

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Комарова Светлана Юриевна

Должность: Проректор по образовательной деятельности

Дата подписания: 02.09.2024 12:12:57

Уникальный программный ключ:

43ba42f5deae4116bbfcb9ac98e39108031227e81add207cbee4149f7098d7a

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Омский государственный аграрный университет имени П.А.Столыпина»
Экономический факультет**

ОПОП по направлению 38.04.01 Экономика

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине**

Б1.В.ДВ.02.02 Риски финансово-хозяйственной деятельности

Направленность (профиль) «Бизнес-аналитика и управление финансами»

Обеспечивающая преподавание дисциплины кафедра -	экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля
Разработчик, канд. экон. наук	Н.В. Ягодина

ВВЕДЕНИЕ

1. Фонд оценочных средств по дисциплине является обязательным обособленным приложением к Рабочей программе дисциплины.

2. Фонд оценочных средств является составной частью нормативно-методического обеспечения системы оценки качества освоения обучающимися указанной дисциплины.

3. При помощи ФОС осуществляется контроль и управление процессом формирования обучающимися компетенций, из числа предусмотренных ФГОС ВО в качестве результатов освоения дисциплины.

4. Фонд оценочных средств по дисциплине включает в себя: оценочные средства, применяемые для входного контроля; оценочные средства, применяемые в рамках индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРС; оценочные средства, применяемые для текущего контроля и оценочные средства, применяемые при промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины.

5. Разработчиками фонда оценочных средств по дисциплине являются преподаватели кафедры экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля, обеспечивающей изучение обучающимися дисциплины в университете. Содержательной основой для разработки ФОС послужила Рабочая программа дисциплины.

1. ОЖИДАЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗУЧЕНИЯ
учебной дисциплины, персональный уровень достижения которых проверяется
с использованием представленных в п. 3 оценочных средств

Компетенции, в формировании которых задействована дисциплина		Код и наименование индикатора достижений компетенции	Компоненты компетенций, формируемые в рамках данной дисциплины (как ожидаемый результат ее освоения)		
код	наименование		знать и понимать	уметь делать (действовать)	владеть навыками (иметь навыки)
1			2	3	4
ОПК-2	Способен применять продвинутое инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях	ИД-1 _{ОПК-2} Применяет продвинутое инструментальные методы экономического анализа для решения теоретических и прикладных задач	Методы и способы экономического анализа в условиях неопределенности деятельности	Оценивать показатели деятельности хозяйствующего субъекта в условиях неопределенности функционирования	применения продвинутых инструментальных методов экономического анализа в условиях неопределенности функционирования
Профессиональные компетенции					
ПК-2	Способность анализировать и прогнозировать основные социально-экономические показатели деятельности хозяйствующего субъекта	ИД-1 _{ПК-2} Применяет методологический системный анализ экономических процессов хозяйствующего субъекта	понятие неопределенности и риска в предпринимательской деятельности; причины их возникновения факторы, влияющие на их возникновение и развитие;	проводить идентификацию рисков, их классификацию; оценивать и проводить анализ рисков; готовить задания и разрабатывать проектные решения с учетом фактора неопределенности	расчета и оценки риска, используя инструментальный системный анализа
		ИД-2 _{ПК-2} Готовит аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений	- причины возникновения риска в предпринимательской деятельности - понятия организационно-управленческих решений в профессиональной сфере	- действовать в нестандартных ситуациях, - использовать законодательные, нормативные и методические документы в процессе оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений	- применения нестандартных методических решений - навыками принятия организационно-управленческих решений в процессе оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений; основными приемами риск-менеджмента
		ИД-3 _{ПК-2} Демонстрирует навыки формулирования выводов на основе проведенного исследования с целью определения направлений развития организации	методы оценки, используемые в риск-менеджменте, правила формулирования выводов на основе проведенного исследования	формулировать выводы, исходя из оценки сложившегося финансового положения экономического субъекта	ранжирования информации и формулирования выводов на основе проведенного исследования с целью определения направлений развития организации на перспективу

**ЧАСТЬ 2. ОБЩАЯ СХЕМА ОЦЕНИВАНИЯ ХОДА И РЕЗУЛЬТАТОВ ИЗУЧЕНИЯ
УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

Общие критерии оценки и реестр применяемых оценочных средств

**2.1 Обзорная ведомость-матрица оценивания хода и результатов изучения учебной
дисциплины в рамках педагогического контроля**

Категория контроля и оценки		Режим контрольно-оценочных мероприятий				
		само- оценка	взаимо- оценка	Оценка со стороны		Комис- сионная оценка
				препода- вателя	представителя производства	
		1	2	3	4	5
Входной контроль	1			Письменное тестирование		
Индивидуализация выполнения*, контроль фиксированных видов ВАРС:	2		Обсуждение итогов выполнения задания на круглом столе	Проверка выполненного индивидуального задания		
- Индивидуальное задание *	2.1					
Текущий контроль:	3					
- Самостоятельное изучение тем		Вопросы для самоконтроля	Обсуждение изученных тем на семинарах	Опрос		
- в рамках практических (семинарских) занятий и подготовки к ним	3.1	Вопросы для самоконтроля	Обсуждение изученных тем на семинарах	Проведение семинаров, проверка выполненных заданий на занятиях		
- тестирование	3.2			Проверки тестовых заданий		
- в рамках обще-университетской системы контроля успеваемости	3.3					
– по итогам изучения разделов	3.4			Контрольная работа для очной и очно-заочной формы обучения		
- Итоговый контроль	3.5			Итоговая контрольная работа для обучающихся заочной формы обучения		
Промежуточная аттестация* обучающихся по итогам изучения дисциплины	4			Зачёт		
* данным знаком помечены индивидуализируемые виды учебной работы						

2.2 Общие критерии оценки хода и результатов изучения учебной дисциплины

1. Формальный критерий получения обучающимися положительной оценки по итогам изучения дисциплины:	
1.1 Предусмотренная программа изучения дисциплины обучающимся выполнена полностью до начала процесса промежуточной аттестации	1.2 По каждой из предусмотренных программой видов работ по дисциплине обучающийся успешно отчитался перед преподавателем, демонстрируя при этом должный (не ниже минимально приемлемого) уровень сформированности элементов компетенций
2. Группы неформальных критериев качественной оценки работы обучающегося в рамках изучения дисциплины:	
2.1 Критерии оценки качества хода процесса изучения обучающимся программы дисциплины (текущей успеваемости)	2.2. Критерии оценки качества выполнения конкретных видов ВАРС
2.3 Критерии оценки качественного уровня итоговых результатов изучения дисциплины	2.4. Критерии аттестационной оценки качественного уровня результатов изучения дисциплины

2.3 РЕЕСТР элементов фонда оценочных средств по учебной дисциплине

Группа оценочных средств	Оценочное средство или его элемент
	Наименование
1	2
1. Средства для входного контроля	Тестовые вопросы для проведения входного контроля
	Критерии оценки ответов на тестовые вопросы входного контроля
2. Средства для индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРС	Наименование темы индивидуального задания, порядок сбора необходимой для выполнения задания исходной информации и данных
	Оформление титульного листа индивидуального задания
	Общие принципы оценки индивидуальных результатов индивидуального задания
	Процедура сдачи-приема подготовленной магистрантом индивидуального задания.
	Критерии оценки, используемые при проверке и приеме индивидуального задания
	Перечень тем, вынесенных на самостоятельное изучение магистрантам, общий алгоритм самостоятельного изучения тем магистрантами, вопросы для самоконтроля освоения темы
	Общий алгоритм самостоятельного изучения тем
	Общие критерии оценки самостоятельного изучения тем магистрантами, подготовки и участия магистранта в семинарских занятиях
3. Средства для текущего контроля	Темы семинарских занятий
	Примерный перечень вопросов, для проведения лекции-беседы
	Шкала и критерии оценки результатов текущего контроля на практическом занятии
	Тестовые задания
	Критерии оценки ответов на тестовые задания
	Контрольная работа № 1-3 для обучающихся очной и очно-заочной формы
	Шкала критерии оценки результатов рубежного контроля
4. Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины	Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины
	Итоговая контрольная работа для обучающихся заочной формы
	Шкала критерии оценки результатов итогового контроля

2.4 Описание показателей, критериев и шкал оценивания и этапов формирования компетенций в рамках дисциплины

Индекс и название компетенции	Код индикатора достижений компетенции	Индикаторы компетенции	Показатель оценивания – знания, умения, навыки (владения)	Уровни сформированности компетенций				Формы и средства контроля формирования компетенций	
				компетенция не сформирована	минимальный	средний	высокий		
				Оценки сформированности компетенций					
				Не зачтено	Зачтено				
				Характеристика сформированности компетенции					
				Компетенция в полной мере не сформирована. Имеющихся знаний, умений и навыков недостаточно для решения практических (профессиональных) задач	1. Сформированность компетенции соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для решения практических (профессиональных) задач. 2. Сформированность компетенции в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в целом достаточно для решения стандартных практических (профессиональных) задач. 3. Сформированность компетенции полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков и мотивации в полной мере достаточно для решения сложных практических (профессиональных) задач.				
Критерии оценивания									
ОПК-2	ИД-1 _{опк-2} Применяет продвинутые инструментальные методы экономического анализа для решения теоретических и прикладных задач	Полнота знаний	Знает инструментальные методы экономического анализа, позволяющие оценивать и прогнозировать возникновение и развитие рисков финансово-хозяйственной деятельности	Не знает инструментальные методы экономического анализа, позволяющие оценивать и прогнозировать возникновение и развитие рисков финансово-хозяйственной деятельности	1.Знает о наличии инструментальных методов экономического анализа, позволяющих оценивать риск финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта 2.Знает разнообразные инструментальные методы экономического анализа, позволяющие оценивать риски финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта 3.Знает и идентифицирует разнообразные инструментальные методы экономического анализа, позволяющие оценивать и прогнозировать возникновение и развитие рисков финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта				Индивидуальное задание контрольная работа, опрос
		Наличие умений	Умеет использовать инструментальные методы экономического анализа для оценки и прогнозирования возникновения и развития рисков финансово-хозяйственной деятельности	Не умеет использовать инструментальные методы экономического анализа для оценки и прогнозирования возникновения и развития рисков финансово-хозяйственной деятельности	1.Умеет использовать некоторые инструментальные методы экономического анализа для оценки рисков финансово-хозяйственной деятельности 2.Умеет использовать основные инструментальные методы экономического анализа для оценки и прогнозирования возникновения и развития рисков финансово-хозяйственной деятельности 2.Умеет выбирать оптимальные инструментальные методы экономического анализа для оценки и прогнозирования возникновения и развития рисков финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта				
		Наличие навыков (владение опытом)	Имеет навыки оценки и прогнозирования возникновения и развития рисков финансово-хозяйственной деятельности	Не имеет навыков прогнозирования возникновения и развития рисков финансово-хозяйственной деятельности	1.Имеет навыки простейшей оценки рисков финансово-хозяйственной деятельности с использованием инструментальные методы экономического анализа 2.Имеет углубленные навыки оценки и прогнозирования рисков финансово-хозяйственной деятельности с использованием инструментальные методы экономического анализа				

