МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ В.Ф. УТКИНА»

Кафедра «Экономическая безопасность, анализ и учет»

«СОГЛАСОВАНО»
Декан факультета _____
_____/ О.Ю. Горбова
«26» июня 2020 г

Заведующий кафедрой_____
_____/ С.Г. Чеглакова
«26» июня 2020 г

«УТВЕРЖДАЮ»
Проректор РОПиМД
_____/А.В. Корячко
«26» июня 2020 г

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.07 «Оценка и прогнозирование хозяйственных рисков»

Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация № 2
Экономика и организация производства на режимных объектах

Уровень подготовки
специалитет

Квалификация выпускника – экономист

Формы обучения – очная

Рязань 2020 г

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЙ

Рабочая программа составлена с учетом требований федерального государственного образовательного стандарта высшего образования

по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета)

утвержденного Приказом Минобрнауки России от 16.01.2017 г. № 20

Разработчики:

Зав. кафедрой экономической безопасности, анализа и учета
д.э.н., профессор _____ С.Г. Чеглакова

Программа обсуждена и одобрена на заседании кафедры экономической безопасности, анализа и учета
«8» июня 2020 г. протокол № 13.

Зав. кафедрой экономической безопасности, анализа и учета
д.э.н., профессор _____ С.Г. Чеглакова

1. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ СПЕЦИАЛИТЕТА

Рабочая программа по дисциплине является составной частью основной профессиональной образовательной программы «Экономика и организация производства на режимных объектах», реализуемой по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета).

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета) [утв. Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 16.01.2017 г. № 20].

Рабочая программа дисциплины предназначена для студентов, обучающихся по ОПОП «Экономика и организация производства на режимных объектах», реализуемой по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета).

Цель дисциплины: является формирование у обучающихся представления о возможных рисках в деятельности хозяйствующего субъекта, знакомства с их классификацией. Научить распознавать их наличие по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, владеть теоретическими и практическими навыками распознания и прогнозирования хозяйственных рисков и рисковых ситуаций, применять аналитический инструментарий управления рисковыми составляющими.

Задачи дисциплины:

1. Получение системы знаний:

- об основных этапах эволюционного развития нормативно-правового регулирования хозяйственных рисков в отечественной и зарубежной практике;

- о рисках хозяйственной деятельности, их классификации, методиках их распознании по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности в международной практике и отечественной;

-о концепции развития экономического анализа как аналитического обеспечения для выявления хозяйственного риска; проблемных вопросах проведения экономического анализа; перспектив дальнейшего развития аналитического инструментария и его практической приемлемости в условиях неопределенности.

2. Систематизация и закрепление практических навыков и умений по выполнению экономического анализа в условиях неопределенности.

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Коды компе-тенций	Результаты освоения ОПОП, содержание компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-33	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности	*Знать*: бухгалтерскую (финансовую) отчетность, ее структуру и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности; *Уметь:* 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 по нейтрализации угроз экономической безопасности; *Владеть*: навыками, приемами и методами анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности в целях получения сведений для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Оценка и прогнозирование хозяйственных рисков» реализуется в рамках вариативной части Блока 1 учебного плана ОПОП.

Дисциплина изучается на 5 курсе в 9 семестре для очной формы обучения.

Студент до начала изучения дисциплины «Оценка и прогнозирование хозяйственных рисков» должен иметь представление о том, на каких участках своей будущей профессиональной деятельности он сможет использовать полученные им знания в рамках компетенций, обусловленных спецификой его предстоящей работы.

Взаимосвязь с другими дисциплинами. Дисциплина «Оценка и прогнозирование хозяйственных рисков» логически взаимосвязана с другими дисциплинами, такими как: Б1.Б.27 «Экономический анализ», Б1.В.06 «Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности» и др.

Программа курса ориентирована на возможность расширения и углубления знаний, умений и навыков студентов специалитета для успешной профессиональной деятельности.

Постреквизиты дисциплины. Компетенции, полученные в результате освоения дисциплины, необходимы обучающемуся при изучении других дисциплин, а также при выполнении научно-исследовательской работы, прохождения производственной и преддипломной практик, подготовке к государственной итоговой аттестации.

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

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 2 зачетных единицы (ЗЕ),72 часа.

