

**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.В.08 Оценка рисков**

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»  
Направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
Квалификация – бакалавр  
Количество зачетных единиц (*часов*) – 5 (180)

Разработчики: к.э.н., доцент



С.И. Колесников

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

«26» 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. Трудоемкость разделов дисциплины .....	6
Очная форма обучения .....	6
Заочная форма обучения .....	7
5.2. Содержание занятий лекционного типа.....	7
5.3. Темы и формы занятий семинарского типа (практических занятий) .....	8
5.4. Детализация самостоятельной работы.....	9
6. Перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине.....	10
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине .....	12
7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы.....	12
7.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций при изучении дисциплины, описание шкал оценивания .....	13
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.....	13
7.4. Соответствие шкалы оценок и уровней сформированности компетенций.....	30
8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	31
9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине.....	32
10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	32

## 1. Общие положения

Дисциплина «Оценка рисков» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана, входящего в состав основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОПОП ВО) направления подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

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

- Федеральный закон «Об образовании в Российской Федерации», утвержденный приказом Минобрнауки РФ № 273-ФЗ от 29.12.2012;
- Приказ Минобрнауки России № 301 от 05.04.2017 г. «Об утверждении порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры»;
- Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 21.02.2019 № 103н «Об утверждении профессионального стандарта «Бухгалтер»;
- Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 24 июня 2015 г. № 398н «Об утверждении профессионального стандарта «Внутренний аудитор»;
- Приказ Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 октября 2015 г. № 728н «Об утверждении профессионального стандарта «Аудитор»;
- Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования (ФГОС ВО) – бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», утвержденный приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954;
- Учебные планы ОПОП ВО 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» по очной и заочной формам обучения, одобренные Ученым советом УГЛТУ (протокол № 12 от 24.12.2020) и утвержденные ректором УГЛТУ (24.12.2020).

Обучение по образовательной программе 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» 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 данному направлению подготовки.

Цель дисциплины – расширить и углубить знания о качественных и количественных свойствах экономических процессов с учетом риска как характерного фактора современной экономики, обеспечить 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 учитывают риск;
- изучение типовых приемов моделирования и измерения экономического риска в процессе принятия решений,
- овладение соответствующим аппаратом с целью практического использования при решении профессиональных задач.

**Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих профессиональных компетенций в рамках подготовки к решению задач аналитического типа:**

ПК-3. Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков;

ПК-4. Способен провести внутреннюю аудиторскую проверку с целью предложения способов снижения рисков объекта аудита.

**В результате освоения дисциплины** обучающийся должен:

**знать:** понятие и виды риска, причины возникновения рисков ситуаций, классификацию рисков; методические документы по финансовому анализу, законодательство Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта; международные концепции и стандарты управления рисками;

**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; оценивать потенциальные риски; планировать и проводить процедуры управления рисками;

**владеть:** методами определения сущности риска, построения классификации экономических рисков; навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации.

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Данная учебная дисциплина относится к дисциплинам части учебного плана, формируемой участниками образовательных отношений, обеспечивает формирование в процессе обучения у обучающегося основных профессиональных знаний и компетенций в рамках направления подготовки. Освоение дисциплины «Оценка рисков» опирается на знания, умения и компетенции, приобретённые в процессе изучения обеспечивающих дисциплин. В свою очередь, изучение дисциплины «Оценка рисков» позволяет обучающимся быть подготовленными к изучению обеспечиваемых дисциплин (см. табл.).

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.

#### Перечень обеспечивающих, сопутствующих и обеспечиваемых дисциплин

Обеспечивающие	Сопутствующие	Обеспечиваемые
1. Экономическая теория 2. История экономических учений 3. Статистика 4. Математика 5. Менеджмент 6. Информационные системы в экономике 7. Бухгалтерский учет 8. Деньги, кредит, банки 9. Финансовый менеджмент 10. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности 11. Экономика организации (предприятия) 12. Налоги и налогообложение 13. Бухгалтерская финансовая отчетность 14. Бухгалтерский управленческий учет 15. Мировая экономика и международные экономические отношения 16. Гражданское право 17. Административное право 18. Рынок ценных бумаг / Страхование	1. Лабораторный практикум по финансовому и управленческому учету 2. Аудит 3. Анализ финансовой отчетности 4. Трудовое право 5. Организация и методика проведения налоговых проверок	1. Учет и анализ банкротств 2. Инвестиционный анализ 3. Производственная практика (преддипломная) 4. Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

**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	18,5
в том числе:		
– занятия лекционного типа (ЛЗ)	18	8
– 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	161,5
в том числе:		
– изучение теоретического курса (ТО)	76	126
– подготовка к текущему контролю (ТК)	16	9
– выполнение контрольной работы (к/р)	-	17,85
– подготовка к промежуточной аттестации и ее сдача (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
<b>1</b>	<b>Риск как экономическая категория, его сущность</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>16</b>
1.1	Понятие риска. Основные элементы и черты	2	-	2	8
1.2	Виды рисков	2	-	2	8
<b>2</b>	<b>Организация процесса управления риском</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>18</b>
2.1	Процесс управления рисками	1	3	4	8
2.2	Методы управления рисками	1	3	4	10
<b>3</b>	<b>Методы выявления риска</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>10</b>
<b>4</b>	<b>Оценка риска</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>20</b>
4.1	Оценка вероятности неблагоприятных событий	2	4	6	10
4.2	Оценка ущерба	2	4	6	10
<b>5</b>	<b>Интегральная оценка риска</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>8</b>	<b>10</b>
<b>6</b>	<b>Риски в бухгалтерском учете</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>12</b>	<b>18</b>

