МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Экономическая безопасность, анализ и учет»

«СОГЛАСОВАНО»
Декан ИЭФ
_____ Е.Н. Евдокимова
«15» _____06_____ 2018 г.
Руководитель ОПОП
_____ С.Г. Чеглакова
«15» _____06_____ 2018 г.

«УТВЕРЖДАЮ»
Проректор по учебной работе
_____ К.В. Бухенский
«15» _____06_____ 2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.4.В.02а «ОЦЕНКА РИСКОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

ОПОП «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Квалификация (степень) выпускника – экономист

Форма обучения – заочная
Срок обучения – 5,5 лет

Рязань 2018

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине «», соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы специалиста

Программа по дисциплине «Оценка рисков хозяйственной деятельности» является составной частью основной профессиональной образовательной программы по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, разработанной в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность (уровень специалитета), утвержденным приказом Минобрнауки Российской Федерации от 16.01.2017 г. №20.

Программа предназначена для студентов, обучающихся по основной профессиональной образовательной программе высшего образования - программе специалитета 38.05.01 Экономическая безопасность.

Цель изучения дисциплины: ознакомление студентов с возможными рисками в деятельности хозяйствующего субъекта, их классификацией. Научить распознавать их наличие по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, владеть теоретическими и практическими навыками прогнозировать хозяйственные риски и 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.
- владения основами организации ведения бухгалтерского учета, как информационного обеспечения и методического обеспечения экономического анализа и при оценке хозяйственных рисков;
- концепции развития бухгалтерского учета и экономического анализа как учетно-аналитического обеспечения для выявления хозяйственного риска; проблемных вопросов организации бухгалтерского учета и проведения экономического анализа; перспектив дальнейшего развития аналитического инструментария и его практической приемлемости в условиях неопределенности.

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

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Коды Компетенции	Содержание Компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
Информационно-аналитическая деятельность		
ПК-32	Владение способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности;	Знать: инструментальные средства анализа возможных экономических рисков для обоснования прогнозов угроз экономической безопасности; Уметь: выявлять и оценивать экономические риски, обосновывать прогнозы динамики основных показателей (рисковых составляющих) в целях недопущения развития угроз экономической безопасности; Владеть: приемами и техникой применения инструментальных средств выявления и анализа экономических рисков для составления прогнозов динамики развития основных показателей (рисковых составляющих) в целях недопущения угроз экономической безопасности;
ПК-47	Способностью	Знать: методы научных прикладных

	применять методы проведения прикладных научных исследований, анализировать и обрабатывать их результаты, обобщать и формулировать выводы по теме исследования	исследований; Уметь: применять методы научных прикладных исследований в практическом анализе, по результатам которого уметь обобщать результаты и формулировать выводы; Владеть: приемами и техникой применения методов научных прикладных исследований в предметной области научных интересов.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина «Оценка рисков хозяйственной деятельности» реализуется в рамках блока № 1 дисциплин вариативной части, дисциплины по выбору студента ОПОП «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» специальности 38.05.01 Экономическая безопасность ФГБОУ ВО «РГРТУ». Дисциплина изучается по заочной форме обучения на 5 курсе в 10 семестре.

Студент до начала изучения дисциплины «Оценка рисков хозяйственной деятельности» 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.

Пререквизиты дисциплины. Для изучения дисциплины обучаемый должен

знать:

- закономерности функционирования современной экономики на макроуровне и микроуровне;
- основные особенности российской экономики, направления экономической политики государства;
- основные стандарты и принципы бухгалтерского учета, подготовки финансовой отчетности;
- систему организации государственного финансового контроля;

уметь:

- работать с законодательно-нормативными документами;
- использовать источники экономической, управленческой информации;
- применять понятийно-категориальный аппарат в профессиональной деятельности;

владеть:

- современными методами сбора, обработки экономических данных;
- навыками применения статистических методов для оценки важнейших социально-экономических процессов, происходящих в экономике;
- навыками по устранению выявленных нарушений и недостатков, привлечению к ответственности виновных лиц и возмещению ущерба, причиненного государству и экономическому субъекту.