			хозяйственной деятельности с использованием инструментальные методы экономического анализа	хозяйственной деятельности с использованием инструментальные методы экономического анализа	3. Имеет углубленные навыки оценки и прогнозирования возникновения и развития рисков финансово-хозяйственной деятельности с использованием инструментальные методы экономического анализа, может использовать полученную информацию при принятии управленческих решений	
ПК-2	ИД-1 _{ПК-2} Применяет методологический инструментарий системного анализа экономических процессов хозяйствующего субъекта	Полнота знаний	Знает: понятие неопределенности и риска в предпринимательской деятельности; причины возникновения рисков финансово-хозяйственной деятельности; факторы, влияющие на их возникновение и развитие; инструментарий системного анализа экономических процессов при оценке рисков	Не знает: понятия неопределенности и риска в предпринимательской деятельности; причины возникновения рисков финансово-хозяйственной деятельности; факторы, влияющие на их возникновение и развитие; инструментарий системного анализа экономических процессов при оценке рисков	1.Знает понятие неопределенности и риска в предпринимательской деятельности; причины возникновения бухгалтерских и налоговых рисков, инструментарий системного анализа экономических процессов при оценке рисков 2.Знает понятие неопределенности и риска в предпринимательской деятельности; Знает причины возникновения бухгалтерских и налоговых рисков финансово-хозяйственной деятельности; факторы, влияющие на их возникновение и развитие рисков инструментарий системного анализа экономических процессов при оценке рисков 3.Знает понятие неопределенности и риска в предпринимательской деятельности; причины возникновения бухгалтерских и налоговых рисков; факторы, влияющие на их возникновение и развитие; умеет использовать контроллинг, как инструмент управления рисками.	
		Наличие умений	Умеет классифицировать неопределенности и риски в предпринимательской деятельности, выявлять факторы, влияющие на их возникновение и развитие; анализировать их, используя инструментарий системного анализа экономических процессов при оценке рисков	Не умеет классифицировать неопределенности и риски в предпринимательской деятельности, выявлять факторы, влияющие на их возникновение и развитие; анализировать их, используя инструментарий системного анализа экономических процессов при оценке рисков	1.Может провести классификацию неопределенностей и рисков в предпринимательской деятельности 2.Умеет на основе проведенной классификации неопределенностей и рисков в предпринимательской деятельности анализировать их, используя инструментарий системного анализа экономических процессов 3. Умеет на основе проведенной классификации неопределенностей и рисков в предпринимательской деятельности, а также на основе выявленных факторов, влияющие на их возникновение и развитие; анализировать их, используя инструментарий системного анализа экономических процессов	
		Наличие навыков (владение опытом)	Имеет навыки классификации неопределенностей и рисков в предпринимательской деятельности, выявления факторов, влияющих на их возникновение и развитие; навыки их	Не имеет навыков классификации неопределенностей и рисков в предпринимательской деятельности, навыков выявления факторов, влияющих на их возникновение и развитие; навыков	1.Имеет навыки классификации основных неопределенностей и рисков в предпринимательской деятельности и их анализа с , использованием инструментария системного анализа экономических процессов 2. Имеет навыки классификации неопределенностей и рисков в предпринимательской деятельности, и их анализа с , использованием инструментария системного анализа экономических процессов 3. Имеет навыки классификации неопределенностей и рисков в предпринимательской деятельности, навыки выявления	

			анализа с, использованием инструментария системного анализа экономических процессов	их анализа с использованием инструментария системного анализа экономических процессов	факторов, влияющих на их возникновение и развитие рисков финансово-хозяйственной деятельности; их анализа с использованием инструментария системного анализа экономических процессов	
ИД-2пк-2 Готовит аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений	Полнота знаний	Знает причины возникновения риска в предпринимательской деятельности; понятия организационно-управленческих решений в профессиональной сфере	Не знает причин возникновения риска в предпринимательской деятельности; не знает понятия организационно-управленческих решений в профессиональной сфере	1.Ориентируется в основных понятиях риск-менеджмента. Знаком с понятиями организационно-управленческих решений 2.Свободно ориентируется в основных понятиях риск-менеджмента, знает причины возникновения риска в предпринимательской деятельности. Знает принципы принятия организационно-управленческих решений 3.В совершенстве ориентируется в основных понятиях риск-менеджмента, знает причины возникновения риска в предпринимательской деятельности и способы их минимизации. Знает принципы принятия организационно-управленческих решений с целью улучшения финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта		Индивидуальное задание контрольная работа, опрос
	Наличие умений	Умеет действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения; использовать законодательные, нормативные и методические документы в процессе принятия организационно-управленческих решений	Не умеет действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения; использовать законодательные, нормативные и методические документы в процессе принятия организационно-управленческих решений	1.Знаком с нормативными и методическими документами в процессе принятия организационно-управленческих решений. Умеет действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения 2.Умеет использовать законодательные документы в процессе принятия организационно-управленческих решений. Умеет находить причинно-следственные связи возникновения риска в предпринимательской деятельности, принимать управленческие решения нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения 3.Умеет использовать законодательные, нормативные и методические документы в процессе принятия организационно-управленческих решений в профессиональной среде. Умеет прогнозировать и оценивать причинно-следственные связи между причинами возникновения риска и фактами хозяйственной жизни экономического субъекта, принимать управленческие решения нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения		
	Наличие навыков (владение опытом)	Имеет навыки применения нестандартных методических решений; навыками принятия организационно-управленческих решений для	Не имеет навыков применения нестандартных методических решений; навыками принятия организационно-управленческих решений для	1.Имеет навыки поверхностного анализа при применении нестандартных методических решений. Владеет методами принятия организационно-управленческих решений 2.Имеет навыки углубленного анализа при применении нестандартных методических решений. Владеет методами принятия организационно-управленческих решений для достижения максимального результата в профессиональной сфере		

			достижения максимального результата в профессиональной сфере; основными приемами риск-менеджмента	достижения максимального результата в профессиональной сфере; основными приемами риск-менеджмента	Имеет навыки углубленного анализа причин возникновения риска и применения нестандартных методических решений с использованием методов риск-менеджмента. Уверенно владеет навыками принятия организационно-управленческих решений для достижения максимального результата в профессиональной сфере, а также основными приемами риск-менеджмента	
ИД-3 _{ПК-2} Демонстрирует навыки формулирования выводов на основе проведенного исследования с целью определения направлений развития организации	Полнота знаний	Знает методы оценки, используемые в риск-менеджменте, правила формулирования выводов на основе проведенного исследования	Не знает методов оценки, используемых в риск-менеджменте, не знает правил формулирования выводов на основе проведенного исследования	1. Знает некоторые правила формулирования выводов на основе проведенного исследования 2. Знает основные методы оценки, используемые в риск-менеджменте, базовые правила формулирования выводов на основе проведенного исследования 3. Знает методы оценки, используемые в риск-менеджменте, правила формулирования выводов на основе проведенного исследования с целью определения направлений развития организации		
	Наличие умений	Умеет формулировать выводы, исходя из оценки сложившегося финансового положения экономического субъекта	Не умеет формулировать выводы, исходя из оценки сложившегося финансового положения экономического субъекта	1. Умеет делать базовые выводы о финансовом положении экономического субъекта 2. Умеет формулировать выводы, исходя из оценки сложившегося финансового положения экономического субъекта 3. Умеет формулировать выводы, исходя из оценки сложившегося финансового положения экономического субъекта с целью определения направлений развития организации		
	Наличие навыков (владение опытом)	Имеет навыки ранжирования информации и формулирования выводов на основе проведенного исследования с целью определения направлений развития организации на перспективу	Не имеет навыков ранжирования информации и формулирования выводов на основе проведенного исследования с целью определения направлений развития организации на перспективу	1. Имеет навыки ранжирования информации на основе проведенного исследования 2. Имеет навыки ранжирования информации и формулирования базовых выводов на основе проведенного исследования 3. Имеет навыки ранжирования информации и формулирования выводов на основе проведенного исследования с целью определения направлений развития организации на перспективу		

ЧАСТЬ 3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Часть 3.1. Типовые контрольные задания, необходимые для оценки знаний, умений, навыков

3.1.1 . Средства для индивидуализации выполнения, контроля фиксированных видов ВАРС

Наименование темы индивидуального задания, порядок сбора необходимой для выполнения задания исходной информации и данных

Разделы учебной дисциплины, усвоение которых студентами сопровождается или завершается подготовкой индивидуального задания: риски в бухгалтерском учете, налоговые риски в деятельности предприятия.

Методическая характеристика индивидуального задания:

а) тематика и содержание индивидуального задания является одинаковой для всех студентов;

б) задание подготавливается студентом индивидуально на основе самостоятельной проработки самостоятельно подобранной учебной литературы;

в) индивидуальное задание относится к категории обучающихся;

г) данное индивидуальное задание является первым практическим заданием во всей совокупности практических заданий, подготовка которых предусмотрена рабочей программой по дисциплине;

д) индивидуальное задание содержательно связано с магистерской диссертацией, т.к. подготавливается студентом по данным бухгалтерской финансовой отчетности организации – объекта наблюдения в магистерской диссертации.

Индивидуальное задание в целом выполняется в рамках подготовки магистранта *к решению следующей профессиональной задачи:* подготовка заданий и разработка системы социально-экономических показателей хозяйствующих субъектов.

Учебные цели, на достижение которых ориентировано выполнение индивидуального задания:

а) получить целостное представление о методике оценки финансовых рисков на базе бухгалтерской отчетности организации на основе анализа финансово-экономического состояния организации;

б) приобрести/закрепить следующие навыки: - анализа финансового состояния организации;
- оценки финансовых рисков по результатам проведенного анализа.

в) получить опыт (первичный опыт): самостоятельного формулирования выводов относительно краткосрочной и долгосрочной перспектив экономического развития организации с учетом выявленных рисков

г) проведенные расчеты могут быть использованы в аналитической главе МД при проведении комплексной оценки социально-экономического состояния объекта наблюдения;

д) развить полученные ранее навыки самостоятельной учебной работы в части:

- самостоятельного осуществления планомерной внеаудиторной работы без нарушения установленных сроков её выполнения;

- оформления письменных учебных работ по действующим правилам;

- самоподготовки к собеседованию с руководителем по итогам выполненных учебных работ.

Учебные задачи, которые должны быть решены студентом в рамках выполнения индивидуального задания (в соответствии с учебными целями данного процесса):

а) рассчитать финансово-экономические показатели состояния организации по данным бухгалтерской отчетности, связав их и с существующими и потенциальными рисками;

б) сформулировать выводы относительно перспектив развития организации с учетом выявленных рисков;

в) оформить письменную учебную работу по действующим правилам.

Соответствующая учебным задачам обобщённая тематическая направленность индивидуального задания: **Методика оценки финансовых рисков на базе бухгалтерской отчетности.**

Планирование и организация выполнения индивидуального задания

Тема является одинаковой для всех студентов. Общая трудоёмкость: 10 часов из отведённых на ВАРС по дисциплине.

