Какова стоимостная ценность этого решения?

Задание № 8

Директор лицея, обучение в котором осуществляется на платной основе, решает, следует ли расширять здание лицея на 250 мест, на 50 мест или не проводить строительных работ вообще. Если население небольшого города, в котором организован платный лицей, будет расти, то большая реконструкция могла бы принести прибыль 2500 тыс. руб. в год, незначительное расширение учебных помещений могло бы приносить 900 тыс. руб. прибыли. Если население города увеличиваться не будет, то крупное расширение обойдется лицеем в 1200 тыс. руб. убытка, а малое в 45 тыс. руб. Информация о том, как будет изменяться население города, отсутствует. Постройте дерево решений и определите лучшую альтернативу, используя критерий Вальда. Чему равно значение ОДО для наилучшей альтернативы в отсутствие необходимой информации?

Пусть при тех же исходных данных государственная статистическая служба предоставила информацию об изменении численности населения: вероятность роста численности населения составляет 0,7; вероятность того, что численность населения останется неизменной или будет уменьшаться, равна 0,3. Определите наилучшее решение, используя критерий максимизации ожидаемой денежной оценки. Чему равно значение ОДО для наилучшей альтернативы при получении дополнительной информации? Какова ожидаемая ценность дополнительной информации?

Вопросы для обсуждения на практических занятиях – опрос (текущий контроль)

Организация процесса управления риском

1. Процесс управления рисками.
2. Идентификация рисков.
3. Классификация рисков.
4. Оценка величины риска и критерии выбора решения.
5. Методы управления рисками.
6. Снижение риска в виде его исключения, снижения вероятности возникновения риска, снижения возможного ущерба.

Методы выявления риска

1. Использование комплекса методов получения информации о характеристиках рисков, присущих определенным видам деятельности.
2. Универсальный (стандартизованный) и специализированные опросные листы.
3. Метод структурных диаграмм – оценка внутренних предпринимательских рисков, связанных с качеством менеджмента, организацией сбыта и рекламы.
4. Поточковые диаграммы – графическое изображение технологических процессов производства и их взаимосвязь.

5. Прямая инспекция – получение дополнительных сведений и проверка полученной другими методами информации с помощью инспекционных поездок.
6. Установление взаимосвязи между данными, содержащимися в различных источниках.

Методы оценки риска

1. Наиболее известные методы оценки вероятности наступления неблагоприятных событий.
2. Построение общей схемы аварии на газонасосной станции и построение соответствующего ей дерева событий.
3. Основные этапы метода “События - последствия”, его преимущества и недостатки.
4. Алгоритм метода деревьев отказов и принципы его построения. Главная особенность метода деревьев отказов.
5. Формирование индекса Дау как произведения двух интегральных показателей.
6. Шкала степени опасности.

Интегральная оценка риска

1. Средние и предельные характеристики риска.
2. Максимально приемлемая величина ущерба и максимально допустимая величина вероятности.
3. Пороговое значение ущерба.
4. Инструменты статистического метода количественной оценки риска: среднее значение изучаемой случайной величины, дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации.

Риски в бухгалтерском учете

1. Внешние и внутренние причины, приводящие к возникновению неопределенности в бухгалтерском учете.
2. Система классификации ошибок в бухгалтерской отчетности.
3. Методические и технические бухгалтерские ошибки.
4. Основные причины появления ошибок и нарушений в бухгалтерском учете.
5. Сущность бухгалтерских рисков.
6. Основные виды рисков, сопровождающих деятельность предприятий.
7. Взаимосвязь показателей бухгалтерского баланса и основных хозяйственных рисков.
8. Взаимосвязь показателей отчета о прибылях и убытках и рисков.
9. Алгоритм процесса управления бухгалтерскими рисками на предприятии.