Взаимосвязь с другими дисциплинами. Дисциплина Б1.4.В.02а «Оценка рисков хозяйственной деятельности» логически взаимосвязана с другими дисциплинами, такими как: Б1.3.Б.05 «Экономический анализ», Б1.3.Б.04 «Статистика», Б1.3.Б.06 «Бухгалтерский учет», Б1.3.Б.20 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» и другими.

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 выполнении научно-исследовательской работы, прохождении 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 (модуля) составляет 3 зачетные единицы (ЗЕ) (108 часов).

Вид учебной работы	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины, в том числе:	108
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего), в том числе:	10
Лекции	4
Практические занятия	6
Самостоятельная работа обучающихся (всего), в том числе:	98
Самостоятельные занятия	88
Консультации в семестре	
Консультации и экзамен	-
Контрольная работа	10
Вид промежуточной аттестации обучающихся –	Зачет – 10 семестр

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

4.1 Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам)

Раздел дисциплины	Содержание
Тема 1. Хозяйственные риски, их классификация	
1.1.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.
1.2. Нормативно-правовое регулирование хозяйственных рисков в России и международной практике	Эволюция Нормативно-правового регулирования хозяйственных рисков в отечественной и зарубежной практике.
Тема 2. Аналитический инструментарий управления рисками (кредитным риском, налоговыми рисками, риском ликвидности, финансовым риском)	
2.1. Экономический анализ как инструмент управления хозяйственными рисками.	Экономическое содержание понятия — аналитический инструментарий. Экономический анализ как инструмент управления рисками.
2.2. 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 (модуля) и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)

№ п/п	Тема	Общая трудоемкость, всего часов	Контактная работа обучающихся с преподавателем				Самостоятельная работа обучающихся
			Всего	Лекции	практические занятия	Другие виды	
1	2	3	4	5	6	7	8
Тема 1. Хозяйственные риски, их классификация		**34**	**2**	**2**	**-**		**32**
1.1.	Понятие и причины возникновения хозяйственных рисков	24	1	1	-		23
1. 2.	Нормативно-правовое регулирование хозяйственных рисков в России и международной практике	10	1	1	-		9
Тема 2. Аналитический инструментарий управления рисками (кредитным риском, налоговыми рисками, риском ликвидности, финансовым риском)		**74**	**8**	**2**	**6**		**66**
2.1.	Экономический анализ как инструмент управления хозяйственными рисками.	10	1	1	-		9
2.2.	Методики анализа выявления и прогнозирования хозяйственных рисков.	64	7	1	6		57
	ВСЕГО	**108**	**10**	**4**	**6**		**98**

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.

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

Фонд оценочных средств приведен в приложении к рабочей программе дисциплины (см. документ «Оценочные материалы по дисциплине «Оценка рисков хозяйственной деятельности»).

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»

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 освоения дисциплины

1.Министерство финансов Российской Федерации. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.minfin.ru.

2.Система дистанционного обучения в Moolle (модульная объектно-ориентированная динамическая обучающая среда): 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.

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/.

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

9.1. 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.

Работа в дистанционном учебном курсе – не менее 1 часа в неделю.

9.2. Описание последовательности действий студента («сценарий изучения дисциплины»)

Рекомендуется следующим образом организовать работу, необходимую для изучения дисциплины:

1) написание конспекта лекций: основные положения, выводы, формулировки, обобщения фиксировать кратко, схематично и последовательно, а также помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины;

2) подготовка к практическим занятиям: необходимо изучить рекомендованные преподавателем источники (основную и дополнительную литературу, Интернет-ресурсы) и выполнить подготовительные задания;

3) при изучении дисциплины очень полезно самостоятельно изучать материал, который еще не прочитан на лекции, не применялся на практическом занятии (тогда лекция будет понятнее). Однако легче при изучении дисциплины следовать изложению материала на лекции.

