

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б.1.В.ДВ.8.2 Оценка рисков»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

Программа академического бакалавриата

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Заочная

Год набора 2018

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита
наименование кафедры

протокол № 12 от " 29 " января 2018г.

Заведующий кафедрой

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита
наименование кафедры

расшифровка подписи

З.С. Туякова

Исполнители:

Доцент

должность

подпись

расшифровка подписи

Г.Д. Гребнев

должность

подпись

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код наименование

личная подпись

расшифровка подписи

Е.В. Смирнова

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки

личная подпись

расшифровка подписи

Н.Н. Грицай

Уполномоченный по качеству факультета

личная подпись

расшифровка подписи

Н.А. Тычинина

№ регистрации _____

© Гребнев Г.Д., 2018
© ОГУ, 2018

© Гребнев Г.Д., 2018
© ОГУ, 2018

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цели освоения дисциплины является изучение теоретических основ управления и оценки рисков, освоение практических навыков применения существующих методов, позволяющих осуществить количественную оценку рисков и анализа рискованных ситуаций. В дисциплине изучаются основные методы количественной оценки рисков и возможности их использования на основе данных основных систем сбора финансовой информации. Изучаются рискованные нормативы с целью формирования шкалы экономической безопасности предприятия.

Задачи:

- знать виды рисков при осуществлении хозяйственной деятельности и приоритет угроз экономической безопасности предприятия;
- классификацию рисков на основе централизации предпринимательских рисков;
- методику оценки рисков, применительно к различным рискованным ситуациям;
- уметь применять методы количественной оценки рисков;
- изучить внешние и инвестиционные риски и классифицировать с позиции экономической безопасности предприятия;
- формулировать выводы и интерпретировать разрозненные факты, приводящие к рискованным ситуациям и осуществлять их прогнозирование на основе новейших методов.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.10.4 Методы оптимальных решений, Б.1.Б.11 Микроэкономика, Б.1.Б.12 Макроэкономика, Б.1.Б.13 Статистика, Б.1.Б.14 Эконометрика, Б.1.Б.17 Деньги, кредит, банки, Б.1.Б.20 Мировая экономика и международные экономические отношения, Б.1.В.ОД.3 Налоги и налогообложение, Б.1.В.ОД.4 Бухгалтерский финансовый учет, Б.1.В.ОД.5 Бухгалтерский управленческий учет, Б.1.В.ОД.6 Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Б.1.В.ОД.15 Автоматизированное рабочее место бухгалтера*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
Знать: Методику расчета показателей, используемых для определения зоны риска и последствий его наступления по данным бухгалтерской (финансовой) и иной информации. Уметь: Применять методику расчета и определения зоны риска на основе данных бухгалтерской (финансовой) и иной информации. Владеть: Навыками определения зоны риска на основе расчета аналитических показателей по данным бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности предприятий различных форм собственности.	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
Знать: Методику анализа показателей на основе отечественных и иных источников в целях оценки рискованной ситуации для подготовки	ПК-7 способностью, используя отечественные и зарубежные источники

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
аналитического отчета Уметь: Применять методику анализа показателей в целях оценки рисков ситуации на основе отечественных и иных источников информации для подготовки аналитического отчета Владеть: Навыками сбора информации из отечественных, иных источников и ее анализа для оценки рисков ситуации в целях подготовки аналитического отчета	информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных единиц (216 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	8 семестр	всего
Общая трудоёмкость	216	216
Контактная работа:	12,5	12,5
Лекции (Л)	6	6
Практические занятия (ПЗ)	6	6
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5
Самостоятельная работа:	203,5	203,5
- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);	+	+
- выполнение контрольной работы (КонтрР);	+	+
- самостоятельное изучение разделов: (1,2,3,6);	+	+
- подготовка к практическим занятиям.	+	+
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	диф. зач.	

Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Понятия риска и неопределенности. Функции риска в экономике.	32				32
2	Виды рисков и рискованных ситуаций	32				32
3	Показатели оценки предпринимательского риска	40				40
4	Комплексный подход в оценке и прогнозировании риска финансовой несостоятельности предприятия	34	2	2		30
5	Модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности	38	4	4		30
6	Инфляционные и риски и их аналитическая обработка	40				40
	Итого:	216	6	6		204
	Всего:	216	6	6		204