Вопросы для самоподготовки

1. Осмысление категории “риск”.
2. Понятие риска.
3. Общая причина возникновения риска.
4. Объективные причины возникновения риска.
5. Субъективные причины возникновения риска.
6. Разделение на группы лиц, принимающих решения, по отношению к риску.
7. Группы факторов, влияющие на величину риска.
8. Влияние факторов прямого воздействия на величину риска.
9. Влияние факторов косвенного воздействия на величину риска.
10. Инновационная функция хозяйственного риска.
11. Регулирующая функция хозяйственного риска.
12. Защитная функция хозяйственного риска.
13. Аналитическая функция хозяйственного риска.
14. Общий смысл управления риском.
15. Этапы процесса управления риском.
16. Идентификация риска.
17. Роль идентификации риска в управлении им.
18. Классификация рисков.
19. Цель классификации рисков.
20. Взаимосвязь понятий “классификация риска” и “идентификация риска”.
21. Признаки, используемые для классификации рисков.

22. Классификация рисков по сфере возникновения.
23. Классификация рисков по виду объекта, подверженного риску.
24. Классификация рисков по уровню принятия решений.
25. Классификация рисков по субъекту, относительно которого риски рассматривают.
26. Классификация рисков по этапам существования предприятия.
27. Классификация рисков по природе понесенного ущерба.
28. Классификация рисков по характеру взаимодействия с другими рисками.
29. Классификация рисков по степени предсказуемости.
30. Классификация рисков по длительности.
31. Классификация рисков с точки зрения истории существования.
32. Классификация рисков по степени правомерности.
33. Классификация рисков по их величине.
34. Риски чистые и спекулятивные.
35. Классификация рисков по возможности страхования.
36. Различие между понятиями хозяйственного и предпринимательского риска.
37. Операционные риски.
38. Финансовые риски.
39. Инвестиционные риски.
40. Политические риски.
41. Информационные риски.
42. Способы классификации риска.
43. Способы оценки риска.
44. Случаи применения качественной оценки риска.
45. Атрибутивная оценка риска.
46. Виды качественной оценки риска.
47. Аксиологическая оценка риска и случаи ее применения.
48. Случаи применения количественной оценки риска.
49. Расчет величины риска с применением методов теории вероятности.
50. Субъективная вероятность, случаи ее применения.
51. Метод экспертизы, его суть.
52. Порядок проведения оценки риска.
53. Способы управления риском.
54. Методы снижения риска.
55. Страхование и самострахование методы снижения рисков.
56. Хеджирование.

Варианты контрольных (самостоятельных) работ (текущий контроль)

Вариант №1

1. Понятие и этапы диагностики рисков
2. Риск и неопределенность: взаимосвязь и различия

Вариант №2

1. Теория вероятностей и её использование в практике оценки рисков
2. Основные подходы к определению риска. Развитие взглядов на риск

Вариант № 3

1. Основные этапы развития риск - менеджмента
2. Особенности классической теории экономического риска

Вариант № 4

1. Основные подходы к классификации рисков
2. Зависимость внешней среды функционирования и рисков предприятия

Вариант № 5

1. Источники возникновения риска в современных организациях
2. Информация и её роль в риск – менеджменте

Вариант № 6

1. Картографирование рисков
2. Риск банкротства и модели его оценки

Вариант № 7

1. Стратегические риски и особенности их воздействия на организацию
2. Уровень риска. Факторы, влияющие на уровень риска

Вариант № 8

1. Теория вероятностей и её использование в практике оценки рисков
2. Функция управления риском в организации

Вариант № 9

1. Особенности метода экспертных оценок уровня риска
2. Операционные риски: сущность и разновидности.

Вариант № 10

1. Риски конкуренции: сущность и особенности воздействия
2. Статистические методы принятия решений в условиях риска

Вариант № 11

1. Политические риски: сущность и специфика оценки
2. Современные способы диагностики рисков

Вариант № 12

1. Валютные риски: сущность и разновидности
2. Сущность управления рисками. Активное и пассивное управление рисками

Вариант № 13

1. Кредитные и процентные риски
2. Способы (методы) снижения рисков

Вариант №14

1. Риски информационных систем: сущность, источники возникновения
2. Статистические методы принятия решений в условиях риска

Вариант № 15

1. Риск ликвидности: сущность и последствия воздействия.
2. Значение регламента управления рисками предприятия

Вариант № 16

1. Перспективы развития риск - менеджмента
2. Основные методы оценки уровня риска

Вариант № 17

1. Современные методы оценки рисков
2. Поведенческие риски: сущность и особенности оценки

Вариант № 18

1. Резервирование как способ управления риском
2. Понятие и значение интегрированности рисков