Объем дисциплины	***Всего часов***
Общая трудоемкость дисциплины	72
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего), в том числе:	32,25
лекции	16
практические занятия	16
лабораторные работы	-
иная контактная работа (ИКР)	0,25
консультации	
Самостоятельная работа	31
Контроль	8,75
Форма контроля	Зачет

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ), СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ

4.1 Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

Раздел дисциплины Наименование темы	**Содержание темы**
1. Понятие и причины возникновения хозяйственных рисков	Понятие хозяйственного риска. Классификация хозяйственных рисков, согласно Информации Минфина России N ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности» (далее Информация Минфина). Признаки наличия хозяйственных рисков в бухгалтерской

	(финансовой) отчетности.
2. Нормативно-правовое регулирование хозяйственных рисков в России и международной практике	Эволюция Нормативно-правового регулирования хозяйственных рисков в отечественной и зарубежной практике.
3. Экономический анализ как инструмент управления хозяйственными рисками.	Экономическое содержание понятия — аналитический инструментарий. Экономический анализ как инструмент управления рисками.
4. Методики анализа выявления и прогнозирования хозяйственных рисков.	Прогнозирование риска ликвидности по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности. Структура капитала - как индикатор управления финансовым риском.

4.2. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

Тема	Общая трудо-емкость всего часов	Контактная работа обучающихся с преподавателем				Контроль	Самосто я-тельная работа обучаю-щихся
		всего	лекции	практи-ческие занятия	ИКР / консультация		
Тема 1. Понятие и причины возникновения хозяйственных рисков	8	4	2	2			4
Тема 2. Нормативно-правовое регулирование хозяйственных рисков в России и международной практике	6	2	2	-			4
Тема 3. Экономический анализ как инструмент управления хозяйственными рисками.	10	4	2	2			6
Тема 4. Методики анализа выявления и прогнозирования хозяйственных рисков.	39	22	10	12			17
Итого	63	32	16	16			31
Иная контактная работа	0,25	0,25			0,25		
Контроль	8,75					8,75	
Консультации					-		
Всего по дисциплине:	72	32,25	16	16	0,25	8,75	31

Виды практических и самостоятельных работ

Тема	***Вид занятий****	***Содержание***	***Часы***
Тема 1. Понятие и причины возникновения хозяйственных рисков	ПР	Дискуссия на тему: «Понятие и причины возникновения хозяйственных рисков их классификация, согласно нормативных документов РФ»	2
	СР	Изучение конспекта лекций, основной и	4

		дополнительной литературы	
Тема 2. Нормативно-правовое регулирование хозяйственных рисков в России и международной практике	ПР	-	-
	СР	Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы	4
Тема 3. Экономический анализ как инструмент управления хозяйственными рисками.	ПР	Дискуссия на тему «Экономический анализ как инструмент управления хозяйственными рисками». Практические занятия: распознание хозяйственных рисков по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.	2
	СР	Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы	6
Тема 4. Методики анализа выявления и прогнозирования хозяйственных рисков.	ПР	Дискуссия на тему «Методики анализа выявления и прогнозирования хозяйственных рисков». Выполнение практических заданий: -оценка и прогнозирование риска ликвидности; -оценка и поогнозиование финансового риска; -оценка и прогнозирование кредитного риска.	12
	СР	Изучение конспекта лекций, основной и дополнительной литературы	17
Подготовка к зачету в течение семестра	Контроль		8,75

* СР – самостоятельная работа, ПР – практические занятия.

Выбор форм и видов работы обучающимися с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов осуществляется с учетом их способностей, особенностей восприятия и готовности к освоению учебного материала.

4.3. Курсовая работа (проект) по дисциплине не предусмотрена.

5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

1. Чеглакова С.Г. Дистанционный учебный курс «Анализ хозяйственных рисков в системе управления бизнесом» [Электронный ресурс].- URL:http://cdo.rsreu.ru.- Режим доступа: доступ по паролю.
2. Чеглакова С.Г. Учет и анализ банкротств // С.Г. Чеглакова, 2011. – Текст: электронный// Библиотека РГРТУ [сайт]. — https://elib.rsreu.ru/ebs/download/2054
3. Методическое обеспечение дисциплины (см. документ “Методическое обеспечение по дисциплине «Оценка и прогнозирование хозяйственных рисков»”).

6. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные материалы приведены в приложении к рабочей программе дисциплины (см. документ «Оценочные материалы по дисциплине «Оценка и прогнозирование хозяйственных рисков»).