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	ЛЗ	ПЗ	Всего контактной работы	Самостоятельная работа
6.1	Сущность бухгалтерских рисков	2	4	6	10
6.2	Совершенствование бухгалтерского учета рисков и их последствий	2	4	6	8
<b>Итого по разделам</b>		<b>18</b>	<b>34</b>	<b>52</b>	<b>92</b>
Промежуточная аттестация		х	х	0,35	35,65
<b>Всего часов</b>		<b>180</b>			

### Заочная форма обучения

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	ЛЗ	ПЗ	Всего контактной работы	Самостоятельная работа
<b>1</b>	<b>Риск как экономическая категория, его сущность</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>28</b>
1.1	Понятие риска. Основные элементы и черты	0,5	-	0,5	14
1.2	Виды рисков	0,5	-	0,5	14
<b>2</b>	<b>Организация процесса управления риском</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>28</b>
2.1	Процесс управления рисками	0,5	0,5	1	14
2.2	Методы управления рисками	0,5	0,5	1	14
<b>3</b>	<b>Методы выявления риска</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>14</b>
<b>4</b>	<b>Оценка риска</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>26</b>
4.1	Оценка вероятности неблагоприятных событий	1	1	2	13
4.2	Оценка ущерба	1	1	2	13
<b>5</b>	<b>Интегральная оценка риска</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>15</b>
<b>6</b>	<b>Риски в бухгалтерском учете</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>4</b>	<b>24</b>
6.1	Сущность бухгалтерских рисков	1	1	2	12
6.2	Совершенствование бухгалтерского учета рисков и их последствий	1	1	2	12
<b>Итого по разделам</b>		<b>8</b>	<b>10</b>	<b>18</b>	<b>135</b>
Контрольная работа		х	х	0,15	17,85
Промежуточная аттестация		х	х	0,35	8,65
<b>Всего часов</b>		<b>180</b>			

### 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. 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, часов	
			очная форма обучения	заочная форма обучения
1	Риск как экономическая категория, его сущность	-	-	-
1.1	Понятие риска. Основные элементы и черты	-	-	-
1.2	Виды рисков	-	-	-
<b>2</b>	<b>Организация процесса управления риском</b>	-	<b>6</b>	<b>1</b>
2.1	Процесс управления рисками	Семинар	3	0,5



№ п/п	Наименование занятий семинарского типа (практических занятий)	Форма проведения занятия	Трудоёмкость, часов	
			очная форма обучения	заочная форма обучения
2.2	Методы управления рисками	Семинар	3	0,5
<b>3</b>	<b>Методы выявления риска</b>	Практикум	<b>6</b>	<b>2</b>
<b>4</b>	<b>Оценка риска</b>	-	<b>8</b>	<b>2</b>
4.1	Оценка вероятности неблагоприятных событий	Практикум	4	1
4.2	Оценка ущерба	Практикум	4	1
<b>5</b>	<b>Интегральная оценка риска</b>	Практикум	<b>6</b>	<b>3</b>
<b>6</b>	<b>Риски в бухгалтерском учете</b>	-	<b>8</b>	<b>2</b>
6.1	Сущность бухгалтерских рисков	Практикум	4	1
6.2	Совершенствование бухгалтерского учета рисков и их последствий	Семинар	4	1
Всего часов			34	10

#### 5.4. Детализация самостоятельной работы

№ п/п	Наименование занятий семинарского типа (практических занятий)	Вид самостоятельной работы	Трудоёмкость, часов	
			очная форма обучения	заочная форма обучения
<b>1</b>	<b>Риск как экономическая категория, его сущность</b>	-	<b>16</b>	<b>28</b>
1.1	Понятие риска. Основные элементы и черты	Изучение теоретического курса	8	14
1.2	Виды рисков	Изучение теоретического курса	8	14
<b>2</b>	<b>Организация процесса управления риском</b>	-	<b>18</b>	<b>28</b>
2.1	Процесс управления рисками	Изучение теоретического курса	6	13
		Подготовка к текущему контролю	2	1
2.2	Методы управления рисками	Изучение теоретического курса	8	13
		Подготовка к текущему контролю	2	1
<b>3</b>	<b>Методы выявления риска</b>	Изучение теоретического курса	<b>8</b>	<b>12</b>
		Подготовка к текущему контролю	<b>2</b>	<b>2</b>
<b>4</b>	<b>Оценка риска</b>	-	<b>20</b>	<b>26</b>
4.1	Оценка вероятности неблагоприятных событий	Изучение теоретического курса	8	12
		Подготовка к текущему контролю	2	1
4.2	Оценка ущерба	Изучение теоретического курса	8	12
		Подготовка к текущему контролю	2	1
<b>5</b>	<b>Интегральная оценка риска</b>	Изучение теоретического курса	<b>8</b>	<b>14</b>
		Подготовка к текущему контролю	<b>2</b>	<b>1</b>