Методическое обеспечение процесса выполнения индивидуального задания: эл. вариант методики по данным условного предприятия, список рекомендуемой литературы (приложение 1).

Для выполнения задания студентам необходимо воспользоваться данными бухгалтерской отчетности за последний отчетный период *организации–объекта наблюдения в МД.*

Контрольно-оценочное мероприятие по итогам выполнения индивидуального задания проводится *в рамках семинарских занятий* (обсуждение результатов выполнения задания).

Контрольно-оценочное мероприятие по итогам выполнения индивидуального задания

Проводится в рамках семинарского занятия - обсуждение результатов выполнения задания

ОБРАЗЕЦ ОФОРМЛЕННОГО ТИТУЛЬНОГО ЛИСТА ИНДИВИДУАЛЬНОГО ЗАДАНИЯ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ П.А. СТОЛЫПИНА»
(ФГБОУ ВО Омский ГАУ)

Экономический факультет

Кафедра экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля

*Индивидуальное задание
по дисциплине
« Риски финансово-хозяйственной деятельности »*

**ОПОП по направлению подготовки 38.04.01 Экономика.
Направленность (профиль) « Бизнес-аналитика и управление финансами »**

**тема: Методика оценки финансовых рисков на базе бухгалтерской отчетности (на материалах
ООО «_____» г. _____)**

Исполнитель: магистрант _____ группы
(за)очной формы обучения

Проверил: канд. экон. наук, доцент
кафедры экономики, бухгалтерского
учета и финансового контроля

ОМСК 202_

Общие принципы оценки индивидуальных результатов индивидуального задания

Оценка осуществляется ведущим преподавателем. При аттестации студента по итогам его работы руководителем используются *четыре приведённых ниже группы критериев оценки*:

Критерии оценки качества процесса подготовки индивидуального задания	Критерии оценки содержания индивидуального задания	Критерии оценки оформления индивидуального задания	Критерии оценки участия студента в контрольно-оценочном мероприятии по итогам работы над индивидуальным заданием
- степень авторского вклада в выполненную работу; - качественный уровень достижения студентом учебных целей и выполнения им учебных задач процесса выполнения индивидуального задания.	- расчет всех групп показателей, представленных в методике оценки финансовых рисков; - отсутствие/наличие методологических и арифметических ошибок; - грамотное формулирование выводов по результатам проведенных расчетов.	- оформление письменной учебной работы по действующим правилам, в том числе для написания МД (представлены в Руководстве по ИГАВ для студентов направления 38.04.01-Экономика); - наличие обязательного приложения (формы бухгалтерской отчетности исследуемой организации).	- подготовка краткого доклада для выступления на семинарском занятии и представления результатов расчетов (регламент выступления 7 минут); - грамотное представление выполненной работы, полные ответы на дополнительные вопросы преподавателя и студентов учебной группы.

УСТАНОВЛЕННАЯ ПРОЦЕДУРА сдачи-приёма подготовленной магистрантом ИЗ:	КРИТЕРИИ И ШКАЛЫ ОЦЕНКИ, используемые при проверке и приёме ИЗ	
	Оцениваемая компонента ИЗ и/или образовательных результатов работы над ней	Оценка по данной компоненте
1) Подготовленная ИЗ и презентация по ней сдаётся на проверку ведущему преподавателю учебной дисциплины. 2) Ведущий преподаватель учебной дисциплины просматривает ИЗ, учитывая установленные критерии ее оценки. В случае грубого несоответствия ИЗ данным критериям, она возвращается на доработку; при соответствии – магистрант готовится к выступлению по результатам ИЗ на круглом столе. 3) На последнем аудиторном занятии проводится семинар по результатам выполненных ИЗ магистрантами, основными целями которого является установление степени самостоятельности ее выполнения и	а) Соответствие содержания ИЗ ее теме	Соответствует полностью/ не соответствует
	б) Полнота и глубина раскрытия темы ИЗ	Высокая/достаточная/ приемлемая/ не приемлемая
	в) Правильность расчетов	Расчеты произведены правильно / расчеты произведены с небольшими недочетами / расчеты произведены не правильно
	г) Логика и глубина сделанных выводов	Высокая/достаточная/ приемлемая/ не приемлемая
	д) Степень самостоятельности магистранта при подготовке ИЗ	Не вызывает сомнения/ вызывает сомнения

глубина понимания отражённого в ней материала 4) Результаты проверки ИЗ и результаты выступления магистранта на круглом столе по результатам выполненной ИЗ фиксируются на обороте титульного листа ИЗ (см. ФОС М1.В.ДВ.2-2.5)	е) Степень соблюдения магистрантом общих требований	Общие требования соблюдены полностью/соблюдены на приемлемом уровне/не соблюдены
	– к оформлению ИЗ	
	ж) Уровень понимания магистрантом отражённого в ИЗ материала, проявленный на семинаре	Соответствует требуемому полностью/находится на приемлемом уровне/Не соответствует минимально требуемому
	и) Уровень коммуникативных навыков, продемонстрированный магистрантом на круглом столе	

Форма

ОБОРОТА ТИТУЛЬНОГО ЛИСТА ИНДИВИДУАЛЬНОГО ЗАДАНИЯ

Результаты проверки ИЗ ведущим преподавателем дисциплины и выступления магистранта на круглом столе по результатам выполненной ИЗ		
	Оценочное заключение ведущего преподавателя дисциплины по данной компоненте	
а) Соответствие содержания индивидуального задания его теме		
б) Полнота и глубина раскрытия темы ИЗ		
в) Правильность расчетов		
г) Логика и глубина сделанных выводов		
д) Степень самостоятельности магистранта при подготовке ИЗ		
е) Степень соблюдения магистрантом общих требований:		
– к оформлению ИЗ		
ж) Уровень понимания магистрантом отражённого в ИЗ материала, проявленный на круглом столе		
и) Уровень коммуникативных навыков, продемонстрированный магистрантом на круглом столе		
ИЗ принята с оценкой (зачтено/ не зачтено)		(дата)
Ведущий преподаватель учебной дисциплины	(подпись)	И.О. Фамилия

- оценка «зачтено». Оформление письменной учебной работы по действующим правилам, наличие обязательного приложения (формы бухгалтерской отчетности исследуемой организации) качественный расчет всех групп показателей, представленных в методике оценки финансовых рисков; отсутствие методологических и арифметических ошибок. Грамотное формулирование выводов по результатам проведенных расчетов и представление выполненной работы, полные ответы на дополнительные вопросы преподавателя и студентов учебной группы.

- оценка «не зачтено». Оформление письменной учебной работы не соответствует правилам, отсутствуют приложения (формы бухгалтерской отчетности исследуемой организации). Произведен расчет не всех групп показателей, представленных в методике оценки финансовых рисков; наличие методологических и арифметических ошибок. Не грамотное формулирование выводов по результатам проведенных расчетов и представление выполненной работы.

3.1.2. ВОПРОСЫ для проведения входного контроля ТЕСТОВЫЕ ВОПРОСЫ для проведения входного контроля

Цель входного контроля - зафиксировать уровень ключевых компетенций слушателей перед началом изучения дисциплины «Риски в бухгалтерском учете».

Проведение входного контроля позволяет выявить наиболее сильные и слабые области специальных знаний, необходимые для успешного изучения курса дисциплины и откорректировать содержание учебного курса в соответствии с результатами тестирования (например, в части организации ВАРС).

Входной контроль проводится в форме тестирования и носит фронтальный характер.

Образец

Тест для проведения входного контроля (примерный перечень)

№ вопроса	Содержание вопроса	Варианты ответов
1.	Задачами бухгалтерского учета являются	а) ведение учета способом двойной записи и оценка имущества в рублях; б) отражение хозяйственных операций на счетах без всякого изъятия; в) формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности; г) обеспечение пользователей бухгалтерской отчетности информацией, не обходимой для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций; д) раздельное отражение затрат на производство и капитальные вложения; е) предотвращение отрицательных результатов хозяйствования и выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости организации; ж) обеспечение сохранности имущества организации.
2.	Учетная политика — это выбранная организацией	а) форма бухгалтерского учета; б) совокупность методических способов ведения бухгалтерского, учета; в) совокупность нормативных документов для ведения бухгалтерского учета.
3.	Главный бухгалтер назначается на должность (освобождается от должности)	а) общим собранием работников бухгалтерии; б) руководством вышестоящей организации; в) Министерством финансов Российской Федерации; г) руководителем организации.
4.	Акцепт счетов за материалы при учете их по ценам поставщика отражается записью	а) Д-тсч. 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» — К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; б) Д-т сч. 10 «Материалы» — К-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»; в) Д-т сч. 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» — К-т сч. 10 «Материалы».
5.	К внешним пользователям бухгалтерской информации относятся	а) собственники организации; б) поставщики; в) администрация; г) инвесторы; д) работники налоговых служб. е) покупатели; ж) менеджеры; з) банки; и) государственные органы.

6.	Суть учета системы директ-костинг – обобщение:	а) прямых затрат по видам готовых изделий и списание косвенных затрат на финансовые результаты б) общехозяйственных и общепроизводственных затрат в) прямых и косвенных затрат
7.	Руководство получает информацию о затратах в разрезе экономических элементов:	а) виды ресурсов, используемые при осуществлении хозяйственной деятельности б) в каких местах возникновения были использованы ресурсы в) виды ресурсов, используемые на производство продукции г) виды ресурсов, потребленные центрами ответственности
8.	Начисление отпускных сумм отражается записью	а) Д-т сч. 20 «Основное производство» — К-т сч. 96 «Резервы предстоящих расходов»; б) Д-т сч. 96 «Резервы предстоящих расходов» — К-т сч. 20 «Основное производство»; в) Д-т сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» — К-т сч. 96 «Резервы предстоящих расходов»; г) Д-т сч. 96 «Резервы предстоящих расходов» — К-т сч. 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».
9.	Уменьшение суммы амортизационных отчислений при переоценке объектов основных средств, если их дооценка ранее не производилась, отражается записью	а) Д-т сч. 02 «Амортизация основных средств» — К-т сч. 83 «Добавочный капитал»; б) Д-тсч. 02 «Амортизация основных средств» — К-тсч. 01 «Основные средства»; в) Д-т сч. 83 «Добавочный капитал» — К-т сч. 02 «Амортизация основных средств»; г) Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы» — К-т сч. 02 «Амортизация основных средств».
10.	Бухгалтерская отчетность организации классифицируется по следующим признакам:	а) периодичность составления; б) место составления; в) назначение информации; г) степень обобщения информации; д) пользователи информации.
11.	Виды отчетности:	а) оперативная; б) статистическая; в) управленческая; г) годовая; д) бухгалтерская.
12.	Может ли организация разрабатывать собственные формы отчетности?	а) нет, это запрещено законодательством; б) может на основании образцов, утвержденных Минфином; в) может разрабатывать любые формы самостоятельно; г) может разрабатывать любые формы, кроме бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.
13.	Расходы, связанные с публикацией бухгалтерской отчетности, отражаются следующей бухгалтерской записью:	а) Д 91.2 К 76; б) Д 97 К 60; в) Д 26 К 76; г) Д 20 К 60.
14.	Налогоплательщиками НДС признаются:	а) организации; б) индивидуальные предприниматели; в) лица – признаваемые налогоплательщиками НДС в связи с перемещением через таможенную границу РФ, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом РФ; г) физические лица.