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

а) основная учебная литература:

1. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Е.В. Смирнова [и др.].— Электрон. текстовые данные.— Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2017.— 166 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71262.html.— ЭБС «IPRbooks»

2. Алексеенко В.Б. Управление рисками в производственно-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Алексеенко В.Б., Кутлыева Г.М., Мочалова Ю.И.— Электрон. текстовые данные.— М.: Российский университет дружбы народов, 2013.— 88 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/22224.html.— ЭБС «IPRbooks»

3. Балдин К.В. Управление рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления (060000) / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 511 с. — 5-238-00861-9. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/71229.html.— ЭБС «IPRbooks»

4. Чеглакова С.Г. Учет и анализ банкротств // С.Г. Чеглакова, 2011. – Текст: электронный// Библиотека РГРТУ [сайт]. — https://elib.rsreu.ru/ebs/download/2054

б) дополнительная учебная литература:

1. Балдин К.В. Управление рисками в инновационно-инвестиционной деятельности предприятия [Электронный ресурс] : учебное пособие / К.В. Балдин, И.И. Передеряев, Р.С. Голов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Дашков и К, 2015. — 418 с. — 978-5-394-02256-2. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/14110.html.— ЭБС «IPRbooks»

2. Дубина И.Н. Основы управления рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие / И.Н. Дубина, Г.К. Кишибекова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 266 с. — 978-5-4487-0271-6. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/76240.html.— ЭБС «IPRbooks»

3. Фирсова О.А. Управление рисками организаций [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / О.А. Фирсова. — Электрон. текстовые данные. — Орел: Межрегиональная Академия безопасности и выживания (МАБИВ), 2014. — 82 с. — 2227-8397. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/33447.html.— ЭБС «IPRbooks»

8. Перечень ресурсов информационно–телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для изучения дисциплины

1. Официальный сайт Министерства науки и высшего образования РФ [Электронный ресурс]. –URL:https:// www. https://minobrnauki.gov.ru

Обучающимся предоставлена возможность индивидуального доступа к следующим электронно-библиотечным системам:

- Электронно-библиотечная система «IPRbooks», режим доступа – с любого компьютера РГРТУ без пароля, из сети интернет по паролю. – URL: https://iprbookshop.ru/.
- Электронная библиотека РГРТУ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: из корпоративной сети РГРТУ – по паролю. – URL: http://elib.rsreu.ru/.

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

9.1. Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого для изучения дисциплины

Написание конспекта лекций:

-кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения;

-помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины;

При изучении дисциплины очень полезно самостоятельно изучать материал, который еще не прочитан на лекции, тогда лекция будет гораздо понятнее. Однако легче при изучении курса следовать изложению материала на лекции.

Для понимания материала и качественного его усвоения рекомендуется такая последовательность действий:

- после прослушивания лекции и окончания учебных занятий, при подготовке к занятиям следующего дня, нужно сначала просмотреть и обдумать текст лекции, прослушанной сегодня (10-15 минут).
- при подготовке к следующей лекции, нужно просмотреть текст предыдущей лекции (10-15 минут),
- в течение периода времени между занятиями выбрать время (минимум 1 час) для самостоятельной работы, проверить термины, понятия с помощью энциклопедий, словарей,

справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удается разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю.

9.2. Рекомендации по работе с литературой

Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекции и изучению конспекта изучается и дополнительная рекомендованная литература. Полезно использовать несколько источников по дисциплине. Рекомендуется после изучения очередного параграфа ответить на несколько простых вопросов по данной теме. Кроме того, очень полезно мысленно задать себе вопросы по изученной теме, попробовать ответить на них. Литературу по дисциплине рекомендуется изучать в библиотеке или с помощью сети Интернет.

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

В рамках реализации программы специалитета при проведении занятий по дисциплине используются следующие информационные технологии:

- удаленные информационные коммуникации между студентами и преподавателем, ведущим лекционные занятия, посредством электронной почты, позволяющие осуществлять оперативный контроль графика выполнения и содержания контрольных заданий, решение организационных вопросов, удаленное консультирование;
- поиск актуальной информации для выполнения самостоятельной работы и контрольных заданий;
- чтение лекций с использованием презентаций.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

Название ПО	№ лицензии	Количество мест
Операционная система Windows	номер подписки 700102019	бессрочно
Kaspersky Endpoint Security	№2922-190228-101204-557-1191	На 1000
Mozilla Firefox	свободно распространяемая	без ограничений
Adobe Acrobat Reader	свободно распространяемая	без ограничений
LibreOffice	свободно распространяемая	без ограничений
OpenOffice	свободно распространяемая	без ограничений
7Zip-Manager	свободно распространяемая	без ограничений

Перечень информационных справочных систем:

Справочная правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/online/. – Режим доступа: доступ из корпоративной сети РГРТУ – свободный, Договор № 1342/455-10, без ограничений.

Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru. – Режим доступа: свободный доступ.