№ п/п	Наименование занятий семинарского типа (практических занятий)	Вид самостоятельной работы	Трудоёмкость, часов	
			очная форма обучения	заочная форма обучения
<b>6</b>	<b>Риски в бухгалтерском учете</b>	-	<b>18</b>	<b>24</b>
6.1	Сущность бухгалтерских рисков	Изучение теоретического курса	8	11
		Подготовка к текущему контролю	2	1
6.2	Совершенствование бухгалтерского учета рисков и их последствий	Изучение теоретического курса	6	11
		Подготовка к текущему контролю	2	1
Итого по разделам			92	135
Контрольная работа		Выполнение контрольной работы	-	17,85
Промежуточная аттестация		Подготовка к экзамену	35,65	8,65
Всего часов			127,65	161,5

## 6. Перечень учебно-методического обеспечения по дисциплине Основная и дополнительная учебная литература

№ п/п	Реквизиты источника	Год издания	Примечание
<b>Основная учебная литература</b>			
1	Деревяшкин, С.А. Оценка рисков / С.А. Деревяшкин; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2019. – 74 с.: табл., граф., схем., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=570617">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=570617</a> – ISBN 978-5-8158-2097-5. – Текст: электронный.	2019	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
2	Каранина, Е.В. Риск-менеджмент: учебник / Е.В. Каранина. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 190 с.: табл., ил., схем. – URL: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=576201">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=576201</a> – ISBN 978-5-4499-1172-8. – DOI 10.23681/576201. – Текст: электронный.	2020	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
3	Каранина, Е. В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты: учебник / Е. В. Каранина. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2020. – 257 с.: ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=576521">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=576521</a> – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4499-1161-2. – DOI 10.23681/576521. – Текст: электронный.	2020	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
4	Киселев, А.А. Риск-менеджмент в управлении организациями: учебник / А.А. Киселев. – Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2019. – 173 с.: ил., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=575459">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=575459</a> . – ISBN 978-5-4499-0851-3. – Текст: электронный.	2019	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
<b>Дополнительная учебная литература</b>			
5	Ласкина, Л.Ю. Оценка и управление рисками в инновационной деятельности: учебное пособие / Л.Ю. Ласкина, Л.В. Силакова; Университет ИТМО. – Санкт-Петербург: Университет ИТМО, 2019. – 68 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=566785">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=566785</a> . – Текст: электронный.	2019	Полнотекстовый доступ при входе по логину и паролю*
6	Оценка рисков в проектном менеджменте: учебное пособие / Е.И. Капустина, О.П. Григорьева, Ю.С. Скрипниченко и др.;	2017	Полнотекстовый доступ при входе

№ п/п	Реквизиты источника	Год издания	Примечание
	Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. – 152 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=484918">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=484918</a> – Текст: электронный.		по логину и паролю*
7	Черняков, М.К. Управление рисками: конспект лекций / М.К. Черняков, М.М. Чернякова; под ред. М.К. Чернякова; Новосибирский государственный технический университет. – Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2018. – 144 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=574663">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=574663</a> – ISBN 978-5-7782-3746-9. – 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 УГЛТУ (<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. Договоры с ЭБС заключаются университетом ежегодно.

### Справочные и информационные системы

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Информационно-правовой портал Гарант. - 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/>
5. База данных Scopus компании Elsevier B.V. - Режим доступа: <https://www.scopus.com/>

### Профессиональные базы данных

1. Федеральная служба государственной статистики. Официальная статистика - Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
2. Научная электронная библиотека eLibrary. - Режим доступа: <http://elibrary.ru/>
3. Экономический портал. - Режим доступа: <https://institutiones.com/>
4. Информационная система РБК. - Режим доступа: <https://ekb.rbc.ru/>
5. Государственная система правовой информации. - Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/>
6. Сайт Центрального банка РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. - Режим доступа: <https://cbr.ru>

### Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая). Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая). Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья). Федеральный закон от 26.11.2001 № 146-ФЗ. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34154/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34154/).

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая). Федеральный закон от 18.12.2006 № 230-ФЗ. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_64629/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_64629/).
5. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855).
6. Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне» // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_48699/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48699/)
7. Указ Президента РФ от 06.03.1997 № 188 «Об утверждении Перечня сведений конфиденциального характера» // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_13532/0179b6b5a612a4e6b17de579e3589aa0526bfe79/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_13532/0179b6b5a612a4e6b17de579e3589aa0526bfe79/)
8. Постановление Правительства РСФСР от 05.12.1991 № 35 «О перечне сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну» // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_158/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_158/)
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 г. № 106н. URL. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_81164/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/).
10. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.99 № 43н. URL. [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_18609/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/).
11. Положение по бухгалтерскому учёту «Исправление ошибок в бухгалтерском учёте и отчётности» (ПБУ 22/2010), утвержденное приказом Минфина России от 28.06.2010 г. № 63н. URL. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: справ.-правовая система. [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_103309/1aa20a59e12e7573199d042041332d47f3d5edbb/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103309/1aa20a59e12e7573199d042041332d47f3d5edbb/).

## 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-3. Способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков	<b>Текущий контроль:</b> опрос, тестирование, выполнение практических заданий, выполнение индивидуального домашнего задания (ИДЗ) для очной формы, выполнение контрольной работы для заочной формы <b>Промежуточный контроль:</b> контрольные вопросы к экзамену	7 (4)
ПК-4. Способен провести внутреннюю аудиторскую проверку с целью предложения способов снижения рисков объекта аудита	<b>Текущий контроль:</b> опрос, тестирование, выполнение практических заданий, выполнение индивидуального домашнего задания (ИДЗ) для очной формы, выполнение контрольной работы для заочной формы	7 (4)

Компетенция	Форма контроля	Семестр – очная форма обучения (курс – заочная)
	<b>Промежуточный контроль:</b> контрольные вопросы к экзамену	

Этап формирования компетенций:

ПК-3, ПК-4 – второй (проведение занятий лекционного и семинарского типа, самостоятельная работа обучающихся, подготовка и сдача экзамена).