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

- после лекции и окончания учебных занятий, при подготовке к занятиям следующего дня нужно сначала просмотреть и обдумать текст прослушанной лекции;
- при подготовке к следующей лекции нужно просмотреть текст предыдущей лекции;
- в течение периода времени между занятиями выбрать время для самостоятельной работы в библиотеке, проверить термины, понятия с помощью рекомендованной основной и дополнительной литературы, выписать толкования в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендованной основной и дополнительной литературе. Если самостоятельно не удается разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на консультации, на практическом занятии;
- при изучении материалов дистанционного учебного курса следует руководствоваться «Методическими рекомендациями для студентов», расположенными во Вводном модуле дистанционного учебного курса.

9.3. 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

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине используются информационные технологии:

- дистанционные учебные курсы по дисциплине «Оценка рисков хозяйственной деятельности», разработанные преподавателем («Анализ хозяйственных рисков в системе управления бизнесом»);
- удаленные информационные коммуникации между студентами и преподавателем, ведущим лекционные и практические занятия, посредством электронной почты, позволяющие осуществлять оперативный контроль графика выполнения и содержания контрольных заданий, решение организационных вопросов, удаленное консультирование;
- поиск студентами актуальной научной и статистической информации для выполнения самостоятельной работы и контрольных заданий;
- доступ к информационным справочным системам.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

- операционная система Windows;
- пакет офисных программ Open Office.

Перечень информационных справочных систем:

- Информационно-правовой портал ГАРАНТ.РУ [Электронный ресурс]. – URL: http://www.garant.ru. – Режим доступа: свободный доступ.
- Справочная правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – URL: http://www.consultant.ru/online/. – Режим доступа: свободный доступ (будние дни – 20.00-24.00, выходные и праздничные дни – круглосуточно).

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

Для освоения дисциплины необходимы следующие материально-технические ресурсы:

1) аудитория РГРТУ для проведения лекционных и практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оборудованная маркерной (меловой) доской;

2) аудитория РГРТУ для самостоятельной работы студентов, оснащенная компьютерной техникой с возможностью подключения к сети Интернет и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду РГРТУ;

3) аудитории должны иметь достаточное количество посадочных мест, соответствовать необходимым противопожарным нормам и санитарно-гигиеническим требованиям.

Для лекционных занятий используются лекционные аудитории РГРТУ, оборудованные доской для представления учебного материала.

Для практических занятий используются учебные аудитории РГРТУ, оборудованные доской для представления учебного материала.

Программу составил:
д.э.н., профессор,
профессор кафедры ЭБАиУ _____ /С.Г. Чеглакова/

Программа обсуждена и одобрена на заседании кафедры ЭБАиУ, протокол № 11 от «15» 06 2018 г.

Зав. кафедрой ЭБАиУ
д.э.н., профессор _____ /С.Г. Чеглакова/

ПРИЛОЖЕНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Экономическая безопасность, анализ и учет»

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Б1.4.В.02а «ОЦЕНКА РИСКОВ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

ОПОП ВО «Экономико-правое обеспечение экономической безопасности»

Квалификация выпускника – экономист
Форма обучения – заочная
Срок обучения – 5,5 лет

Рязань 2018

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. Форма проведения зачета – тестирование, выполнение практического задания.

2. ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Вид, метод, форма оценочного мероприятия
Тема 1. Хозяйственные риски, их классификация	ПК-32 ПК-47	Зачет
Тема 2. Аналитический инструментарий управления рисками (кредитным риском, налоговыми рисками, риском ликвидности, финансовым риском)	ПК-32 ПК-47	Зачет

3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Сформированность каждой компетенции в рамках освоения данной дисциплины оценивается по трехуровневой шкале:

1) пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины;
2) продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенций по завершении освоения дисциплины;
3) 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 выносятся контрольные вопросы .

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

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-32	способность проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных 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. Какой из внутренних факторов влияет 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. По каким критериям можно определить наличие хозяйственного риска в организации:

а) по величине реинвестированной прибыли;

б) по изменению значения средневзвешенной цены капитала по причине осуществления операций с ценными бумагами;

в) по величине капитала и его пополняемости в разрезе собственных и заемных источников.