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

Для освоения дисциплины необходимы следующие материально-технические ресурсы:

- аудитория для проведения лекционных занятий, оборудованная маркерной (меловой) доской;
- компьютерный класс для проведения промежуточной аттестации и самостоятельной работы, оснащенный индивидуальной компьютерной техникой с подключением к локальной вычислительной сети и сети Интернет.

№	Наименование	Оснащенность	Перечень лицензионного

п/п	специальных помещений для самостоятельной работы	специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	обеспечения и информационных справочных систем
1.	Ауд. № 337 (здание учебно-административного корпуса) Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	компьютерная техника (1ПК) Компьютер Intel, мультимедийное оборудование: Проектор Epson EB-X12 специализированная мебель: 100 стульев, 50 столов компьютерная техника (1ПК)	1.Операционная система семейства Windows (Microsoft Imagint, номер подписки 700102019 (бессрочно). 2. Лицензия на право использования Kaspersky Endpoint Security для бизнеса на 1000 рабочих посадочных мест (Коммерческая лицензия на 1000 компьютеров №2922-190228-101204-557-1191 с 28.02.2019 по 07.03.2021). 3. 7Zip-manager – свободное ПО, 4. LibreOffice - свободное ПО
2.	Ауд. № 304 к.2 (здание лабораторного корпуса) Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	40 мест; специализированная мебель:40 стульев, 20 столов, доска, 1 мультимедиапроектор ASER, 1 экран, компьютерная техника (1ПК) компьютер Intel, возможность подключения к сети «Интернет» проводным и беспроводным способом и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду РГРТУ	1.Операционная система семейства Windows (Microsoft Imagint, номер подписки 700102019 (бессрочно). 2. Kaspersky Endpoint Security (Коммерческая лицензия на 1000 компьютеров №2922-190228-101204-557-1191 с 28.02.2019 по 07.03.2021). 3. 7Zip-manager – свободное ПО, 4.OpenOffice - свободное ПО, 5.LibreOffice - свободное ПО.
3.	Ауд. № 313 к.2 (здание лабораторного корпуса) Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	64 места; специализированная мебель: 64 стульев, 32 столов, доска, 1 мультимедиапроектор ASER, 1 экран, компьютерная техника (1ПК) компьютер Intel, возможность подключения к сети «Интернет» проводным и беспроводным способом и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду РГРТУ	1.Операционная система семейства Windows (Microsoft Imagint, номер подписки 700102019 (бессрочно). 2. Kaspersky Endpoint Security (Коммерческая лицензия на 1000 компьютеров №2922-190228-101204-557-1191 с 28.02.2019 по 07.03.2021). 3. 7Zip-manager – свободное ПО, 4.OpenOffice - свободное ПО, 5.LibreOffice - свободное ПО.
4.	316 к.2 (здание лабораторного корпуса) Кабинет заведующей кафедрой для проведения	специализированная мебель: 6 стульев, 2 стола; 1 ноутбук Lenovo, принтер Canon MF 3228, компьютерная техника	1.Операционная система семейства Windows (Microsoft Imagint, номер подписки 700102019 (бессрочно). 2. Kaspersky Endpoint Security

	индивидуальных консультаций и текущего контроля	(1ПК FORMOZA CORE2 2160), возможность подключения к сети «Интернет» проводным и беспроводным способом и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду РГРТУ	(Коммерческая лицензия на 1000 компьютеров №2922-190228-101204-557-1191 с 28.02.2019 по 07.03.2021). 3. 7Zip-manager – свободное ПО, 4.OpenOffice - свободное ПО, 5.LibreOffice - свободное ПО.
5.	Ауд. № 502 к.2 (здание лабораторного корпуса) Аудитория для самостоятельной работы	25 компьютеров (компьютерный класс) с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду РГРТУ, Компьютеры Intel, специализированная мебель: 25 стульев, 13 столов	1.Операционная система семейства Windows (Microsoft Imagint, номер подписки 700102019 (бессрочно). 2. Лицензия на право использования Kaspersky Endpoint Security для бизнеса на 1000 рабочих посадочных мест (Коммерческая лицензия на 1000 компьютеров №2922-190228-101204-557-1191 с 28.02.2019 по 07.03.2021), 3. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» - договор об информационной поддержке № 1342/455-100 от 28.10.2011г. 4. 7Zip-manager – свободное ПО, 5. OpenOffice - свободное ПО, 6. LibreOffice - свободное ПО

Разработчики:

Зав. кафедрой экономической безопасности, анализа и учета д.э.н., профессор _____ С.Г. Чеглакова

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
к рабочей программе дисциплины

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ В.Ф. УТКИНА»

Кафедра «Экономическая безопасность, анализ и учет»

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Б1.В.07 «Оценка и прогнозирование хозяйственных рисков»

Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация № 2
Экономика и организация производства на режимных объектах

Уровень подготовки
специалитет

Квалификация выпускника – экономист

Форма обучения – очная

Рязань 2020 г

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Оценочные материалы – это совокупность учебно-методических материалов (контрольных заданий, описаний форм и процедур проверки), предназначенных для оценки качества освоения обучающимися данной дисциплины как части ОПОП.