Вариант № 19

1. Риски и экономическая безопасность предприятия. Корпоративные войны
2. Общая классификация рисков

Вариант № 20

1. Арбитражная деятельность как способ получения безрискового дохода
2. Природные и экологические риски

Вариант № 21

1. Программа управления рисками: основные элементы
2. Риск ликвидности и показатели его оценки

Вариант № 22

1. Особенности неоклассической теории экономического риска
2. Хеджирование как метод снижения риска

Вариант № 23

1. Лимитирование, резервирование и диверсификация как методы управления риском
2. Страхование как метод снижения риска

Вариант № 24

1. Понятие «риск - менеджмента». Задачи риск – менеджмента
2. Опцион как способ хеджирования рисков

Вариант № 25

1. Предпосылки возникновения и основные черты экономического риска. График «риск-прибыль»
2. Особенности статистического метода оценки уровня риска

Перечень контрольных вопросов к экзамену (промежуточный контроль)

1. Понятие риска.
2. Существующие подходы к пониманию категории “риск”.
3. Связь рискованной ситуации со статистическими процессами и сопутствующие ей сосуществующие условия.
4. Основные модификации риска.
5. Основные элементы риска, составляющие его сущность.
6. Основные черты риска: противоречивость, альтернативность и неопределенность.
7. Причины возникновения экономического риска.
8. Управление риском.
9. Общая схема процесса управления риском: анализ риска, выявление рисков и их оценка, выбор метода воздействия на риски, принятие решений, контроль и корректировка результатов.
10. Общая характеристика методов воздействия на риск.
11. Снижение, сохранение и передача риска.
12. Управление риском и страхование.
13. Организация управления риском на предприятии.
14. Классификации рисков: по времени возникновения, по факторам возникновения, по характеру учета, по характеру последствий, по сфере возникновения.
15. Основные подходы к выявлению риска.
16. Сбор информации о структуре объекта, выявление опасностей или инцидентов.
17. Метод опросных листов.
18. Метод структурных диаграмм.
19. Карты потоков или потоковые диаграммы.
20. Прямая инспекция.

21. Анализ финансовой и управленческой отчетности.
22. Оценка риска.
23. Оценка вероятности событий.
24. Оценка последствий.
25. Анализ статистических данных по неблагоприятным событиям, имевшим место в прошлом.
26. Теоретический анализ структуры причинно – следственных связей процессов.
27. Экспертный подход.
28. Метод построения деревьев событий.
29. Метод “События - последствия”.
30. Метод деревьев отказов.
31. Методы индексов опасности
32. Метод индекса Дау.
33. Оценка размеров возможного ущерба.
34. Прямые и косвенные убытки.
35. Интегральные характеристики риска.
36. Максимальное значение величины ущерба.
37. Общеметодические подходы к количественной оценке риска.
38. Функция нормального распределения (кривая Гаусса).
39. Статистические распределения ущерба.
40. Аппроксимирование эмпирической зависимости в виде нормальной (гауссовской), экспоненциальной (больцмановской) и самоподобной (Парето) функций.
41. Неопределенность в бухгалтерском учете предприятия.
42. Сущность бухгалтерских рисков.
43. Роль государственного регулирования в снижении неопределенности в бухгалтерском учете предприятия.
44. Управление бухгалтерскими рисками в целях достижения непрерывности деятельности предприятия.
45. Совершенствование бухгалтерского учета рисков и их последствий.
46. Социально – психологические аспекты бухгалтерской деятельности в рыночной экономике.

7.4. Соответствие шкалы оценок и уровней сформированности компетенций

По каждой компетенции в зависимости от уровня освоения преподавателем выставляются оценки: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно». Итоговая оценка по промежуточной аттестации определяется как среднеарифметическая по оценкам компетенций, основываясь на правилах математического округления.