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

Текущий контроль формирования компетенций ПК-3, ПК-4 (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-3, ПК-4 (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-3, ПК-4 предполагает сдачу экзамена. Для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины используются контрольные вопросы к экзамену.

### **Показатели и критерии оценивания выполнения заданий в тестовой форме (текущий контроль, формирование компетенций ПК-3, ПК-4)**

*Показатель:* количество правильных ответов.

*Критерии* оценивания:

- знание понятия и видов риска, причин возникновения рисков ситуаций, классификации рисков;
- знание методических документов по финансовому анализу, законодательства Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта;
- знание международных концепций и стандартов управления рисками;
- умение различать причины неопределенности риска, выявлять и систематизировать риски деятельности хозяйствующих субъектов;
- владение методами определения сущности риска, построения классификации экономических рисков.

По итогам выполнения тестовых заданий оценка производится по 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).

### **Показатели и критерии оценивания выполнения практических заданий (текущий контроль, формирование компетенций ПК-3, ПК-4)**

*Показатели:* выполнение всех заданий; уровень ответа на контрольные вопросы при защите заданий. *Критерии* оценивания:

- знание понятия и видов риска, причин возникновения рисков ситуаций, классификации рисков;
- знание методических документов по финансовому анализу, законодательства Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта;
- знание международных концепций и стандартов управления рисками;

- умение различать причины неопределенности риска, выявлять и систематизировать риски деятельности хозяйствующих субъектов;

- умение 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; оценивать потенциальные риски; планировать и проводить процедуры управления рисками;

- владение методами определения сущности риска, построения классификации экономических рисков;

- владение навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации.

**«5» (отлично):** выполнены все задания практических работ без замечаний. Обучающийся проявляет прочные знания международных концепций и стандартов управления рисками; уверенно применяет методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; уверенно устанавливает причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; уверенно демонстрирует умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; уверенно владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации. Обучающийся:

- *на высоком уровне* способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков (ПК-3);

- *на высоком уровне* способен провести внутреннюю аудиторскую проверку с целью предложения способов снижения рисков объекта аудита (ПК-4);

**«4» (хорошо):** выполнены все задания практических работ с несущественными замечаниями. Обучающийся проявляет хорошие знания международных концепций и стандартов управления рисками; применяет методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; устанавливает причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; демонстрирует умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации. Обучающийся:

- *на базовом уровне* способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков (ПК-3);

- *на базовом уровне* способен провести внутреннюю аудиторскую проверку с целью предложения способов снижения рисков объекта аудита (ПК-4);

**«3» (удовлетворительно):** выполнены все задания практических работ с существенными замечаниями. Обучающийся проявляет слабые знания международных концепций и стандартов управления рисками; неуверенно применяет методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; плохо устанавливает причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; демонстрирует слабое умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; неуверенно владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации. Обучающийся:

- *на пороговом уровне* способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов,

использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков (ПК-3);

- на *пороговом уровне* способен провести внутреннюю аудиторскую проверку с целью предложения способов снижения рисков объекта аудита (ПК-4);

**«2» (неудовлетворительно):** обучающийся не выполнил или выполнил неправильно задания практических работ. Обучающийся проявляет незнание международных концепций и стандартов управления рисками; не способен применить методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; не может устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; не демонстрирует умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; не владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации. Обучающийся:

- на *низком уровне* способен или неспособен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков (ПК-3);

- на *низком уровне* способен или неспособен провести внутреннюю аудиторскую проверку с целью предложения способов снижения рисков объекта аудита (ПК-4);

**Показатели и критерии оценивания ответа при проведении устного опроса (текущий контроль, формирование компетенций ПК-3, ПК-4)**

*Показатель:* совокупность проявленных знаний, умений, навыков. *Критерии* оценивания:

- знание понятия и видов риска, причин возникновения рисков, ситуаций, классификации рисков;

- знание методических документов по финансовому анализу, законодательства Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта;

- знание международных концепций и стандартов управления рисками;

- умение различать причины неопределенности риска, выявлять и систематизировать риски деятельности хозяйствующих субъектов;

- умение разрабатывать методику анализа и мониторинга риска организации с учетом изменяющихся внешних условий, отраслевой специфики, стратегии и внутренних возможностей; планировать и проводить процедуры управления рисками;

- владение методами определения сущности риска, построения классификации экономических рисков;

- владение навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации.