Вопрос 5. 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 6. 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 7. Алгоритм расчета коэффициента концентрации риска ликвидности следующий:

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

б) типовые практические задания:

Задание 1. На основе системы показателей, предложенных в таблице 1, определить наличие хозяйственного риска и степень его развития не менее чем за три года. (Расчеты выполнить на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, являющейся базовой для написания дипломной работы).

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. Учитывая то, что кредитные риски непосредственно связаны с оценкой эффективности использования оборотных средств организации, определить их наличие на основе системы показателей, отраженных в таблицах 2.

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 активов за период (дней) ($До_{ОА}$)	*$n / Ко_{ОА}$* *или (n × ОА) / В*	(0,5 × (стр. 1200нг +1200кг) ф. №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 показателей, отраженных в таблицах 3.

Таблица 3. Система частных показателей, характеризующих эффективность использования оборотных средств, в разрезе их основных компонентов (второй уровень)

№	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 × $КЗ_{пост}$) / 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
11	Материалоемкость (Ме)	*МЗ / В*	Стр. 5610 Пояснений / стр. 2110 ф.2

Задание 4. Учитывая то, что кредитные риски непосредственно связаны с оценкой эффективности использования оборотных средств организации, определить их наличие на основе системы показателей, отраженных в таблицах 4.

Таблица 4. Система частных показателей оборотных активов, выявляющих зависимость их результативного значения от ресурсов, являющихся основными рисковыми составляющими результатов деятельности организации (третий уровень)

№	Показатель	Формула	Код строк форм отчетности
1	Изменение выручки под влиянием стоимости материальных ресурсов ($\Delta В_{МЗ}$)	$(МЗ_о – МЗ_б) × (В_б / МЗ_б)$	(Стр. 5610 Пояснений за отч. г – стр. 5610 Пояснений за пред. год) × (стр. 2110 ф. №2 за пред. г / стр. 5610 Пояснений за пред. г)
2	Изменение выручки под влиянием материалоотдачи ($\Delta В_{Мо}$)	$[(В_о / МЗ_о) – (В_б / МЗ_б)] × МЗ_о$	[(Стр. 2110 ф. №2 за отч. г / стр. 5610 Пояснений за отч. г) - (стр. 2110 ф. №2 за пред. г / стр. 5610 Пояснений за пред. г)] × стр. 5610

			Пояснений за отч. г
3	Изменение выручки под влиянием стоимости оборотных активов ($\Delta В_{ОА}$)	$(ОА_о – ОА_б) \times (В_б / ОА_б)$	[0,5 × (стр. 1200нг + 1200кг ф. №1) - 0,5 × (стр. 1200нпг + 1200нг ф. №1)] × [стр. 2110 ф. №2 за пред. г / 0,5 × (стр. 1200нпг + 1200нг ф. №1)]
4	Изменение выручки под влиянием оборачиваемости оборотных активов ($\Delta В_{КоОА}$)	$[(В_о / ОА_о) –(В_б / ОА_б)] \times ОА_о$	{[Стр. 2110 ф. №2 за отч. г. / 0,5 × (стр. 1200нг + 1200кг ф. №1)] - [стр. 2110 ф. №2 за пред. г / 0,5 × (стр. 1200нпг + 1200нг ф. №1)]} × [0,5 × (стр. 1200нг+1200кг ф. №1)]
5	Выручка на рубль материальных затрат (Вмз)	*В/МЗ*	Стр. 2110 ф. №2 / Стр. 5610 Пояснений
6	Прибыль от продаж на рубль материальных затрат (Пмз)	*П/МЗ*	Стр. 2200 ф. №2/ Стр. 5610 Пояснений
7	Прирост валовой прибыли на 1 рубль прироста материальных затрат(**ΔВПΔмз**)	*(ВПо –ВПб)/МЗо-МЗб*	(Стр. 2110 ф. №2 за отч. г.- Стр. 2110 ф. №2 за пред. г)/ (Строка 5610 Пояснений за отч. г.- Стр. 5610 Пояснений за пред. г.)
8	Прирост прибыли от продажи продукции на 1 рубль прироста материальных затрат (**ΔПΔмз**)	*(По-Пб)/(МЗо-МЗб)*	(Стр. 2200 ф. №2 за отч. г.- Стр. 2200 ф. №2 за пред. г)/ (Строка 5610 Пояснений за отч. г.- Стр. 5610 Пояснений за пред. г.)
Условные обозначения, используемые в формулах табл. 2,3,4	▪ ***В*** – выручка от реализации продукции; ***ВП*** – валовая прибыль; ***П*** - прибыль от продаж; ▪ ***МЗ*** – материальные затраты; **З –** запасы; **ДС –** денежные средства; $П_{до\ нал}$ – прибыль до налогообложения; **СП** – себестоимость продаж ▪ **$ОА_о$, $ОА_б$ –** среднегодовые оборотные активы отчетного и базисного периодов ▪ **КЗ** – кредиторская задолженность, **$КЗ_{пост}$ –** кредиторская задолженность поставщикам ▪ **ККЗ –** краткосрочные кредиты и займы ▪ **ВА –** внеоборотные активы; **ОА –** оборотные активы ▪ **ГП –** готовая продукция; **нг**-начало года; **кг**-конец года; **n** – период; **о** – отчетный период; **б** –базисный (прошедший) период ▪ **нпг –**начало предыдущего года		