Цель – оценить соответствие знаний, умений и владений, приобретенных обучающимся в процессе изучения дисциплины, целям и требованиям ОПОП в ходе проведения промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета (9 семестр). Форма проведения зачета – тестирование.

2. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам)	***Код контролируемой компетенции (или её части)***	***Наименование оценочного средства***
Тема 1. Понятие и причины возникновения хозяйственных рисков	ПК-33	зачёт
Тема 2. Нормативно-правовое регулирование хозяйственных рисков в России и международной практике	ПК-33	зачёт
Тема 3. Экономический анализ как инструмент управления хозяйственными рисками.	ПК-33	зачёт
Тема 4. Методики анализа выявления и прогнозирования хозяйственных рисков.	ПК-33	зачет

3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Сформированность каждой компетенции в рамках освоения данной дисциплины оценивается по трехуровневой шкале:
- пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины;
- продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенций по завершении освоения дисциплины;
- эталонный уровень характеризуется максимально возможной выраженностью компетенций и является важным качественным ориентиром для самосовершенствования.

Описание критериев и шкалы оценивания:

а) описание критериев и шкалы оценивания тестирования:

На зачет выносится 10 тестовых вопросов. Максимально обучающийся может набрать 50 баллов.

Шкала оценивания	**Критерий**
5 баллов (эталонный уровень)	ответ на тестовый вопрос полностью правильный
4 балла (продвинутый уровень)	ответ на тестовый вопрос частично правильный (выбрано более одного правильного варианта ответа из нескольких правильных вариантов)
3 балла (пороговый уровень)	ответ на тестовый вопрос частично правильный (выбран только один правильный вариант ответа из нескольких правильных вариантов)
0 баллов	ответ на тестовый вопрос полностью не правильный

б) описание критериев и шкалы оценивания практического задания

На зачет выносится одно практическое задание. Максимально обучающийся может набрать 25 баллов.

Шкала оценивания	**Критерий**
25 баллов (эталонный уровень)	практическое задание выполнено правильно
20 баллов (продвинутый уровень)	практическое задание выполнено правильно, но имеются технические неточности в расчетах (описаниях)
10 баллов (пороговый уровень)	практическое задание выполнено правильно, но с дополнительными наводящими вопросами преподавателя
0 баллов	практическое задание не выполнено или выполнено не правильно

Итоговый суммарный балл обучающегося, полученный при прохождении промежуточной аттестации, переводится в традиционную форму по системе «зачтено» / «не зачтено» в соответствии со следующей шкалой:

Шкала оценивания	Итоговый суммарный балл
Зачтено	70- 80 баллов (эталонный уровень)
Зачтено	60-69 баллов (продвинутый уровень)
Зачтено	50-59 баллов (пороговый уровень)
Не зачтено	49 баллов и ниже

4. ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

4.1 Промежуточная аттестация (зачет)

Коды компетенций	**Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций**
ПК-33	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности

а) типовые тестовые вопросы:

Вопрос 1. Риск ликвидности связан:

а) с возможностью (невозможностью) организации своевременно и в полном объеме погасить имеющиеся на отчетную дату финансовые обязательства**;**

б) с возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) другими лицами обязательств по предоставленным им заемным средствам;

в) с возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, в частности, цен и ценовых индексов, процентных ставок, курсов иностранных валют.

Вопрос 2. Внутренние факторы, влияющие на появление и развитие хозяйственного риска:

а) структура капитала;

б) несовершенство Российского законодательства;

в) финансирование приобретения запасов за счет нераспределенной прибыли.

Вопрос 3. Рисковыми составляющими в развитии бизнеса могут быть:

а) резкое увеличение или сокращение остатка на счетах запасов, денежных средств и дебиторской задолженности; наличие убытка и дебиторской задолженности;
б) высокая концентрация активов в отдельных позициях; в целом в динамике замедление оборачиваемости текущих активов в целом и по компонентам;
в) оба варианта ответа.

Вопрос 4. Для выявления наличия кредитного риска по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимо:
а) изучить динамику результативных значений показателя «чистые активы»;
б) изучить детализировано состояние всех активов хозяйствующего субъекта;
в) выявить факты вуалирования и фальсификации.