15.	Документы, подтверждающие правомерность освобождения от исполнения обязанности плательщиком НДС (для организаций):	а) выписка из бухгалтерского баланса; б) выписка из отчета о прибылях и убытках; в) выписка из книги продаж; г) выписка из книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций.
16.	Налоговый период по НДС составляет:	а) календарный месяц; б) квартал в) полугодие
17.	Какой бухгалтерской записью оформляется принятие НДС к вычету из бюджета:	а) Д 68 К 19; б) Д 19 К 68; в) Д 19 К 60.
18.	Имеют ли право налоговые органы в случае отсутствия у налогоплательщика объектов налогообложения исчислять суммы налога, подлежащие уплате, расчетным путем на основании данных по иным аналогичным налогоплательщикам:	а) да; б) нет.
19.	Сроки и порядок уплаты налога при ввозе товаров на таможенную территорию РФ устанавливаются:	а) Таможенным законодательством; б) Налоговым кодексом РФ; в) Федеральный закон № 129-ФЗ.
20.	При проведении аудиторской проверки по налогу на прибыль, в части прибыли, рассчитанной по данным налогового учета, источником информации служит:	а) регистры бухгалтерского учета; б) регистры налогового учета (аналитические); в) регистры бухгалтерского учета и налогового учета.
21.	Прибылью, являющейся объектом налогообложения по НнПр у российских организаций признается:	а) полученные доходы; б) полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов; в) полученные доходы, уменьшенные на величину уплаченных налогов
22.	При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, определяется:	а) нарастающим итогом с начала отчетного периода; б) нарастающим итогом с начала налогового периода; в) за каждый отчетный период отдельно.
23.	Организации, применяющие специальные налоговые режимы, при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль, доходы и расходы, относящиеся к таким режимам:	а) учитывают; б) не учитывают; в) в зависимости от вида специального налогового режима.
24.	Налоговая ставка по налогу на прибыль составляет:	а) 24%; б) 20%; в) 26%.
25.	При определении налоговой базы по НДФЛ учитываются все доходы налогоплательщика, полученные:	а) в натуральной форме; б) в денежной форме; в) в натуральной и в денежной форме.
26.	Налоговый период по НДФЛ составляет:	а) календарный год; б) 1 квартал, полугодие, девять месяцев;

		в) квартал.
27.	Налоговая ставка по НДС составляет:	а) 18%; б) 13%; в) 15%.
28.	Определите налогооблагаемый доход. Для оформления дизайна офиса организация привлекла физическое лицо по договору подряда. Вознаграждение 4600 руб. Расходы, связанные с выполнением работ 2700 руб.	а) 169 руб.; б) 195 руб.; в) 247 руб.
29.	Основным документом, регулирующим учет налоговых расчетов, является:	а) НК РФ б) ГК РФ в) ФЗ «О бухгалтерском учете»
30.	Для организаций какой организационно-правовой формы обязательна ежегодная аудиторская проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности:	а) открытое акционерное общество; б) открытое и закрытое акционерное общество; в) закрытое акционерное общество.

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ответов на вопросы входного контроля

Критерии оценки (по количеству вопросов с правильными ответами к общему количеству вопросов в процентном отношении):

- 1) До 60% - не аттестован;
- 2) От 61% - зачтено

3.1.3 Средства для текущего контроля

ВОПРОСЫ

для самостоятельного изучения темы

1. Современные проблемы теории и практики управления рисками

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под системой управленческого планирования и контроля?
2. На что направлено влияние системы управления рисками на предприятии?
3. Что является основной задачей в системе управления рисками?
4. Как можно учесть предпринимательский риск?
5. Как может быть классифицирован риск? От чего зависит классификация?
6. Основные методы, анализа рисков, применяемые при их регулировании
7. Раскройте содержание качественного анализа рисков деятельности хозяйствующих субъектов
8. Что понимается под результативностью и эффективностью системы регулирования рисков организации
9. Назовите основные функции внутреннего контроля при проведении мониторинга в системе управления в системе управления рисками организации

2. Дефиниция понятия «риск», причины его возникновения и основные функции

Контрольные вопросы:

1. Понятие риска
2. Назовите основные этапы научного изучения рисков
3. Какие факторы и условия влияют на эволюцию моделей анализа рисков?
4. Когда начался современный этап моделей анализа рисков?
5. Какие особенности характеризуют современный этап?

3. Сущность инвестиционных рисков

Контрольные вопросы:

1. Какие существуют инвестиционные риски?
2. Можно ли управлять рисками?
3. какие условия порождают инвестиционные риски?
4. Как учитываются риски в проектах и бизнес-планах?
5. Как можно предотвратить наступление инвестиционных рисков?

4. Управление банковскими рисками.

Контрольные вопросы:

1. что понимается под банковским риском?
2. Каковы причины его возникновения?
3. Какие существуют виды банковских рисков?
4. Назовите основные методы управления банковскими рисками

5. Аудиторский риск: сущность, значение и методы оценки

Контрольные вопросы:

1. Что понимают под системой внутреннего контроля?
2. как соотносятся понятия систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля?
3. Что входит в состав системы внутреннего контроля?
4. Что влияет на эффективность контрольной среды?
5. Как оценивается система внутреннего контроля?
6. Что понимается под существенностью в аудите?
7. Что понимается под риском в аудите?
8. Из чего состоит риск для аудиторской организации?
9. Что должен принять во внимание аудитор при оценке аудиторского риска?

6. Влияние учетной политики на величину налоговых рисков.

Контрольные вопросы:

1. Что понимается под налоговыми рисками?
2. Для чего формируется учетная политика в целях налогообложения?
3. Какие положения закреплены в учетной политике для целей налогообложения?
4. Какие формируются резервы в учете организации?
5. Как необходимо организовать бухгалтерский учет, чтобы снизить риски в налоговом учете?

7. Риски в контроллинге: сущность, виды, способы минимизации

Контрольные вопросы:

1. Основные предпосылки развития контроллинга?
2. Что понимается под контроллингом?
3. Какова главная цель контроллинга?
4. Когда контроллинг внедрять в компании преждевременно
5. Возможные ошибки в работе системы контроллинга компании

Общий алгоритм самостоятельного изучения тем

- 1) Ознакомиться с рекомендованной учебной литературой и электронными ресурсами;
- 2) На этой основе составить развёрнутый план изложения темы
- 3) Ответить на семинарском занятии на заданные вопросы.

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ самостоятельного изучения темы

- «зачтено» при условии подготовки к семинарскому занятию по источникам, отвечающим современным требованиям, полном и грамотном освещении всех выносимых на обсуждение контрольных вопросов в рамках выбранной темы;
- «не зачтено» в случае несоблюдения вышеуказанных требований.

Раздел 1 «Понятие и сущность хозяйственных рисков. Управление хозяйственными рисками»

Тема 1. Возникновение и развитие науки о рисках

Темы вопросов к семинару 1:

1. Возникновение и развитие науки о рисках на различных этапах формирования человеческого общества.
2. Особенности развития научных взглядов на риски в России.
3. Современные проблемы теории и практики управления рисками.

Контрольные вопросы для подготовки к семинарскому занятию:

1. Почему у людей возникла необходимость осмысления категории «риск»?
2. Какие инструменты управления риском использовали древние люди?
3. Какие четыре основных периода в развитии научных взглядов на риск можно выделить?
4. Какие научные проблемы решали в первый период развития и становления теории риска с 1200 по 1700гг.?
5. Какие научные проблемы решали во второй период развития и становления теории риска с 1700 по 1900гг.?
6. Какие научные проблемы решали в третий период развития и становления теории риска с 1900 по 1960гг.?
7. Какие научные проблемы решали в четвертый период развития и становления теории риска с 1960 г. по настоящее время?
8. Каковы заслуги Дж. Кейнса в развитии теории риска?
9. Как изменялись инструменты управления риском в зависимости от уровня развития человеческого общества?
10. Какие два противоположных взгляда на сущность риска распространены сегодня?
11. В чем заключается сущность риск-менеджмента?
12. Каковы особенности развития научных взглядов на риски в России?
13. Каковы основные проблемы теории и практики управления рисками на современном этапе развития экономики?
14. Какие основные направления развития теории риска сегодня актуальны?
15. Почему вопросы управления бухгалтерскими рисками стали актуальны в современных экономических условиях?
16. Какие виды риска являются наиболее актуальными в условиях современной экономики?

Тема 2. Понятие и сущность хозяйственных рисков.

Темы вопросов к семинару 2:

1. Идентификация и классификация рисков.
2. Понятие неопределенности, ее влияние на принятие управленческих решений
3. Дефиниция понятия «риск», причины его возникновения и основные функции.
4. Оценка величины риска: различные подходы, их сравнительный анализ.

Контрольные вопросы для подготовки докладов:

1. Виды неопределенности (конкретные примеры)?
2. Как неопределенность финансово-хозяйственной среды деятельности хозяйствующего субъекта влияет на принимаемые им решения?
3. Как можно уменьшить неопределенность среды деятельности предприятия?
4. Понятие риска?
5. Общая, субъективные и объективные причины возникновения риска?
6. Функции хозяйственного риска?

Тема 3. Управление хозяйственными рисками

Темы вопросов к семинару 3:

1. Методы управления рисками с точки зрения эффективности их применения на практике в настоящее время.

Контрольные вопросы для подготовки докладов:

1. История возникновения риск-менеджмента. Предпосылки и тенденция развития?
2. Сравнительный анализ методов управления в российских и зарубежных компаниях?
3. Критерии оценки эффективности применения различных методов на практике в настоящее время?

Раздел 2 «Риски в бухгалтерском учете. Налоговые риски в деятельности предприятия»

Тема 4. Неопределенность в бухгалтерском учете

Темы вопросов к семинару 4:

1. Неопределенность в бухгалтерском учете в соответствии с международными стандартами учета и отчетности.
2. Неопределенность в бухгалтерском учете в соответствии с национальными стандартами учета и отчетности.

Контрольные вопросы для подготовки докладов:

1. Характеристика международных стандартов учета, регламентирующих учет хозяйственных рисков с позиции неопределенности?
2. Характеристика национальных стандартов учета рисков хозяйствующих субъектов?
3. Сравнительный анализ нормативно-правового регулирования учета рисков хозяйствующих субъектов в условиях неопределенности: выявленные плюсы и минусы?

Тема 5. Сущность бухгалтерских рисков.

Темы вопросов к семинару 5:

1. Оценка бухгалтерских рисков.
2. Аудиторский риск: сущность, значение и методы оценки
3. Сущность инвестиционных рисков.
4. Управление банковскими рисками.