4.2 Содержание разделов дисциплины

№ раздела	Наименование раздела	Содержание раздела
1	2	3
1	Понятия риска и неопределенности. Функции риска в экономике	Категории риска и неопределенности, рисков ситуации их взаимосвязь и различие понятий и определений. Виды рисков, неопределенностей, рисков ситуаций в работе предприятия. Проектные риски, виды проектов и уровни риска. Классификация рисков и рисков ситуаций. Природные и социальные риски. Функции риска в экономике.
2	Виды рисков и рисков ситуаций	Промышленные риски на производственных предприятиях. Экологические риски. Финансовые риски. Политические риски, Страновые риски. Предпринимательские риски.
3	Показатели оценки предпринимательского риска	Количественный анализ рисков и рисков ситуаций. Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Предпринимательские потери и зоны риска
4	Комплексный подход в оценке и прогнозировании риска финансовой несостоятельности предприятия	Моделирование оценки риска финансового состояния предприятия. Комплексная балльная оценка финансового состояния предприятия. Применение моделей рейтингового финансового анализа и оценки рисков финансовой несостоятельности предприятия. Зарубежные модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия.
5	Модели оценки риска результатов планирования предпринимательской деятельности	Точка безубыточности и запас прочности как показатель степени риска хозяйственной деятельности предприятия. Выбор наименее рискованного варианта инвестирования с учетом точки безубыточности.
6	Инфляционные и риски и их аналитическая обработка	Уровень инфляции и процентная ставка. Расчет инфляционной премии. Влияние инфляции и меры по ее снижению. Меры по снижению риска.

4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	4	Оценка рисков финансовой устойчивости, платежеспособности и финансовой несостоятельности	2
2,3	5	Оценка риска результатов планирования на основе точки безубыточности	4
		Итого:	6

4.4 Примерная тематика контрольных работ:

- 1 Моделирование оценки риска финансового состояния предприятия.
- 2 Комплексная балльная оценка финансового состояния предприятия.

- 3 Применение моделей рейтингового финансового анализа и оценки рисков финансовой несостоятельности предприятия.
- 4 Зарубежные модели прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятия.
- 5 Количественный анализ рисков и рискованных ситуаций.
- 6 Абсолютные показатели оценки риска.
- 7 Относительные показатели оценки риска.
- 8 Предпринимательские потери и зоны риска.
- 9 Точка безубыточности и запас прочности как показатель степени риска хозяйственной деятельности предприятия.
- 10 Выбор наименее рискованного варианта инвестирования с учетом точки безубыточности.
- 11 Уровень инфляции и процентная ставка. Расчет инфляционной премии.
- 12 Влияние инфляции и меры по ее снижению. Меры по снижению риска.

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

Плотников А.Н. Учет факторов риска и неопределенности при оценке эффективности инвестиционных проектов / Плотников А.Н. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 80 с.: 60х90 1/16 ISBN 978-5-16-105472-7 <http://znanium.com/bookread2.php?book=754387>

Сироткин, С. А. Экономическая оценка инвестиционных проектов [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономика и управление на предприятиях (по отраслям)» / С. А. Сироткин, Н. Р. Кельчевская. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 311 с. - ISBN 978-5-238-01944-4. http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view_red&book_id=118557

5.2 Дополнительная литература

Антонов, Г.Д. Управление рисками организации: Учебное пособие / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 153 с.: 60х90 1/16 -. ISBN 978-5-16-010203-0 <http://znanium.com/bookread2.php?book=475625>

Крышкин, О. Настольная книга по внутреннему аудиту: риски и бизнес-процессы / О. Крышкин ; под ред. В. Иконова. - М. : Альпина Паблишер, 2016. - 477 с. - ISBN 978-5-9614-4449-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=279758>

Авдийский, В.И. Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методологии анализа, прогнозирования и упр.: Уч.пос. / В.И.Авдийский, В.М.Безденежных. -М.: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2013 - 368 с.: 60х90 1/16. - (Магистратура). (п) ISBN 978-5-98281-333-6 <http://znanium.com/bookread2.php?book=394136>

5.3 Периодические издания

- 1 Экономический анализ. Теория и практика: журнал. - М. «Издательский Дом «Финансы и кредит».- 2018
- 2 Бухгалтерский учет: журнал. - М.: Агентство "Роспечать", 2018.
- 3 Российский налоговый курьер: журнал. – М. Статус-Кво 97.- 2018
- 4 Все для бухгалтера: журнал. – М. «Фининнова» .- 2018

5.4 Интернет-ресурсы

1. <https://www.minfin.ru/ru/> - официальный сайт Министерства финансов РФ
2. <http://edu.ru/> - федеральный образовательный портал

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

1. Операционная система Microsoft Windows

2. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access)

3. ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система. / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2018]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: \\fileserver1\GarantClient\garant.exe

4. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система. / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2018]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: <\\fileserver1\CONSULT\cons.exe>

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.