Рост показателей в динамике может положительно характеризовать работу организации.

Коды компетенций	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций
ПК-47	способность применять методы проведения прикладных научных исследований, анализировать и обрабатывать их результаты, обобщать и формулировать выводы по теме исследования

<u>а) типовые вопросы на зачете:</u>

1. Современные подходы к выявлению зоны риска и их характеристика.
2. Понятие «учетно-аналитическое обеспечение» (Монографическое исследование).
3. Аналитический инструментарий управления риском

4. Последовательность этапов осуществляемых процедур по выявлению наличия риска в организации и их характеристика
5. Методики выявления кредитных рисков
6. Основные положения документа Информация Минфина России N ПЗ-9/2012 «О раскрытии информации о рисках хозяйственной деятельности организации в годовой бухгалтерской отчетности»
7. Идентификация требований международных стандартов и Минфина России по раскрытию информации о хозяйственных рисках.
8. Методика прогнозирования риска ликвидности по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.
9. Система показателей для управления риском ликвидности
10. Система показателей для выявления финансового риска, возникшего по причине некорректно сформированных источников финансирования

Задание 1. Оценить качество формирования ресурсов в организации по оценочным критериям, предложенным в таблице 1.

Таблица 1. Система показателей оценки «качества» формирования ресурсов организации (исследуемый ресурс должен обеспечивать область научных интересов студента).

Показатели	Алгоритм расчета Показателей	Методика расчета показателей по формам отчетности
Темп роста «качества» активов	A_0-TA_0-OC_0): A_0/(A_1-TA_1-OC_1):A_1	Ф. №1. Стр. 1600–Стр. 1200– стр. 1150/Стр. 1600
Показатели «качества» финансовых ресурсов:		
-темпы изменения доли амортизационных расходов в первоначальной стоимости основных средств	AP_0 :$ПСОС_0$ / AP_1 :$ПСОС_1$	Пояснения 2.1. к ф.№1 и Ф№2. Стр. 5210 (гр.13/гр.12)
-темпы изменения доли маржинального дохода в выручке	(B_0 - C_0): B_0/ (B_0 - C_0): B_0	Ф.№2. (Стр. 2110 – Стр. 2120)/Стр. 2110
-темпы изменения финансового рычага	$КЗ_0$:$СК_0$/ $КЗ_1$:$СК_1$	Сумма стр. 1400, 1500 ф. №1- стр. 1530 ф. №1 / сумма стр. 1300, 1530 ф. №1
где С - себестоимость продаж; А - совокупная величина активов; ТА - величина оборотных (текущих) активов; ОС - остаточная стоимость основных средств; АР - величина амортизационных расходов; ПСОС - первоначальная стоимость основных средств; КЗ - величина кредиторской задолженности; СК - величина собственного капитала; ТА - текущие (оборотные) активы; ТО - текущие (краткосрочные) обязательства; ДС - остаток денежных средств; КФВ - величина краткосрочных финансовых вложений; ДЗ - величина дебиторской задолженности.		