**«5» (отлично):** обучающийся полно, последовательно и правильно излагает материал, проявляет прочные знания методических документов по финансовому анализу, законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, бухгалтерском и официальном статистическом учете, законодательства Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта, международных концепций и стандартов управления рисками; владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, на высоком уровне раскрывает содержание категорий и понятий дисциплины, способен быстро реагировать на уточняющие вопросы, отвечает без замечаний. Обучающийся:

- на *высоком уровне* способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков (ПК-3);

- на *высоком уровне* способен провести внутреннюю аудиторскую проверку с целью предложения способов снижения рисков объекта аудита (ПК-4);

**«4» (хорошо):** обучающийся демонстрирует знание методических документов по финансовому анализу, законодательства Российской Федерации о налогах и сборах,

бухгалтерском и официальном статистическом учете, законодательства Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта, международных концепций и стандартов управления рисками; владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, на базовом уровне раскрывает содержание категорий и понятий дисциплины, способен быстро реагировать на уточняющие вопросы, отвечает с несущественными замечаниями. Обучающийся:

- на базовом уровне способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков (ПК-3);

- на базовом уровне способен провести внутреннюю аудиторскую проверку с целью предложения способов снижения рисков объекта аудита (ПК-4);

**«3» (удовлетворительно):** обучающийся демонстрирует слабые знания содержания категорий и понятий дисциплины; демонстрирует непрочные знания методических документов по финансовому анализу, законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, бухгалтерском и официальном статистическом учете, законодательства Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта, международных концепций и стандартов управления рисками; затрудняется формулировать аргументированные выводы, делает ошибки, которые может исправить только при коррекции преподавателем. Обучающийся:

- на пороговом уровне способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков (ПК-3);

- на пороговом уровне способен провести внутреннюю аудиторскую проверку с целью предложения способов снижения рисков объекта аудита (ПК-4);

**«2» (неудовлетворительно):** обучающийся демонстрирует слабые, фрагментарные, разрозненные знания содержания категорий и понятий дисциплины, демонстрирует незнание методических документов по финансовому анализу, законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, бухгалтерском и официальном статистическом учете, законодательства Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта, международных концепций и стандартов управления рисками; проявляет отсутствие логичности и последовательности изложения, делает ошибки, которые не может исправить, даже при коррекции преподавателем. Обучающийся:

- на низком уровне способен или неспособен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков (ПК-3);

- на низком уровне способен или неспособен провести внутреннюю аудиторскую проверку с целью предложения способов снижения рисков объекта аудита (ПК-4).

**Показатели и критерии оценивания индивидуального домашнего задания (ИДЗ) для очной формы, контрольной работы для заочной формы (текущий контроль, формирование компетенций ПК-3, ПК-4)**

*Показатель:* совокупность проявленных знаний, умений, навыков, выполнение всех заданий. *Критерии* оценивания:

- знание понятия и видов риска, причин возникновения рисков, классификации рисков;

- знание методических документов по финансовому анализу, законодательства Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта;

- знание международных концепций и стандартов управления рисками;

- умение различать причины неопределенности риска, выявлять и систематизировать риски деятельности хозяйствующих субъектов;



- умение 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; оценивать потенциальные риски; планировать и проводить процедуры управления рисками;

- владение методами определения сущности риска, построения классификации экономических рисков;

- владение навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации.

**«Зачтено» (отлично):** в контрольной работе (ИДЗ) присутствуют все структурные элементы; работа выполнена в срок; оформление и структура работы образцовые; работа выполнена самостоятельно; вопросы раскрыты полно, изложение материала логично, выводы аргументированы, использована актуальная литература и нормативные правовые акты. Обучающийся проявляет прочные знания международных концепций и стандартов управления рисками; уверенно применяет методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; уверенно устанавливает причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; уверенно демонстрирует умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; уверенно владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации. Обучающийся:

- *на высоком уровне* способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков (ПК-3);

- *на высоком уровне* способен провести внутреннюю аудиторскую проверку с целью предложения способов снижения рисков объекта аудита (ПК-4);

**«Зачтено» (хорошо):** в контрольной работе (ИДЗ) присутствуют все структурные элементы; работа выполнена в срок; в оформлении и структуре работы нет грубых ошибок; работа выполнена самостоятельно; присутствуют собственные обобщения и выводы, использована актуальная литература и нормативные правовые акты; в работе имеются 2-3 незначительные ошибки и (или) неточности. Обучающийся проявляет хорошие знания международных концепций и стандартов управления рисками; применяет методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; устанавливает причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; демонстрирует умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации. Обучающийся:

- *на базовом уровне* способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков (ПК-3);

- *на базовом уровне* способен провести внутреннюю аудиторскую проверку с целью предложения способов снижения рисков объекта аудита (ПК-4);

**«Зачтено» (удовлетворительно):** контрольная работа (ИДЗ) выполнена самостоятельно, но с нарушением графика; в оформлении и структуре контрольной работы есть недостатки; один из вопросов раскрыт не полностью, присутствуют логические и фактические ошибки, плохо прослеживается связь между ответом и выводами, в списке литературы много устаревших источников и нормативных правовых актов. Обучающийся проявляет слабые знания международных концепций и стандартов управления рисками; неуверенно применяет методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; плохо устанавливает причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; демонстрирует слабое умение управлять

рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; неуверенно владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации. Обучающийся:

- на пороговом уровне способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков (ПК-3);

- на пороговом уровне способен провести внутреннюю аудиторскую проверку с целью предложения способов снижения рисков объекта аудита (ПК-4);

**«Не зачтено» (неудовлетворительно):** в контрольной работе (ИДЗ) отсутствуют необходимые структурные элементы, количество ошибок превышает допустимую норму, в списке литературы недостаточно источников; оформление работы не соответствует требованиям; отсутствуют или сделаны неправильные выводы и обобщения. Обучающийся проявляет незнание международных концепций и стандартов управления рисками; не способен применить методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; не может устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период; не демонстрирует умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; не владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации. Обучающийся:

- на низком уровне способен или неспособен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков (ПК-3);

- на низком уровне способен или неспособен провести внутреннюю аудиторскую проверку с целью предложения способов снижения рисков объекта аудита (ПК-4).