Соответствие шкалы оценок и уровней сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций	Оценка	Пояснение
Высокий	«5» (отлично)	Теоретическое содержание курса освоено полностью, компетенции сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены
Базовый	«4» (хорошо)	Теоретическое содержание курса освоено полностью, компетенции сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены с незначительными замечаниями
Пороговый	«3» (удовлетворительно)	Теоретическое содержание курса освоено частично, компетенции сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, в них

		имеются ошибки
Низкий	«2» (неудовлетворительно)	Теоретическое содержание курса не освоено, компетенции не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий либо не выполнены, либо содержат грубые ошибки; дополнительная самостоятельная работа над материалом не привела к какому-либо значительному повышению качества выполнения учебных заданий

8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Вид учебных занятий	Организация деятельности обучающегося
Занятия лекционного типа	<p>В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на выполнение самостоятельной работы.</p> <p>В ходе лекций обучающимся рекомендуется:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вести конспектирование учебного материала; - обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению; - задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций. <p>В рабочих конспектах желательно оставлять поля, на которых во внеаудиторное время можно сделать пометки из рекомендованной литературы, дополняющей материал прослушанной лекции, а также пометки, подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений.</p> <p>Для успешного овладения курсом необходимо посещать все лекции, так как тематический материал взаимосвязан между собой. В случаях пропуска занятия обучающемуся необходимо самостоятельно изучить материал и ответить на контрольные вопросы по пропущенной теме во время индивидуальных консультаций.</p>
Занятия семинарского типа (практические занятия)	<p>Практические занятия – это активная форма учебного процесса. При подготовке к практическим занятиям обучающимся необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, учесть рекомендации преподавателя. Темы теоретического содержания выносятся на практические занятия, предполагают дискуссионный характер обсуждения. Большая часть тем дисциплины носит практический характер, т.е. предполагает выполнение заданий, моделирование конкретных ситуаций, решение задач, анализ практических ситуаций.</p>
Самостоятельная работа (изучение теоретического курса, подготовка к практическим занятиям)	<p>Важной частью самостоятельной работы является чтение учебной и научной литературы. Основная функция учебников – ориентировать обучающихся в системе знаний, умений и навыков, которые должны быть усвоены будущими специалистами по данной дисциплине.</p>

Самостоятельная работа (контрольная работа)	Контрольная (самостоятельная) работа представляет собой изложение в письменном виде результатов теоретического анализа и практической работы студента по определенной теме. Контрольная (самостоятельная) работа оценивается по критериям, представленным в пункте 7.2.
Подготовка к экзамену	Подготовка к экзамену предполагает: - изучение рекомендуемой литературы; - изучение конспектов лекций; - участие в проводимых контрольных опросах; - тестирование по модулям и темам. Оценка за экзамен выставляется по критериям, представленным в пункте 7.2.

9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Для успешного овладения дисциплиной используются следующие информационные технологии обучения:

- при проведении лекций используются презентации материала в программе Microsoft Office (PowerPoint), выход на профессиональные сайты, использование видеоматериалов различных интернет-ресурсов;

- практические занятия по дисциплине проводятся с использованием платформы MOODLE, справочной правовой системы «Консультант Плюс» (нормативные документы, нормативно-справочная литература, справочная информация, рекомендации, разъяснения экспертов по вопросам финансово-хозяйственной деятельности предприятия, аналитические статьи из печатных изданий, видеоматериалы и т.п.).

Для достижения цели и задач дисциплины используются в основном традиционные информативно-развивающие технологии обучения с учетом различного сочетания пассивных форм (лекция, практическое занятие, консультация, самостоятельная работа) и репродуктивных методов обучения (повествовательное изложение учебной информации, объяснительно-иллюстративное изложение) и практических методов обучения (выполнение расчетных работ, практических заданий, анализ практических ситуаций).

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

Реализация учебного процесса осуществляется в учебных аудиториях университета, предназначенных для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. Все аудитории укомплектованы мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации обучающимся. При необходимости обучающимся предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации.

Самостоятельная работа обучающихся выполняется в аудитории, которая оборудована учебной мебелью, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду УГЛТУ.

Есть помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Оснащенность аудиторий и помещений

Наименование аудиторий и специальных помещений	Оснащенность аудиторий и специальных помещений
Аудитории для занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущей и	Учебная мебель (столы, стулья или лавки, доски), проекционное оборудование

промежуточной аттестации	
Помещение для самостоятельной работы обучающихся	Столы компьютерные, стулья. Персональные компьютеры. Выход в Интернет
Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	Шкафы. Наглядные пособия. Плакаты. Раздаточный материал.