Контрольные вопросы для подготовки докладов:

1. Что служит информационной базой для оценки рисков в бухгалтерском учете?
2. Как оценить бухгалтерский риск, применив различные подходы и методики?
3. Какие нормативные документы регламентируют оценку аудиторского риска?
4. Взаимосвязь аудиторского риска с уровнем существенности? Значение этой взаимосвязи при подготовке итоговых документов?
5. Методы оценки аудиторского риска? Роль внутрифирменных стандартов?
6. Виды инвестиционных рисков, способы их оценки?
7. Виды банковских рисков, основные подходы к управлению ими с целью минимизации?

Тема 6. Совершенствование бухгалтерского учета рисков и их последствий.

Темы вопросов к семинару 6:

1. Управление бухгалтерскими рисками: подходы, методы, роль государственного регулирования.
2. Социально-психологические аспекты бухгалтерской деятельности. Оценка бухгалтерских рисков.
3. Роль внутреннего контроля и внутреннего аудита в снижении бухгалтерских рисков.

Контрольные вопросы для подготовки докладов:

1. Какие подходы и методы управления бухгалтерскими рисками вы знаете?
2. Как изменилась роль государственного регулирования управления рисками в РФ в последние годы и с чем связаны эти изменения?

3. Влияние социально-психологического климата в коллективе финансовой службы на управление бухгалтерскими рисками?
4. Сущность внутреннего контроля и внутреннего аудита, их характеристика и способы организации?
5. В чем заключается роль и значение внутреннего контроля и внутреннего аудита для снижения бухгалтерских рисков?

Тема 7. Налоговые риски в деятельности предприятия

Темы вопросов к семинару 7:

1. Понятие и сущность налоговых рисков, их основные функции. Классификация и характеристика налоговых рисков.
2. Величина налоговых рисков: оценка, способы измерения.
3. Современные подходы к управлению налоговыми рисками.
4. Влияние учетной политики на величину налоговых рисков.

Контрольные вопросы для подготовки докладов:

1. Понятие и сущность налоговых рисков (конкретные примеры)?
2. Функции налоговых рисков. Классификация и характеристика каждого вида налоговых рисков?
3. Нормативное регулирование оценки налоговых рисков в РФ (сущность методики ФНС РФ с примерами)?
4. Какие еще вы знаете способы оценки и измерения налоговых рисков?
5. Назовите современные подходы к управлению налоговыми рисками?
6. Назовите конкретные примеры влияния содержания учетной политики на величину налоговых рисков?

Раздел 3 «Сущность и значение контроллинга в управлении рисками»

Тема 8. Сущность и значение контроллинга в управлении рисками

Темы вопросов к семинару 8:

1. Сущность контроллинга.
2. Контроль риска аутсорсинга.

Примерный перечень вопросов для проведения лекции-беседы

Тема. Управление хозяйственными рисками.

План

1. Идентификация и классификация рисков.
2. Оценка величины риска: различные подходы, их сравнительный анализ.
3. Методы управления рисками с точки зрения эффективности их применения на практике в настоящее время.

Вопросы для обсуждения по теме лекции

1. Что такое управление риском?
2. Что включает в себя процесс управления рисками (из каких этапов этот процесс состоит)?
3. Что такое идентификация риска?
4. Какова роль идентификации риска в его управлении?
5. Что такое классификация риска?
6. С какой целью классифицируют риски?
7. Какова взаимосвязь понятий «классификация риска» и «идентификация риска»?
8. Какие признаки используют для классификации риска?
9. Какие риски называют чистыми и спекулятивными?
10. В чем различие между понятиями хозяйственного и предпринимательского риска?
11. Какие риски называют операционными?
12. Какие риски называют финансовыми?
13. Какие риски называют инвестиционными?
14. Что такое политический риск?
15. Какие риски называют информационными?
16. Какие существуют способы оценки риска?
17. В каких случаях применяют качественную оценку риска?
18. Что представляет собой атрибутивная оценка риска?
19. В каких случаях применяют количественную оценку риска?
20. Для чего применяют метод экспертизы?
21. В чем заключается суть метода экспертизы?
22. В чем состоит суть метода Дельфи, когда он применяется?
23. Каков порядок проведения оценки риска?
24. Какие существуют способы управления риском?
25. С какой целью проводится картографирование риска, в чем оно заключается?

Тема. Неопределенность в бухгалтерском учете. Сущность бухгалтерских рисков и рисков в налоговом учете.

План

1. Неопределенность в бухгалтерском учете в соответствии с международными и национальными стандартами учета и отчетности.
2. Сущность бухгалтерских рисков.
3. Налоговые риски предприятия.

Вопросы для обсуждения по теме лекции

1. Какие качества делают финансовую отчетность надежным источником сведений о финансовом положении предприятия?
2. В чем заключается неопределенность в бухгалтерском учете для предприятия, представляющего финансовую отчетность внешним пользователям?
3. Почему возникают искажения в бухгалтерской информации, каким образом они влияют на неопределенность в бухгалтерском учете?
4. Какие ошибки могут возникать при ведении бухгалтерского учета?

3. Что является нарушением при ведении бухгалтерского учета?
4. Каковы основные причины появления ошибок и нарушений в бухгалтерском учете?
5. Каковы последствия неопределенности, возникающей в результате использования принятой учетной политики?
6. Какие основные факторы оказывают преобладающее влияние на уровень неопределенности в бухгалтерском учете предприятия?
7. Каковы основные причины возникновения рисков в бухгалтерском учете предприятий?
8. Какие факторы внешней среды влияют на систему бухгалтерских рисков предприятия?
9. Какие факторы внутренней среды влияют на систему бухгалтерских рисков предприятия?
10. Какая информация о рисках отражается в финансовой отчетности ведущих российских компаний?
11. С какой целью создаются на предприятии оценочные резервы?
12. Что такое налоговый риск?
13. В чем заключается сущность налогового риска?
14. Что такое налоговое мошенничество?
15. Чем непреднамеренная налоговая ошибка отличается от налогового мошенничества?
16. Как влияет недобросовестность налогоплательщика на величину налогового риска?
17. Как влияет на величину налогового риска уровень квалификации бухгалтерских кадров?
18. Каковы правила исправления выявленной налоговой ошибки?
19. Как избежать конфликтов с налоговым органом?

ШКАЛА И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ НА СЕМИНАРСКОМ ЗАНЯТИИ	
Зачтено	Студент подготовился к семинарскому занятию, активно ведет дискуссию во время семинарского занятия
Не зачтено	Студент не подготовился к семинарскому занятию, не участвует в дискуссии во время семинарского занятия

ФОНД ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ

1. Что является преимуществом экспертных методов расчета рисков по сравнению со статистическими?
Возможность расчета финансовых рисков
Привлечение квалифицированных экспертов
Возможность оценки любого риска*
Возможность расчета рисков опасностей
2. Какой тип рисков невозможно рассчитать статистическими методами?
Стратегический*
Операционный
Риск прочих опасностей
Финансовый
3. Величина возможных колебаний прибыли была впервые названа критерием риска представителями...
Классической теории предпринимательского риска;
Неоклассической школы риска*;
Кейнсианской научной школы
4. С чем связано возникновение социальной неопределенности при принятии рискованных решений?
С влиянием личностных характеристик руководителя и исполнителей;
С неопределенностью внешней среды*;
С возникновением различных социальных связей и коммуникаций при реализации решений.
5. Критический риск характеризуется:
Потерями, равными имущественному состоянию предприятия;
Потерями, равными расчетной выручке*;
Потерями ожидаемой прибыли.
6. Недостатком статистических показателей оценки риска является:
Большой объем исходных данных и необходимость учета дополнительных характеристик и критериев принятия решения*;
Ограниченность применения;

Сложность расчетов

7.Какова ключевая особенность современного подхода к управлению рисками?

Рассмотрение как позитивных, так и негативных рисков*

Наличие наработок, позволяющих определить возможные риски для каждой из отраслей

Использование самых современных и точных математических методов

8.Как соотносятся понятие «неопределенность» и понятие «риск»?

В реальной предпринимательской деятельности эти понятия являются синонимами;

Риск характеризует такую ситуацию, когда наступление некоторых событий может быть оценено количественно, а неопределенность предполагает невозможность оценки вероятности наступления таких событий*;

Неопределенность характеризует условия внешней среды, а риск – действия предпринимателя, поэтому эти понятия не связаны

9.В чем состоит регулятивная функция риска?

В необходимости идентификации, оценки, управления риском по всем направлениям деятельности организации*;

В необходимости затрат на возмещение ущерба в случае наступления рискового события

10.Идентификация рисков представляет собой:

Анализ существующих видов риска предпринимательской деятельности;

Оценку последствий рисковых событий;

Установление видов, источников рисков и знание природы их происхождения с учетом специфики деятельности организации*

11. Коэффициент риска, шкалы риска и системы нормативов относятся к:

Абсолютным показателям риска;

Относительным показателям риска*;

Статистическим показателям риска.

12. Какая информация характеризует условие определенности при принятии организационно-управленческих решений?

Статистические и финансовые показатели деятельности организации;

Информация о факторах и условиях принятия рискового решения*;

Информация об экспертной оценке ситуации

13.Риски, последствия которых могут быть определены с высокой степенью достоверности и которые могут быть идентифицированы при анализе бухгалтерской отчетности относятся к:

Известным рискам*;

Предвидимым рисками;

Непредвидимым рискам

14.Риски, вызванные ошибками при принятии управленческих решений, проблемами организации системы внутреннего контроля относятся к:

Деловым рискам;

Организационным рискам*;

Юридическим рискам;

Менеджерским рискам

15.Кредитный риск представляет собой:

Опасность потерь коммерческими банками, кредитными учреждениями, инвестиционными институтами в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам, над ставками по предоставленным кредитам;

Риск неплатежа по коммерческим сделкам и риск недополучения комиссионного вознаграждения;

Опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов*.

16. Деловая активность хозяйствующего субъекта, маркетинговая стратегия, организация бухгалтерского и налогового учета выступают

Внешними факторами риска;

Внутренними факторами риска*

17.Процесс подготовки и реализации мероприятий, имеющих целью снизить опасность ошибочного

решения и уменьшить возможные негативные последствия нежелательного развития событий в ходе реализации принятых решений называется....

+риск-менеджментом

18.Наличие системы управления рисками в организации, как одно из требований контролирующих органов относится к подходу управления рисками
+формальному

19. К СУБЪЕКТИВНЫМ причинам бухгалтерских рисков следует отнести
появление Интернет-компаний и ведение ими бизнеса непосредственно в Интернете
автоматизация бухгалтерской работы на основе использования Интернет-технологий
+профессиональный уровень знаний практикующих бухгалтеров
взаимоотношения с контрагентами

20.В каком документе организации отражается информация о риске и мероприятиях, связанных с его управлением....?
+паспорт риска

21.В настоящее время понятие «риск» ...
Используется для обозначения возможного материального ущерба*;
Связано как с возможным материальным ущербом, так и с
возможным выигрышем;
Отождествляется только с полученным материальным ущербом.