**Показатели и критерии оценивания устного ответа на контрольные вопросы к экзамену (промежуточная аттестация, формирование компетенций ПК-3, ПК-4)**

*Показатель:* совокупность проявленных знаний, умений, навыков. *Критерии* оценивания:

- знание понятия и видов риска, причин возникновения рисков, ситуаций, классификации рисков;

- знание методических документов по финансовому анализу, законодательства Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта;

- знание международных концепций и стандартов управления рисками;

- умение различать причины неопределенности риска, выявлять и систематизировать риски деятельности хозяйствующих субъектов;

- умение разрабатывать методику анализа и мониторинга риска организации с учетом изменяющихся внешних условий, отраслевой специфики, стратегии и внутренних возможностей; планировать и проводить процедуры управления рисками;

- владение методами определения сущности риска, построения классификации экономических рисков;

- владение навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации.

**«5» (отлично):** обучающийся демонстрирует системные теоретические знания, владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, приводит примеры, проявляет прочные знания методических документов по финансовому анализу, законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, бухгалтерском и официальном статистическом учете, законодательства Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта, международных концепций и стандартов управления рисками; уверенно применяет методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; уверенно демонстрирует умение управлять рисками

хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; уверенно владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации; показывает свободное владение монологической речью и способность быстро реагировать на уточняющие вопросы. Обучающийся:

- *на высоком уровне* способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков (ПК-3);

- *на высоком уровне* способен провести внутреннюю аудиторскую проверку с целью предложения способов снижения рисков объекта аудита (ПК-4);

**«4» (хорошо):** обучающийся демонстрирует хорошие теоретические знания, владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, приводит примеры, демонстрирует знание методических документов по финансовому анализу, законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, бухгалтерском и официальном статистическом учете, законодательства Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта, международных концепций и стандартов управления рисками; применяет методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; демонстрирует умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; владеет навыками осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации; владеет терминологией, делает аргументированные выводы и обобщения, на базовом уровне раскрывает содержание категорий и понятий дисциплины, 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 анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков (ПК-3);

- *на базовом уровне* способен провести внутреннюю аудиторскую проверку с целью предложения способов снижения рисков объекта аудита (ПК-4);

**«3» (удовлетворительно):** обучающийся демонстрирует неглубокие теоретические знания, демонстрирует слабые знания содержания категорий и понятий дисциплины; демонстрирует непрочные знания методических документов по финансовому анализу, законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, бухгалтерском и официальном статистическом учете, законодательства Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта, международных концепций и стандартов управления рисками; неуверенно применяет методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; демонстрирует слабое умение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; проявляет слабо сформированные навыки осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации, недостаточное умение делать аргументированные выводы и приводить примеры, показывает недостаточно свободное владение монологической речью, терминологией, логичностью и последовательностью изложения, делает ошибки, которые может исправить только при коррекции преподавателем. Обучающийся:

- *на пороговом уровне* способен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков (ПК-3);

- на пороговом уровне способен провести внутреннюю аудиторскую проверку с целью предложения способов снижения рисков объекта аудита (ПК-4);

**«2» (неудовлетворительно):** обучающийся демонстрирует незнание теоретических основ дисциплины, не умеет делать аргументированные выводы и приводить примеры, демонстрирует слабые, фрагментарные, разрозненные знания содержания категорий и понятий дисциплины, демонстрирует незнание методических документов по финансовому анализу, законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, бухгалтерском и официальном статистическом учете, законодательства Российской Федерации в сфере деятельности экономического субъекта, международных концепций и стандартов управления рисками; не способен применить методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и методы финансовых вычислений; демонстрирует слабое умение либо неумение управлять рисками хозяйственной деятельности организации, оценивать потенциальные риски, планировать и проводить процедуры управления рисками; 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 или неспособен анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности экономических субъектов, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений по минимизации финансовых рисков (ПК-3);

- на низком уровне способен или неспособен провести внутреннюю аудиторскую проверку с целью предложения способов снижения рисков объекта аудита (ПК-4).

### **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**

#### **Задания в тестовой форме (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) избегание 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.
26. Превентивное мероприятие, используемое в процессе контроля за риском:
- а) репортинг;
  - б) хеджирование;
  - в) факторинг.
27. Компенсационное мероприятие, используемое в процессе контроля за риском:
- а) предупредительная деятельность;
  - б) уклонение от риска;
  - в) распределение риска.
28. Какие области внутреннего экономического риска можно выделить по центрам ответственности:
- а) структурные подразделения предприятия;
  - б) персонал;
  - в) объекты недвижимости.
29. Может ли инфляция быть причиной риска невостребованности продукции?
- а) да;
  - б) нет;
  - в) не во всех отраслях.
30. Является ли цена и внутренним, и внешним фактором спроса на продукцию предприятия?
- а) да, она формируется внутри предприятия и является рыночным эквивалентом;
  - б) нет;
  - в) да, т. к. по ней приобретают ресурсы и продают продукцию.
31. Почему увеличение числа каналов сбыта повышает риск хозяйственной деятельности?
- а) усложняется контроль за ценой;
  - б) уменьшается связь с конечным потребителем;
  - в) возрастает вероятность неплатежей.
32. Правильным ли будет управленческое решение о прекращении производства продукции, пользующейся ограниченным спросом из-за высокой цены?
- а) да;
  - б) нет;
  - в) надо попытаться снизить цену.
33. Осуществляется ли в процессе диагностики риска его оценка?
- а) да;
  - б) нет;
  - в) только по требованию клиента.
34. На каком этапе принятия управленческого решения дается интегральная качественная оценка его риска?
- а) на этапе принятия решения;