Вопрос 5. Об отсутствии финансового риска в организации можно судить по поведению следующих показателей в бухгалтерской (финансовой) отчетности:
а) выручка имеет прирост в денежном выражении;
б) организация имеет высокую долю заемных средств;
в) величина основных средств больше, чем балансовая прибыль.

Вопрос 6. Коэффициента концентрации риска ликвидности имеет следующий алгоритм расчета:
а) отношение общей суммы источника финансирования к величине источника финансирования по конкретному кредитору;
б) отношение величины источника финансирования по конкретному кредитору к общей сумме источника финансирования;
в) произведение общей суммы источника финансирования к величине источника финансирования по конкретному кредитору.

Вопрос 7. Для раскрытия рисков ликвидности в бухгалтерской (финансовой) отчетности международными и отечественными стандартами определены идентичные временные интервалы:
а) от 1 до 3 месяцев; от 3 до 6 месяцев; от 6 до 12 месяцев; от 1 года до 3 лет; свыше 3 лет;
б) не более 1 месяца; от 1 до 6 месяцев; от 6 до 12 месяцев; от 1 года до 3 лет; свыше 3 лет;
в) не более 1 месяца; от 1 до 3 месяцев; от 3 месяцев до 1 года; от 1 года до 3 лет; свыше 3 лет.

Вопрос 8. К аналитическим инструментам управления риском ликвидности относятся коэффициенты:
а) коэффициент риска ликвидности;
б) коэффициент финансовых обязательств;
в) коэффициент концентрации риска ликвидности.

Вопрос 9. К аналитическим инструментам управления кредитным риском относятся коэффициенты:
а) коэффициент риска ликвидности, коэффициент платежеспособности;
б) коэффициент финансовых обязательств, коэффициент абсолютной ликвидности;
в) коэффициент финансовой устойчивости, коэффициент автономии.

Вопрос 10. К рисковым составляющим оценки риска ликвидности относятся:
а) внеоборотные активы, долгосрочные обязательства;
б) оборотные активы, краткосрочные обязательства;
в) оборотные активы, кредиторская задолженность.

б) типовые практические задания:

Задания выполняются на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, являющейся базовой для написания дипломной работы.

Задание 1. На основе системы показателей, предложенных в таблице 1, определить наличие хозяйственного риска и степень его развития не менее чем за три года.

Таблица 1. Система показателей для выявления наличия хозяйственного риска в организации

№	Показатель	Формула	Характеристика показателя
1	Коэффициент независимости (зависимости) от совокупных долговых обязательств (К1)	К1 = ЧПто + А/СД	Характеризует удельный вес собственных средств в совокупном долге организации
2	Прибыльность от текущей деятельности (К2)	К2= ДП/СД	Характеризует прибыльность текущей деятельности.
3	Коэффициент доходности на постоянный капитал (К3)	К3 = (Птд +Р%)/(ДД+СК)	Характеризует доход на постоянный капитал до уплаты налогов.
4	Коэффициент соотношения собственного источника финансирования к совокупному собственному капиталу (К4)	К4 = НП/СК	Отражает долю основного источника финансирования в совокупной величине собственного капитала. Его оптимальное значение более 0,5.
Условные обозначения, используемые в формулах	ЧПто – чистая прибыль от текущих операций, А –амортизация, СД- совокупный долг, ДП – денежный поток от операций текущей деятельности, Птд – прибыль от текущей деятельности до уплаты налогов, Р%- расходы на выплату процентов, ДД – долгосрочный долг, СК – собственный капитал, НП – нераспределенная прибыль		

При результативном значении каждого из первых 3-х коэффициентов меньшем 1 и динамичном их снижении, можно вынести суждение о наличии риска в деятельности организации.

Задание 2. На основе системы показателей (обобщающих), отраженных в таблице 2 по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности определить наличие кредитных рисков в организации

Таблица 2. Система обобщающих показателей, характеризующих эффективность использования оборотных средств (первый уровень)

№	Показатель	Формула	Код строк форм отчетности
1	Величина собственных оборотных средств (чистого оборотного капитала) (СОС)	*1) $СК_р$ + ДО – ВА* *2) ОА – КО*	ф. №1 (стр. 1300+ 1400+ 1530) – стр. 1100
2	Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами ($К_{СОС}$)	*СОС / ОА*	ф. №1 (стр. 1300+ 1400+ 1530)– стр. 1100 / стр. 1200
3	Коэффициент маневренности оборотных активов ($К_{манОА}$)	*ДС /ОА*	ф. №1 стр. 1250 / стр. 1200
4	Коэффициент оборачиваемости оборотных активов ($Ко_{ОА}$)	*В / ОА*	Стр. 2110 ф. №2 / 0,5 × (стр. 1200нг + 1200кг ф. №1)
5	Длительность оборота оборотных	*n / $Ко_{ОА}$*	(0,5 × (стр. 1200нг +1200кг) ф.