22. Что такое оценка рисков?
определение приемлемости риска для организации
качественная оценка вероятности его наступления и возможного
ущерба
процесс присвоения значений вероятности и ущерба
процесс сравнения рассчитанного риска с представленными
критериями риска для определения его существенности*

23.Основными факторами, определяющими возникновение неопределенности в бухгалтерском учете, являются:
искажение реального финансового состояния предприятия и результатов его деятельности, происходящие в процессе формирования отчетности*;
отсутствие качественной учетной политики, обеспечивающей формирование внутренней и внешней бухгалтерской отчетности, отвечающей информационным потребностям всех заинтересованных пользователей*.
процесс формирования бухгалтерской отчетности
представление отчетности в контролирующие органы

24.По способу отражения риски в бухгалтерском учете делятся на:
риски, отражаемые в системе резервов*
риски, отражаемые через показатели отчетности*
имущественные риски
производственные риски

25.В состав бухгалтерских (информационных) рисков включается:
риски, отражаемые в системе резервов
риски, отражаемые через показатели отчетности
имущественные риски
производственные риски
риски искажения информации*
законодательные риски*
риски учетной политики*

26.По строке баланса "Основные средства" можно оценить следующие виды рисков:
ценовой риск*
риск морального износа*
кредитный риск
процентный риск

27.... - это выбор между двумя или несколькими исключаящими друг друга возможностями, при этом выбирается то решение, которому соответствует предпочтительная величина хозяйственного риска
+альтернатива

28.Необходимость оценки риска существует в следующих ситуациях
ситуация неопределенности*
ситуация риска*
в результате финансово-хозяйственной деятельности организации

29.В основе метода альтернативы при реализации проекта лежит процесс...
+ сравнения

30.... - это комплексная категория, которая объективно существует в результате неточности, имеющей место в учетном процессе, вызванных наличием альтернативных принципов бухгалтерского учета, нечеткости стандартов бухгалтерского учета, а также в определенной степени в связи с человеческим фактором
+бухгалтерский риск

31. Факторы, являющиеся основанием для создания системы контроллинга в организации:
+ухудшение в сравнении с подобными предприятиями экономических показателей;
+появление новых или изменение целей в сложившихся условиях функционирования;
+отсутствие согласования целей;
появление новых методик учета и анализа как основы для отслеживания деятельности и принятия управленческих решений
отсутствие конфликтных ситуаций при выполнении должностных обязанностей

32. - концепция управления и набор инструментов, обеспечивающих тотальное планирование и контроль деятельности предприятия, от стратегических решений до оперативных планов, от стратегического контроля до управленческого и налогового учета
+ контроллинг

33. Основной целью контроллинга в организации является:
+ построение на предприятии эффективной системы принятия, реализации, контроля и анализа управленческих решений
оставление внутренних отчетов, информация которых предназначена для собственников предприятия (организации) и управляющего аппарата
предоставление данных, необходимых для составления финансовой отчетности (финансовых документов) предприятия, которая предназначена как для собственной администрации, так и для внешних пользователей

34. Основные задачи контроллинга включают:
УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ
+оптимизация управления организационной структурой компании.
+внедрение систем планирования, контроля и анализа деятельности
+ обеспечение мотивации персонала в повышении эффективности работы компании
оценка эффективности управления денежными потоками
проведение анализа ликвидности и платежеспособности

35. Внутрихозяйственный контроль — это...
УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ
контроль, функционирующий в определенном экономическом субъекте;
+ контроль, осуществляемый бухгалтерской службой экономического субъекта;
контроль, осуществляемый Министерством финансов Российской Федерации;
контроль, осуществляемый внутри организации специально созданной службой е организации +

36. При организации контроллинга на предприятии следует руководствоваться...
законом о бухгалтерском учете;
нормативными документами Министерства финансов Российской Федерации;
Налоговым кодексом Российской Федерации;
потребностями руководства организации без учета законодательной и нормативной документации.

37. К предварительному анализу рисков относится:

УКАЖИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ

+выявление системы бухгалтерских рисков, которые могут представлять в обозримом будущем угрозу экономической безопасности предприятия
мониторинг за величиной бухгалтерского риска
выбор метода управления риском с целью уменьшения его последствий
+разработка методов оценки величины бухгалтерского риска и возможных последствий проявления риска

38. Пользователями информации, предоставляемой посредством контроллинга, являются...

кредиторы;
налоговые органы;
+ менеджеры;
банк, обслуживающий данную организацию.

39. Что такое риск?

разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
+следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера

40. Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:

объектные и субъектные;+
позитивные и негативные;
простые и сложные.

41. Что такое анализ риска?

систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
систематическое исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты +
начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

42. Что такое идентификация риска?

систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик+
систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

43. На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?

допустимый, критический и катастрофический;+
недопустимый, допустимый и критический;
критический, катастрофический и недопустимый.

44. Как называются риски, которые обусловлены деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией?

внешними
внутренними+
чистыми

45. Как называются риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли?

катастрофическими
критическими
допустимыми +

46. Субъектом управления в риск-менеджменте является:

специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого

воздействия осуществляет управление рисками +
все варианты верны
риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами

47. Объект управления в риск-менеджменте:
риск, рискованные вложения капитала и экономические отношения между хозяйствующими субъектами,
организация учета на предприятии +
все варианты верны
специальная группа людей, которая посредством различных приемов и способов управленческого воздействия осуществляет управление рисками

48. Распределение риска по этапам работы относится к:
методы локализации рисков
методы компенсации рисков
методы уклонения от рисков
методы диверсификации рисков +

49. Распределение ответственности между участниками проекта относится к:
методы диверсификации рисков +
методы компенсации рисков
методы локализации рисков
методы уклонения от рисков

50. У любого риска есть:
+ причины и последствия
только причины и вероятность
только последствия и ущерб
факторы и следствия

51. Уровень риска измеряется через:
+ ущерб и вероятность наступления этого ущерба
последствия и ущерб
причины и последствия
причины и вероятность

52. Укажите шаги системного подхода к управлению рисками в нужной последовательности:
1 → постановка целей и задач
2 → выявление рисков
3 → оценка рисков
4 → управление рисками
5 → мониторинг и пересмотр

53. Что подразумевается под выявлением рисков?
+ определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании
декомпозиция целей компании на более мелкие составляющие
определение уровня ущерба от риска и вероятности его наступления
процесс минимизации рисков

54. Какой способ вовлечения сотрудников в процесс выявления рисков самый эффективный?
+ проведение индивидуального интервью
проведение совместного семинара
использование опросников (анкетирование)

55. Как определяется уровень риска?
+ размер потенциального ущерба и вероятность наступления ущерба
количество причин наступления риска и сумма последствий наступления риска
размер потенциального ущерба и количество причин наступления ущерба

56. Реагирование на риски это:
+ разработка и внедрение мероприятий, которые могут исключить либо снизить уровень риска
анализ рисков с целью определения наиболее критичных с точки зрения вероятности и ущерба

определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании

57. Что подразумевает под собой мониторинг рисков?

- + периодический пересмотр рисков компании с целью корректировки их оценок, выявления новых рисков и оценки эффективности внедряемых мероприятий
- анализ рисков с целью определения наиболее критичных с точки зрения вероятности и ущерба
- определение факторов и событий, которые могут негативно повлиять на цели компании
- разработка и внедрение мероприятий, которые могут исключить либо снизить уровень риска

58. К ОБЪЕКТИВНЫМ причинам бухгалтерских рисков следует отнести

ВЫБЕРИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ

- + появление Интернет-компаний и ведение ими бизнеса непосредственно в Интернете
- + автоматизация бухгалтерской работы на основе использования Интернет-технологий
- профессиональный уровень знаний практикующих бухгалтеров
- взаимоотношения с контрагентами

59. к внутренним факторам хозяйственных рисков относятся:

ВЫБЕРИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ

- Взаимоотношения с партнерами
- Экономическое положение в отрасли деятельности
- Законодательство на федеральном уровне
- + неправильный подбор команды
- + несоответствие существующих каналов сбыта и требований к сбыту продукции предприятия
- + неполнота и неточность информации о финансовом положении предприятия

60. К угрозам экономической безопасности предприятия, обусловленные качеством бухгалтерской информации относятся:

ВЫБЕРИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ

- + внешняя, внутренняя отчетность предприятия
- + бухгалтерская отчетность партнеров организации
- учетная политика организации
- порядок формирования учетных регистров
- порядок сбора первичных данных

Шкала и критерии оценки ответов на тестовые вопросы

- «зачтено» - выставляется обучающемуся, если получено более 60% правильных ответов
- «не зачтено» - выставляется обучающемуся, если получено менее 60% правильных ответов

Средства для контроля обучающихся очной и очно-заочной формы по итогам изучения отдельных разделов дисциплин

Контрольная работа №1

Раздел 1 «Понятие и сущность хозяйственных рисков. Управление хозяйственными рисками»

Вариант 1

1. Идентификация и классификация рисков.
2. Оценка величины риска: различные подходы, их сравнительный анализ.
3. Понятие неопределенности, ее влияние на принятие управленческих решений.

Вариант 2

1. Дефиниция понятия «риск», причины его возникновения и основные функции.
2. Возникновение и развитие науки о рисках на различных этапах формирования человеческого общества.

3. Методы управления рисками с точки зрения эффективности их применения на практике в настоящее время.

Контрольная работа №2

Раздел 2 «Риски в бухгалтерском учете. Налоговые риски в деятельности предприятия»

Вариант 1

1. Неопределенность в бухгалтерском учете в соответствии с международными и национальными стандартами учета и отчетности. Сущность бухгалтерских рисков.
2. Величина налоговых рисков: оценка, способы измерения.
3. Задача: ООО «ОгонёК» отразило в налоговой декларации по налогу на прибыль за 2011 г.: доходы от реализации в сумме 1 845 тыс. руб., расходы от реализации – 1 699 тыс. руб.; за 2012 г.: доходы от реализации – 2 310 тыс. руб., расходы от реализации – 2 236 тыс. руб. Выполните соответствующие расчеты и сделайте вывод относительно наличия/отсутствия у организации налогового риска.

Вариант 2

1. Понятие и сущность налоговых рисков, их основные функции. Классификация и характеристика налоговых рисков.
2. Роль внутреннего контроля и внутреннего аудита в снижении бухгалтерских рисков.
3. Задача: выручка налогоплательщика - 1,6 млн. руб. сумма уплаченных налогов и сборов за календарный год – 245 тыс. руб. Среднеотраслевая налоговая нагрузка за отчетный год – 14,5%. Определите размер налоговой нагрузки, сделайте вывод относительно наличия/отсутствия налогового риска.

Контрольная работа №3

Раздел 3 «Сущность и значение контроллинга в управлении рисками»

Вариант 1

1. Основные способы реализации задач контроллинга.
2. Контроль риска аутсорсинга.
3. Задача: индивидуальный предприниматель Иванов И. И. по результатам предпринимательской деятельности за 2010 год получил доход в сумме 382 542 руб., сумма профессиональных налоговых вычетов по НДФЛ составила 325 161 руб. Доля профессиональных налоговых вычетов в общей сумме доходов от предпринимательской деятельности составила 85 %. Выполните соответствующие расчеты и сделайте вывод относительно наличия/отсутствия налогового риска.