- б) на этапе реализации решения;
  - в) на этапе разработки решения.
35. Если управленческое решение имеет два пути по критерию затрат, а время на его реализацию одинаково в обоих случаях, то чем будет определяться выбор единственного решения?
- а) минимальными затратами;
  - б) дополнительными условиями;
  - в) точкой зрения руководителя.
36. Как связаны между собой показатели вероятности, опасности и важности риска?
- а) качественной связью;
  - б) количественной связью;
  - в) мнением эксперта.
37. В чём заключается мониторинг риска?
- а) постоянным слежением и контролем показателей;
  - б) созданием информационного массива;
  - в) расширением круга аналитических показателей.
38. Что является объективной основой риска предприятия?
- а) динамичность его внешней среды;
  - б) неопределенность функционирования его внешней среды;
  - в) непредсказуемость экономических решений высших органов государственного управления.
39. Что является субъективной основой риска предприятия?
- а) наличие структурных подразделений предприятия;
  - б) внутренняя среда организации, опосредованная действиями персонала;
  - в) решения руководителей организации.
40. Какие показатели характеризуют уровень неопределенности внешней среды?
- а) нестабильность и сложность;
  - б) сложность и риск;
  - в) риск и нестабильность.
41. Для чего в анализе риска используют шкальные оценки?
- а) для оценки уровня риска;
  - б) для позиционирования фирмы;
  - в) для оценки величины риска.
42. Возможно ли использование одного (единственного) показателя для оценки уровня риска предприятия?
- а) да;
  - б) нет;
  - в) только, если он характеризует величину убытков.

### **Практические задания (текущий контроль)**

#### **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	Количество 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?

### **Контрольные вопросы для проведения опроса (текущий контроль)**

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.
7. Использование комплекса методов получения информации о характеристиках рисков, присущих определенным видам деятельности.
8. Универсальный (стандартизованный) и специализированные опросные листы.
9. Метод структурных диаграмм – оценка внутренних предпринимательских рисков, связанных с качеством менеджмента, организацией сбыта и рекламы.
10. Поточковые диаграммы – графическое изображение технологических процессов производства и их взаимосвязь.
11. Прямая инспекция – получение дополнительных сведений и проверка полученной другими методами информации с помощью инспекционных поездок.
12. Установление взаимосвязи между данными, содержащимися в различных источниках.
13. Наиболее известные методы оценки вероятности наступления неблагоприятных событий.
14. Построение общей схемы аварии на газонасосной станции и построение соответствующего ей дерева событий.
15. Основные этапы метода «События - последствия», его преимущества и недостатки.
16. Алгоритм метода деревьев отказов и принципы его построения. Главная особенность метода деревьев отказов.
17. Формирование индекса Дау как произведения двух интегральных показателей.
18. Шкала степени опасности.
19. Средние и предельные характеристики риска.
20. Максимально приемлемая величина ущерба и максимально допустимая величина вероятности.
21. Пороговое значение ущерба.

22. Инструменты статистического метода количественной оценки риска: среднее значение изучаемой случайной величины, дисперсия, стандартное отклонение, коэффициент вариации.
23. Внешние и внутренние причины, приводящие к возникновению неопределенности в бухгалтерском учете.
24. Система классификации ошибок в бухгалтерской отчетности.
25. Методические и технические бухгалтерские ошибки.
26. Основные причины появления ошибок и нарушений в бухгалтерском учете.
27. Сущность бухгалтерских рисков.
28. Основные виды рисков, сопровождающих деятельность предприятий.
29. Взаимосвязь показателей бухгалтерского баланса и основных хозяйственных рисков.
30. Взаимосвязь показателей отчета о прибылях и убытках и рисков.
31. Алгоритм процесса управления бухгалтерскими рисками на предприятии.

**Вопросы для подготовки индивидуального домашнего задания  
для очной формы обучения (текущий контроль)**

1. Понятие риска. Осмысление категории «риск».
2. Общая причина возникновения риска.
3. Объективные и субъективные причины возникновения риска.
4. Разделение на группы лиц, принимающих решения, по отношению к риску.
5. Группы факторов, влияющие на величину риска.
6. Влияние факторов прямого воздействия на величину риска.
7. Влияние факторов косвенного воздействия на величину риска.
8. Инновационная функция хозяйственного риска.
9. Регулирующая функция хозяйственного риска.
10. Защитная функция хозяйственного риска.
11. Аналитическая функция хозяйственного риска.
12. Общий смысл управления риском.
13. Этапы процесса управления риском.
14. Идентификация риска. Роль идентификации риска в управлении им.
15. Классификация рисков. Цель классификации рисков.
16. Взаимосвязь понятий «классификация риска» и «идентификация риска».
17. Признаки, используемые для классификации рисков.
18. Классификация рисков по сфере возникновения.
19. Классификация рисков по виду объекта, подверженного риску.
20. Классификация рисков по уровню принятия решений.
21. Классификация рисков по субъекту, относительно которого риски рассматривают.
22. Классификация рисков по этапам существования предприятия.
23. Классификация рисков по природе понесенного ущерба.
24. Классификация рисков по характеру взаимодействия с другими рисками.
25. Классификация рисков по степени предсказуемости.
26. Классификация рисков по длительности.
27. Классификация рисков с точки зрения истории существования.
28. Классификация рисков по степени правомерности.
29. Классификация рисков по их величине.
30. Риски чистые и спекулятивные.
31. Классификация рисков по возможности страхования.
32. Различие между понятиями хозяйственного и предпринимательского риска.
33. Операционные риски.
34. Финансовые риски.
35. Инвестиционные риски.
36. Политические риски.
37. Информационные риски.