	активов за период (дней) ($До_{ОА}$)	*или* *(n × ОА) / В*	№1 × n) / стр. 2110 ф. №2
6	Коэффициент загрузки (закрепления) оборотных активов ($К_{зак}$)	*ОА / В*	0,5 × (стр. 1200нг + 1200кг ф. №1) / стр. 2110 ф. №2
7	Рентабельность оборотных активов по прибыли до налогообложения ($Р_{ОА}$)	$П_{до\ нал}$ / *ОА*	[Стр. 2300 ф. №2 / (0,5 × (стр. 1200нг + 1200кг) ф. №1)] × 100%

Задание 3. Учитывая то, что кредитные риски непосредственно связаны с оценкой эффективности использования оборотных средств организации, определить их наличие на основе системы частных показателей, отраженных в таблицах 3.

Таблица 3. Система частных показателей, характеризующих эффективность использования оборотных средств

№	Показатель	Формула	Код строк форм отчетности
1	Коэффициент обеспеченности запасов ($К_{зап}$)	*СОС / З*	ф. №1 (стр. 1300+ 1400+ 1530)– стр. 1100 / стр. 1210
2	Коэффициент оборачиваемости запасов ($Ко_{зап}$)	*СП / З*	Стр. 2120 ф. №2 / 0,5 × (стр. 1210нг + 1210кг ф. №1)
3	Длительность оборота запасов за период, дней ($До_{зап}$)	$n / Ко_{зап}$ *или* *(n ×З) / СП*	(0,5 × (стр. 1210нг + 1210кг) ф. №1 × n) / стр. 2120 ф. №2
4	Коэффициент оборачиваемости краткосрочных источников ($Ко_{КО}$)	*В / КО*	Стр. 2110 ф. №2 / 0,5 × (сумма стр. 1510, 1520, 1540, 1550 нг + 1510, 1520, 1540, 1550 кг ф. №1)
5	Коэффициент оборачиваемости краткосрочных кредитов и займов ($Ко_{ККЗ}$)	*В / ККЗ*	Стр. 2110 ф. №2 / 0,5 × (стр. 1510нг + 1510кг ф. №1)
6	Длительность оборота краткосрочных кредитов и займов за период, дней ($До_{ККЗ}$)	$n / Ко_{ККЗ}$ *или* *(n × ККЗ) / В*	(0,5 × (стр. 1510нг + 1510кг) ф. №1 × n) / стр. 2110 ф. №2
7	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ($Ко_{КЗ}$)	*В (СП) / КЗ* (можно рассчитывать по выручке или по себестоимости)	Стр. 2110 ф. №2 / 0,5 × (стр. 1520нг +1520кг ф. №1) или Стр. 2120 ф. №2 / 0,5 × (стр. 1520нг +1520кг ф. №1)
8	Длительность оборота кредиторской задолженности за период, дней ($До_{КЗ}$)	$n / Ко_{КЗ}$ *или* *(n × КЗ) / В (СП)*	(0,5 × (стр. 1520нг + 1520кг) ф. №1 × n) / стр. 2110 (или 2120) ф. №2
9	Длительность оборота кредиторской задолженности поставщикам за период, дней ($До_{КЗпост}$)	$n / Ко_{КЗпост}$ *или* $(n \times КЗ_{пост}) / СП$	(0,5 × (КЗ пост нг + КЗ пост кг) ф. №1 × n) / стр. 2120 ф. №2
10	Материалоотдача (Мо)	*В / МЗ*	Стр. 2110 ф. №2 / стр. 5610 Пояснений

ПРИЛОЖЕНИЕ 2
к рабочей программе дисциплины

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ В.Ф. УТКИНА»

Кафедра «Экономическая безопасность, анализ и учет»

МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.07 «Оценка и прогнозирование хозяйственных рисков»

Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация № 2
Экономика и организация производства на режимных объектах

Уровень подготовки
специалитет

Квалификация выпускника – экономист

Форма обучения – очная

Рязань 2020 г

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого для изучения дисциплины

Рекомендуется следующим образом организовать время, необходимое для изучения дисциплины:

Изучение конспекта лекции в тот же день, после лекции – не менее 10-15 минут.

Изучение конспекта лекции за день перед следующей лекцией – не менее 10-15 минут.