Вариант 2

1. Сущность контроллинга.
2. Значение контроллинга в управлении рисками.
3. Задача: напишите формулы для расчета рентабельности проданных товаров, продукции, работ, услуг и рентабельности активов. Укажите, к какому критерию оценки налоговых рисков относятся данные показатели и в чем заключается сущность их применения.

Шкала и критерии оценки контрольных работ

«Зачтено» - студент правильно ответил на вопросы (могут быть небольшие ошибки) и решил задачу

«Не зачтено» - Студент не ответил на поставленные вопросы и не решил задачу

3.1.4. Средства для промежуточной аттестации по итогам изучения дисциплины

Нормативная база проведения промежуточной аттестации обучающихся по результатам изучения дисциплины:	
1) действующее «Положение о текущем контроле успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования (бакалавриат, специалитет, магистратура) и среднего профессионального образования в ФГБОУ ВО Омский ГАУ»	
Основные характеристики промежуточной аттестации обучающихся по итогам изучения дисциплины	
Цель промежуточной аттестации -	установление уровня достижения каждым обучающимся целей и задач обучения по данной дисциплине, изложенным в п.2.2 настоящей программы
Форма промежуточной аттестации -	зачёт
Место процедуры получения зачёта в графике учебного процесса	1) участие обучающегося в процедуре получения зачёта осуществляется за счёт учебного времени (трудоемкости), отведённого на изучение дисциплины
	2) процедура проводится в рамках ВАО, на последней неделе семестра
Основные условия получения обучающимся зачёта:	1) обучающийся выполнил все виды учебной работы (включая самостоятельную) и отчитался об их выполнении в сроки, установленные графиком учебного процесса по дисциплине
Процедура получения зачёта -	Представлены в Фонде оценочных средств по данной учебной дисциплине (см. – Приложение 9)
Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков:	

Итоговая контрольная работа для обучающихся заочной формы

Вариант 1

1. Идентификация и классификация рисков.
2. Неопределенность в бухгалтерском учете в соответствии с международными и национальными стандартами учета и отчетности. Сущность бухгалтерских рисков.

Вариант 2

1. Оценка величины риска: различные подходы, их сравнительный анализ
2. Величина налоговых рисков: оценка, способы измерения.
3. Задача: выручка налогоплательщика - 1,6 млн. руб. сумма уплаченных налогов и сборов за календарный год – 245 тыс. руб. Среднеотраслевая налоговая нагрузка за отчетный год – 14,5%. Определите размер налоговой нагрузки, сделайте вывод относительно наличия/отсутствия налогового риска

Вариант 3

1. Понятие неопределенности, ее влияние на принятие управленческих решений.
2. Роль внутреннего контроля и внутреннего аудита в снижении бухгалтерских рисков.
3. Задача: индивидуальный предприниматель Иванов И. И. по результатам предпринимательской деятельности за 2010 год получил доход в сумме 382 542 руб., сумма профессиональных налоговых вычетов по НДФЛ составила 325 161 руб. Доля профессиональных налоговых вычетов в общей сумме доходов от предпринимательской деятельности составила 85 %. Выполните соответствующие расчеты и сделайте вывод относительно наличия/отсутствия налогового риска.

Вариант 4

1. Дефиниция понятия «риск», причины его возникновения и основные функции.
2. Основные способы реализации задач контроллинга.
3. Задача: напишите формулы для расчета рентабельности проданных товаров, продукции, работ, услуг и рентабельности активов. Укажите, к какому критерию оценки налоговых рисков относятся данные показатели и в чем заключается сущность их применения.

Вариант 5

1. Возникновение и развитие науки о рисках на различных этапах формирования человеческого общества.
2. Контроль риска аутсорсинга.
3. Задача: ООО «Огонёк» отразило в налоговой декларации по налогу на прибыль за 2011 г.: доходы от реализации в сумме 1 845 тыс. руб., расходы от реализации – 1 699 тыс. руб.; за 2012 г.: доходы от реализации – 2 310 тыс. руб., расходы от реализации – 2 236 тыс. руб. Выполните соответствующие расчеты и сделайте вывод относительно наличия/отсутствия у организации налогового риска.

Вариант 6

1. Методы управления рисками с точки зрения эффективности их применения на практике в настоящее время.
2. Сущность контроллинга.
3. Задача: выручка налогоплательщика - 2,3 млн. руб. сумма уплаченных налогов и сборов за календарный год – 325 тыс. руб. Среднеотраслевая налоговая нагрузка за отчетный год – 13,5%. Определите размер налоговой нагрузки, сделайте вывод относительно наличия/отсутствия налогового риска

Шкала и критерии оценки результатов итоговой контрольной работы

«Зачтено» - студент правильно ответил на вопросы (могут быть небольшие ошибки) и решил задачу

«Не зачтено» - Студент не ответил на поставленные вопросы и не решил задачу

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА сформированности компетенции

ОПК-2 Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях

ИД-1 Применяет продвинутые инструментальные методы экономического анализа для решения теоретических и прикладных задач

Тип заданий: выбор одного варианта правильного ответа из нескольких предложенных / выбор нескольких правильных вариантов из предложенных вариантов ответов

1. Главным фактором в оценке риска деятельности коммерческого предприятия (наличие или отсутствие риска и его степень) является ...

- субъективное мнение ЛПР
- +ранее поставленная цель
- курс доллара
- неопределенность
- объективная ситуация на рынке

2. Наиболее полно степень риска характеризуется следующим показателем:

- вероятность наступления неблагоприятного события
- размер возможного ущерба в стоимостной форме
- размер возможного ущерба в натуральной форме
- +произведением вероятности ущерба на его размер
- произведением вероятности ущерба на размер максимального положительного результата

3. Если вероятности получения максимального ($X_{\max}$) и минимального дохода ($X_{\min}$) равны, то...

- степень риска будет тем выше, чем выше сумма $X_{\max}$ и $X_{\min}$
- +степень риска будет тем выше, чем выше разность $X_{\max}$ и $X_{\min}$
- степень риска будет тем выше, чем выше произведение $X_{\max}$ и $X_{\min}$
- степень риска будет тем ниже, чем выше сумма $X_{\max}$ и $X_{\min}$
- степень риска будет тем ниже, чем выше разность $X_{\max}$ и $X_{\min}$

4. Причина риска (для любых продавцов и производителей продукции) состоит в...

- +неопределенности внешней и внутренней среды
- недобросовестном поведении конкурентов и партнеров
- отсутствии достаточных средств для покрытия убытка
- непредсказуемости рынка в переходной экономике
- недостовренности научных прогнозов

5. К факторам неопределенности относятся:

- вероятность и размер ущерба
- +случайность, противодействие и отсутствие полной информации
- спрос и предложение на рынке ресурсов
- инфляция, безработица, колебания валютного курса
- недостовренность информации (ложные сведения) и вариация показателей

Тип заданий: установление правильной последовательности в предложенных вариантах ответов / установление соответствия между элементами в предложенных вариантах ответов

6. Соответствие видов рисков и их определений:

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Региональный	Характеризует особенности региона, в котором планируется или уже осуществляется финансово-хозяйственная деятельность предприятия
Природно-естественный	Обусловлен негативным влиянием стихийных сил природы
Политический	Характеризует возможность изменения общественно-политического климата в стране и регионе
Законодательный	Обусловлен возможностью резкого изменения различных законодательных актов, влияющих на финансово-

	хозяйственную деятельность предприятия
	Характеризует вероятность потери активов (имущества, оборудования и т. п.) при перевозке или транспортировке

7. Соответствие видов рисков и их определений:

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Транспортный	Характеризует вероятность потери активов (имущества, оборудования и т. п.) при перевозке или транспортировке
Организационный	Обусловлен внутренними факторами, действующими внутри компании. Такими факторами могут быть стратегия фирмы, принципы деятельности, ресурсы и их использование, качество и уровень использования менеджмента и маркетинга
Имущественный	Характеризует степень вероятности потери имущества вследствие кражи, диверсии, халатности и т. п.
Личностный	возникает в том случае, когда от конкретного человека, его деловых и моральных качеств зависят конечные результаты финансово-хозяйственной деятельности.
	Характеризует условия рынка (спрос, предложение, цены), в котором осуществляется финансово-хозяйственная деятельность предприятия

8. Соответствие видов рисков и их определений:

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Маркетинговый	Характеризует условия рынка (спрос, предложение, цены), в котором осуществляется финансово-хозяйственная деятельность предприятия
Производственный	Обусловлен освоением новой техники, технологии и осуществлением производственной деятельности
Расчетный	Характеризует вероятность финансовых потерь в результате неправильно выбранного момента, формы и срока платежа
Инвестиционный	Обусловлен выбором вложения капитала с целью получения экономической выгоды в течение некоторого промежутка времени
	характеризует влияние изменения курса валют на финансово-хозяйственную деятельность предприятия

9. Соответствие видов рисков и их определений:

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Валютный	Характеризует влияние изменения курса валют на финансово-хозяйственную деятельность предприятия
Организационный	Обусловлен внутренними факторами, действующими внутри компании. Такими факторами могут быть стратегия фирмы, принципы деятельности, ресурсы и их использование, качество и уровень использования менеджмента и маркетинга
Кредитный	Характеризует обобщающее понятие всех рисков, связанных с процессом оценки заемщика
Финансовый	характеризует анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия на основе данных бухгалтерской отчетности
	Характеризует условия рынка (спрос, предложение, цены), в котором осуществляется финансово-хозяйственная деятельность предприятия

10. Порядок оценки рисков.

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

- 1.Получение и обработка информации.
- 2.Фиксация риска.
3. Качественная оценка риска.
4. Количественная оценка риска.
5. Принятие решения

Тип заданий: открытого типа (самостоятельный ввод обучающимся правильного ответа в виде термина, краткого определения, цифрового значения) / Практико-ориентированные задания (кейсы)

11 Чем выше неопределенность, тем риск (степень риска)...

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ НАРЕЧИЯ

+ выше

12. Риск, связанный с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров, из-за изменений оценки их качества и потребительской стоимости – это риск...

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ ПРИЛАГАТЕЛЬНОГО

+ коммерческий

13. Риск неправильного выбора видов вложения капитала

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ ПРИЛАГАТЕЛЬНОГО

+ селективный

14. Чем выше значение коэффициента вариации по доходам, тем риск

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ НАРЕЧИЯ

+ выше

15. Чем ниже значение среднеквадратического отклонения по доходам, тем риск....

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ НАРЕЧИЯ

+ ниже

ПК-2 Способность анализировать и прогнозировать основные социально-экономические показатели деятельности хозяйствующего субъекта

ИД-1 Применяет методологический инструментарий системного анализа экономических процессов хозяйствующего субъекта

Тип заданий: выбор одного варианта правильного ответа из нескольких предложенных / выбор нескольких правильных вариантов из предложенных вариантов ответов

1. Назовите фактор сопоставимости альтернативных вариантов управленческих решений ...

+качество объекта

вероятность реализации;

показатель энтропии

эффект синергии

адресность

2. К методам минимизации риска относятся:

+диверсификация производства

производство нового продукта

выход на новые рынки сбыта

переход на новую технологию производства

венчурные вложения капитала

3. К методам максимизации риска относятся

диверсификация производства

+производство нового продукта

страхование

передача риска партнеру по сделке

4. Из ниже перечисленных выделите методы анализа управленческого решения ...