38. Способы классификации риска.
39. Способы оценки риска.
40. Случаи применения качественной оценки риска.
41. Атрибутивная оценка риска.
42. Виды качественной оценки риска.
43. Аксиологическая оценка риска и случаи ее применения.
44. Случаи применения количественной оценки риска.
45. Расчет величины риска с применением методов теории вероятности.
46. Субъективная вероятность, случаи ее применения.
47. Метод экспертизы, его суть.
48. Порядок проведения оценки риска.
49. Способы управления риском.
50. Методы снижения риска.
51. Страхование и самострахование методы снижения рисков.
52. Хеджирование.

**Вопросы для выполнения контрольной работы для заочной формы обучения  
(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

### **Контрольные вопросы к экзамену (промежуточная аттестация)**

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».

### Соответствие шкалы оценок и уровней сформированности компетенций

Уровень сформированности компетенций	Оценка	Пояснение
Высокий	«5» (отлично)	Содержание курса освоено полностью, компетенции сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены
Базовый	«4» (хорошо)	Содержание курса освоено полностью, компетенции сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены с незначительными замечаниями
Пороговый	«3» (удовлетворительно)	Содержание курса освоено частично, компетенции сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, в них имеются ошибки
Низкий	«2» (неудовлетворительно)	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"> <li>- вести конспектирование учебного материала;</li> <li>- обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации по их применению;</li> <li>- задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.</li> </ul> <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</p>

Вид учебных занятий	Организация деятельности обучающегося
	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.
Самостоятельная работа (изучение теоретического курса, подготовка к практическим занятиям)	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.
Подготовка к экзамену	Подготовка к экзамену предполагает: - изучение рекомендуемой литературы; - изучение конспектов лекций; - участие в проводимых контрольных опросах; - тестирование по 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, текущего контроля и промежуточной аттестации	Учебная мебель (столы, стулья или лавки, доски), проекционное оборудование
Помещения для самостоятельной работы обучающихся	Стол компьютерный, стулья. Персональные компьютеры. Выход в Интернет. Доступ к электронной информационно-образовательной среде УГЛТУ
Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования	Шкафы. Наглядные пособия. Плакаты. Раздаточный материал.



ФГБОУ ВО Уральский государственный лесотехнический университет

Социально-экономический институт

Кафедра экономики и экономической безопасности

Рабочая программа дисциплины «Оценка рисков»

**ЛИСТ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ  
на 2022 - 2023 учебный год**

Внести в рабочую программу

Оценка рисков

(наименование дисциплины)

для направления (специальности)

38.03.01 «Экономика»

(код направления и наименование)

направленность (профиль) программы «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

следующие дополнения и изменения:

№ протокола заседания кафедры	дата заседания кафедры	Раздел РПД, в который вносятся изменения	Вносимые изменения	Подпись разработчика
2	02.02.22	Раздел 9 принять в следующей редакции	<p><b>9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине</b></p> <p>Для успешного овладения дисциплиной используются следующие информационные технологии обучения:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• при проведении лекций используются презентации материала в программе Office Professional Plus 2010 (License 49013351 УГЛТУ Russia 2011-09-06, OPEN 68975925ZZE1309; срок: бессрочно (PowerPoint)), выход на профессиональные сайты, использование видеоматериалов различных интернет-ресурсов;</li><li>• практические занятия по дисциплине проводятся с применением необходимого методического материала (методические указания, справочники, нормативы, дидактический материал, раздаточный материал и т.п.), справочно-правовой системы «Консультант Плюс»;</li><li>• в случае дистанционного изучения дисциплины и для самостоятельной работы используется LMS Moodle программное обеспечение с открытым кодом (распространяется по лицензии GNU Public License (rus)).</li></ul> <p>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).</p> <p>Тестовый контроль знаний может проводиться в учебной аудитории и в компьютерном классе.</p> <p>Университет обеспечен необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• операционная система Windows 7, License 49013351 УГЛТУ Russia 2011-09-06, OPEN 68975925ZZE1309. Срок: бессрочно;</li><li>• пакет прикладных программ Office Professional Plus 2010, License 49013351 УГЛТУ Russia 2011-09-06, OPEN 68975925ZZE1309. Срок: бессрочно;</li><li>• программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат.ВУЗ» (URL: <a href="https://www.antiplagiat.ru/">https://www.antiplagiat.ru/</a>);</li><li>• Astra Linux (Orel 2.12.42), Libre office, Веб-браузер.</li></ul>	



ФГБОУ ВО Уральский государственный лесотехнический университет  
Социально-экономический институт  
Кафедра экономики и экономической безопасности  
Рабочая программа дисциплины «Оценка рисков»

**Дополнения и изменения согласованы:**

Зав. кафедрой ЭиЭБ, доцент, к.э.н.

С.И. Колесников

Председатель методической комиссии  
социально-экономического института

А.В. Чевардин

Протокол заседания методической комиссии  
социально-экономического института  
№ 3 от «17» февраль 2022 г.