Изучение теоретического материала по учебнику и конспекту – не менее 1 часа в неделю.

Описание последовательности действий студента («сценарий изучения дисциплины»)

1. написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины;
2. при изучении дисциплины очень полезно самостоятельно изучать материал, который еще не прочитан на лекции, тогда лекция будет гораздо понятнее. Однако легче при изучении курса следовать изложению материала на лекции.

Для понимания материала и качественного его усвоения рекомендуется такая последовательность действий:

- после прослушивания лекции и окончания учебных занятий, при подготовке к занятиям следующего дня, нужно сначала просмотреть и обдумать текст лекции, прослушанной сегодня (10-15 минут).
- при подготовке к следующей лекции, нужно просмотреть текст предыдущей лекции (10-15 минут),
- в течение периода времени между занятиями выбрать время (минимум 1 час) для самостоятельной работы, проверить термины, понятия с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удается разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю.

Рекомендации по работе с литературой

Теоретический материал курса становится более понятным, когда дополнительно к прослушиванию лекции и изучению конспекта, изучается и дополнительная рекомендованная литература. Литературу по курсу рекомендуется изучать в библиотеке или с помощь сети Интернет (источники, которые могут быть скачены без нарушения авторских прав).

Работа студента на лекции

Только слушать лекцию и записывать за лектором все, что он говорит, недостаточно. В процессе лекционного занятия студент должен выделять важные моменты, выводы, анализировать основные положения. Прослушанный материал лекции студент должен проработать. От того, насколько эффективно он это сделает, зависит и прочность усвоения знаний, и, соответственно, качество восприятия предстоящей лекции, так как он более целенаправленно будет её слушать. Необходим систематический труд в течение всего семестра. При написании конспекта лекций следует придерживаться следующих правил и рекомендаций:

- конспект нужно записывать «своими словами» лишь после того, как излагаемый лектором тезис будет вами дослушан до конца и понят;

- при конспектировании следует отмечать непонятные, на данном этапе, места; записывать те пояснения лектора, которые показались особенно важными;

- при ведении конспекта рекомендуется вести нумерацию разделов, глав, формул (в случае, если лектор не заостряет на этом внимание), это позволит при подготовке к сдаче зачета и экзамена, не запутаться в структуре лекционного материала;

- рекомендуется в каждом более или менее законченном пункте выразить свое мнение, комментарий, вывод.

При изучении лекционного материала у студента могут возникнуть вопросы. С ними следует обратиться к преподавателю после лекции. В заключение следует отметить, что конспект каждый студент записываете лично для себя. Поэтому конспект надо писать так, чтобы им было удобно пользоваться.

Подготовка к сдаче зачёта

Рабочим учебным планом предусмотрено время подготовки студента к зачету.

Готовясь к зачёту, студент приводит в систему знания, полученные на лекциях, разбирается в том, что осталось непонятным, и тогда изучаемая им дисциплина может быть воспринята в полном объеме с присущей ей строгостью и логичностью, ее практической направленностью. Зачёты дают возможность также выявить, умеют ли студенты использовать теоретические знания при решении задач. На зачёте оцениваются: понимание и степень усвоения теории; знакомство с основной и дополнительной литературой, а также с современными публикациями по данному курсу; умение приложить теорию к практике, правильно проводить расчеты и т. д.; логика, структура и стиль ответа, умение защищать выдвигаемые положения.

Преподаватель осуществляет взаимодействие (контактирование) со студентом во время сдачи зачета.

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ К ЗАЧЁТУ

1. Современные подходы к выявлению зоны риска и их характеристика.
2. Сущность понятия «учетно-аналитическое обеспечение управления хозяйственным риском»
3. Причины возникновения финансовых рисков
4. Причины возникновения риска ликвидности
5. Аналитические инструменты управления хозяйственным риском
6. Последовательность этапов осуществляемых процедур по выявлению наличия риска в организации и их характеристика
7. Методики выявления кредитных рисков, их приемлемость в практическом анализе
8. Методики выявления риска ликвидности, и их приемлемость в практическом анализе
9. Методики выявления финансового риска
10. Рисковые составляющие (ресурсы) кредитных рисков и аналитические инструменты их нивелирования
11. Рисковые составляющие риска ликвидности (ресурсы) и аналитические инструменты их нивелирования
12. Рисковые составляющие финансового риска (ресурсы) и аналитические инструменты их нивелирования
13. Основные положения документа Информация Минфина России N ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности».
14. Система показателей для управления риском ликвидности.
15. Система показателей для выявления финансового риска, возникшего по причине некорректно сформированных источников финансирования.