ВЫБЕРИТЕ НЕ МЕНЕЕ ТРЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

+индексный

+балансовый

+элиминирования

расчетный

разложения

5. Документы, необходимые для управления рискам на предприятии:

ВЫБЕРИТЕ НЕ МЕНЕЕ ДВУХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

- +положение по управлению риском
- + руководство по управлению риском
- учетная политика
- руководство по минимизации рисков
- инструкция по принятию управленческих решений

Тип заданий: установление правильной последовательности в предложенных вариантах ответов / установление соответствия между элементами в предложенных вариантах ответов

6. Соответствие видов рисков и их определений:

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Ранжирование риска	Градация рисков по величине их потенциального воздействия.
Идентификация риска	Выявление всех рисков, которые могут причинить вред организации и негативно повлиять на ее цели.
Анализ рисков	Определение их вероятности и последствий.
Планирование реагирования на риски	Разработка плана, который позволил бы минимизировать вероятность и влияние рисков, начиная с рисков наивысшего ранга.
Обзор оценки рисков	Пересмотр и обновление оценки рисков, для поддержания ее актуальности и полезности
	Инвентаризация рисковых последствий

7. Соответствие видов рисков и их определений:

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

Чистые риски	Риски, означающие возможность получения отрицательного или нулевого результата
Критическими риски	Риски, при которых предприятию грозит потеря выручки
Спекулятивные риски	Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль
	Риски, при которых предприятию грозит потеря прибыли

8. Последовательность оценки рисков.

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

1. Идентификация риска.
2. Анализ рисков.
3. Ранжирование риска.
4. Планирование реагирования на риски.
5. Обзор оценки рисков.

Тип заданий: открытого типа (самостоятельный ввод обучающимся правильного ответа в виде термина, краткого определения, цифрового значения) / Практико-ориентированные задания (кейсы)

9 Риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль, называются...

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ ПРИЛАГАТЕЛЬНОГО ВО МНОЖЕСТВЕННОМ ЧИСЛЕ

- + спекулятивными

10 Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, называются...

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ ПРИЛАГАТЕЛЬНОГО ВО МНОЖЕСТВЕННОМ ЧИСЛЕ

- + внутренними

11. Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря прибыли, называются.....

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ ПРИЛАГАТЕЛЬНОГО ВО МНОЖЕСТВЕННОМ ЧИСЛЕ

- + допустимыми

12. Риск, связанный с возможными штрафами и санкциями со стороны регуляторов, называется
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ ПРИЛАГАТЕЛЬНОГО
 + регуляторный

ИД-2 Готовит аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений

Тип заданий: выбор одного варианта правильного ответа из нескольких предложенных / выбор нескольких правильных вариантов из предложенных вариантов ответов

1. Процесс снижения риска за счет увеличения разнообразия видов деятельности, рынков сбыта или каналов поставок носит название:

- конвергенция
- фокусирование
- + диверсификация
- дифференцирование

2. Последствия риска могут быть...

- скорее положительными
- + как положительными, так и отрицательными
- только отрицательными
- нейтральными

3. Какое из следующих определений наилучшим образом характеризует финансовый риск?

- потеря стоимости активов
- неопределенность прибыли и убытков
- колебания цен на рынке
- + возможность несогласованных результатов

4. Какие из перечисленных факторов являются основными типами финансовых рисков?

- политический и социальный
- технологический и экологический
- рыночный и кредитный
- + операционный и репутационный

5. Что такое «VaR» в контексте финансового риск-менеджмента?

- Валютный арбитражный риск
- Виртуальный активный риск
- + Value at Risk — оценка стоимости риска
- Волатильность активов и ресурсов

Тип заданий: установление правильной последовательности в предложенных вариантах ответов / установление соответствия между элементами в предложенных вариантах ответов

6. Соответствие методов оценки и управления рисками и их определений:
УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

SWOT-анализ	Этот метод включает в себя оценку внутренней среды компании, ее ресурсов, процессов, команды и партнеров, и внешней - рынка, конкурентов, правительственных регуляторов и технологических тенденций
Количественный анализ	позволяет оценить вероятность и влияние нежелательных событий на проект или бизнес на основе количественных данных, то есть оценки возможности возникновения риска и степени его воздействия. В результате можно рассчитать стоимость ущерба.
Качественный анализ	основан на мнении экспертов и качественном исследовании. В ходе подобного анализа происходит определение возможных событий, их классификация по значимости, а также выработка мер по снижению возможных негативных последствий
Метод аналогов	заключается в том, чтобы при оценке рисков определенного направления деятельности учитывать данные о схожих направлениях ранее. Данные обрабатываются, выявляется связь

	между планируемыми результатами деятельности и потенциальными рисками.
Метод рейтинговых оценок	оценка рисков по шкале от 1 до 5 или от 1 до 10. Обычно он включает определение основных рисков по конкретному направлению деятельности, а затем их оценку по каждому критерию на основе имеющихся знаний и опыта.
Метод экспертных оценок	более субъективен. Группа экспертов анализирует возможность возникновения риска и прогнозирует возможное развитие событий в будущем. Такой метод может применяться, если фактических данных недостаточно.
	позволяет оценить факторы, влияющие на тяжесть последствий

7. Процесс управления рисками включает в себя:

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

1. Идентификацию рисков, определение потенциальных событий или условий, которые могут повлиять на цели.
2. Анализ, оценка вероятности и влияния событий на организацию или проект.
3. Оценка, определение приоритетности рисков и выбор наиболее подходящих методов управления.
4. Непосредственно управление рисками, разработка и реализация стратегий, направленных на снижение вероятности возникновения нежелательных событий или их последствий.
5. Мониторинг и контроль, то есть постоянное отслеживание и оценка эффективности принятых мер по управлению рисками.

8. Укажите последовательность шагов системного подхода к управлению рисками..

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

1. Постановка целей и задач.
2. Выявление рисков.
3. Оценка рисков.
4. Управление рисками.
5. Мониторинг и пересмотр.

Тип заданий: открытого типа (самостоятельный ввод обучающимся правильного ответа в виде термина, краткого определения, цифрового значения) / Практико-ориентированные задания (кейсы)

9 Взаимосвязь между двумя или более активами
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ СУЩЕСТВИТЕЛЬНОГО
+ корреляция

10 Риски, обусловленные деятельностью самого предприятия и его контактной аудиторией, называются...
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ ПРИЛАГАТЕЛЬНОГО ВО МНОЖЕСТВЕННОМ ЧИСЛЕ
+ внутренними

11. Процесс подготовки и реализации мероприятий, имеющих целью снизить опасность ошибочного решения и уменьшить возможные негативные последствия нежелательного развития событий в ходе реализации принятых решений называется....
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ СЛОВСОЧЕТАНИЯ
+ риск-менеджментом

12. Наличие системы управления рисками в организации, как одно из требований контролирующих органов относится к подходу управления рисками
ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ ПРИЛАГАТЕЛЬНОГО ВО МНОЖЕСТВЕННОМ ЧИСЛЕ
+ формальному

ИД-3 Демонстрирует навыки формулирования выводов на основе проведенного исследования с целью определения направлений развития организации

Тип заданий: выбор одного варианта правильного ответа из нескольких предложенных / выбор нескольких правильных вариантов из предложенных вариантов ответов

1. Какова цель диверсификации в портфеле инвестиций?

максимизация риска
уменьшение прибыли
ограничение доступа к рынку
+снижение общего уровня риск

2.Что такое «хеджирование» в контексте финансового риск-менеджмента?

инвестирование в высокорискованные активы
оценка эффективности рекламы
+защита от потерь с помощью противоположных сделок
сокращение долгосрочных обязательств

3.Какие из нижеперечисленных являются основными компонентами рыночного риска?

инфляция и дефляция
кредитные рейтинги
+процентные ставки и валютные курсы
изменения в законодательстве

Что такое «базовый риск» в контексте кредитного риска?

риск невыплаты процентов
риск изменения ставки рефинансирования
риск изменения инфляции
+риск, связанный с изменениями в экономической среде.

5. Какая мера используется для измерения чувствительности цены ценных бумаг к изменениям процентных ставок?

долгосрочные прогнозы
коэффициент ликвидности
внутренняя норма прибыли
+дюрация

Тип заданий: установление правильной последовательности в предложенных вариантах ответов / установление соответствия между элементами в предложенных вариантах ответов

6. Соответствие видов управления рисков и их определений:

УКАЖИТЕ СООТВЕТСТВИЕ ДЛЯ КАЖДОГО ЭЛЕМЕНТА ЗАДАНИЯ

избегание	отказ от определенных действий или решений, которые могут создать опасность
снижение	принятие мер для уменьшения вероятности возникновения рисков или их воздействия
передача	переложение ответственности за управление нежелательными событиями на другие стороны, например, через страхование или контрактные договоры
самоутверждение	осознанное принятие некоторых рисков, когда потенциальные выгоды превышают возможные убытки
распределение	разделение возможных последствий между различными участниками проекта или сотрудниками
	инвентаризация рисковых последствий

7. Меры управления рисками.

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

1. Разработка политики управления рисками: определение подходов и структуры для эффективного управления рисками в организации.
2. Идентификация рисков: определение всех потенциальных рисков, которые могут повлиять на организацию или проект.
3. Анализ рисков: оценка вероятности и влияния каждого риска для приоритизации управления.
4. Принятие решений: выбор стратегий управления рисками в зависимости от их приоритетности и воздействия на организацию.
5. Разработка планов управления рисками: определение шагов для реализации выбранных стратегий
- 6.. Мониторинг и контроль: постоянное отслеживание рисков и эффективности принятых мер для корректировки при необходимости

8. Этапы планирования при управлении рисками.

УКАЖИТЕ ПОРЯДКОВЫЙ НОМЕР ДЛЯ ВСЕХ ВАРИАНТОВ ОТВЕТОВ

- 1.Выбор стратегии управления.
- 2.Создание комфортной среды управления – налаживание отношений в команде
- 3.Применение подготовленных шаблонов процессов управления
- 4.Подготовка описательной части и плана управления рисками

Тип заданий: открытого типа (самостоятельный ввод обучающимся правильного ответа в виде термина, краткого определения, цифрового значения) / Практико-ориентированные задания (кейсы)

9.В основе метода альтернативы при реализации проекта лежит процесс...

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ СУЩЕСТВИТЕЛЬНОГО

+ сравнения

10. - концепция управления и набор инструментов, обеспечивающих тотальное планирование и контроль деятельности предприятия, от стратегических решений до оперативных планов, от стратегического контроля до управленческого и налогового учета

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ СУЩЕСТВИТЕЛЬНОГО

+ контроллинг

11.... - это выбор между двумя или несколькими исключаящими друг друга возможностями, при этом выбирается то решение, которому соответствует предпочтительная величина хозяйственного риска

ОТВЕТ ЗАПИШИТЕ В ФОРМЕ СУЩЕСТВИТЕЛЬНОГО

+альтернатива