ПРИЛОЖЕНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Экономическая безопасность, анализ и учет»

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

1. **Б1.В.05 «ОЦЕНКА И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ РИСКОВ»**

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

ОПОП ВО «Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов»

Квалификация выпускника – экономист

Форма обучения –очная

Рязань 2021

# ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

# ПАСПОРТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

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

1. **ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

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

* пороговый уровень является обязательным для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины;
* продвинутый уровень характеризуется превышением минимальных характеристик сформированности компетенций по завершении освоения дисциплины;
* эталонный уровень характеризуется максимально возможной выраженностью компетенций и является важным качественным ориентиром для самосовершенствования.

## Описание критериев и шкалы оценивания:

*а) описание критериев и шкалы оценивания тестирования:*

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

баллов.

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

*б) описание критериев и шкалы оценивания практического задания*

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

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

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

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

*в) описание критериев оценки контрольной работы:*

Контрольная работа по заочной форме обучения, признанная рецензентом (преподавателем) удовлетворительной, оценивается как «зачтено». В зачтенной работе допускаются следующие недочеты:

* + незначительные ошибки, описки;
  + неправильное оформление титульного листа, списка используемой литературы.

Контрольная работа признается рецензентом (преподавателем) неудовлетворительной и оценивается как «не зачтено». Основания для незачета контрольной работы:

* + неправильные, неточные и неконкретные ответы на поставленные вопросы;
  + несамостоятельный характер выполнения контрольной работы;
  + описательный характер ответа на сравнительно-аналитические вопросы, отсутствие необходимых объяснений и ответов;
  + фактические ошибки, допущенные при ответе на вопросы;
  + неправильное, небрежное оформление работы, наличие значительного количества грамматических ошибок.

# ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

**4.1 Промежуточная аттестация (зачет)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Коды компетенций** | **Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций** |
| ПК-33 | Организует процесс оценки и мониторинга рисков |

## а) типовые тестовые вопросы:

**Вопрос** 1. Риск ликвидности связан:

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

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

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

**Вопрос** 2. Внутренние факторы, влияющие на появление и развитие хозяйственного риска: а) структура капитала;

б) несовершенство Российского законодательства;

в) финансирование приобретения запасов за счет нераспределенной прибыли.

**Вопрос** 3. Рисковыми составляющими в развитии бизнеса могут быть:

а) резкое увеличение или сокращение остатка на счетах запасов, денежных средств и дебиторской задолженности; наличие убытка и дебиторской задолженности;

б) высокая концентрация активов в отдельных позициях; в целом в динамике замедление оборачиваемости текущих активов в целом и по компонентам;

в) оба варианта ответа.

**Вопрос** 4. Для выявления наличия кредитного риска по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимо:

а) изучить динамику результативных значений показателя «чистые активы»; б) изучить детализировано состояние всех активов хозяйствующего субъекта; в) выявить факты вуалирования и фальсификации.

**Вопрос** 5. Об отсутствии финансового риска в организации можно судить по поведению следующих показателей в бухгалтерской (финансовой) отчетности:

а) выручка имеет прирост в денежном выражении;

б) организация имеет высокую долю заемных средств;

в) величина основных средств больше, чем балансовая прибыль.

**Вопрос** 6. Коэффициента концентрации риска ликвидности имеет следующий алгоритм расчета:

а) отношение общей суммы источника финансирования к величине источника финансирования по конкретному кредитору;

б) отношение величины источника финансирования по конкретному кредитору к общей сумме источника финансирования;

в) произведение общей суммы источника финансирования к величине источника финансирования по конкретному кредитору.

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

б) не более 1 месяца; от 1 до 6 месяцев; от 6 до 12 месяцев; от 1 года до 3 лет; свыше 3 лет;

в) не более 1 месяца; от 1 до 3 месяцев; от 3 месяцев до 1 года; от 1 года до 3 лет; свыше 3 лет. **Вопрос** 8. К аналитическим инструментам управления риском ликвидности относятся коэффициенты:

а) коэффициент риска ликвидности;

б) коэффициент финансовых обязательств;

в) коэффициент концентрации риска ликвидности.

**Вопрос 9**. К аналитическим инструментам управления кредитным риском относятся коэффициенты:

а) коэффициент риска ликвидности, коэффициент платежеспособности;

б) коэффициент финансовых обязательств, коэффициент абсолютной ликвидности;

в) коэффициент финансовой устойчивости, коэффициент автономии.

**Вопрос 10**. К рисковым составляющим оценки риска ликвидности относятся: а) внеоборотные активы, долгосрочные обязательства;

б) оборотные активы, краткосрочные обязательства; в) оборотные активы, кредиторская задолженность.

## б) типовые практические задания:

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

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

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

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

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

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Показатель** | **Формула** | **Код строк форм отчетности** |
| 1 | Величина собственных оборотных средств (чистого | 1. *СКр + ДО – ВА* 2. *ОА – КО* | ф. №1 (стр. 1300+ 1400+ 1530) |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | оборотного капитала) (СОС) |  | – стр. 1100 |
| 2 | Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами (КСОС) | *СОС / ОА* | ф. №1 (стр. 1300+ 1400+  1530)– стр. 1100 / стр. 1200 |
| 3 | Коэффициент маневренности оборотных активов (КманОА) | *ДС /ОА* | ф. №1 стр. 1250 / стр. 1200 |
| 4 | Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (КоОА) | *В / ОА* | Стр. 2110 ф. №2 / 0,5 × (стр. 1200нг + 1200кг ф. №1) |
| 5 | Длительность оборота оборотных активов за период (дней) (ДоОА) | *n / КоОА*  *или (n* × *ОА) / В* | (0,5 × (стр. 1200нг +1200кг) ф.  №1 × n) / стр. 2110 ф. №2 |
| 6 | Коэффициент загрузки (закрепления) оборотных активов (Кзак) | *ОА / В* | 0,5 × (стр. 1200нг + 1200кг ф.  №1) / стр. 2110 ф. №2 |
| 7 | Рентабельность оборотных активов по прибыли до налогообложения (РОА) | *Пдо нал / ОА* | [Стр. 2300 ф. №2 / (0,5 × (стр. 1200нг + 1200кг) ф. №1)] ×  100% |

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

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Показатель** | **Формула** | **Код строк форм отчетности** |
| 1 | Коэффициент обеспеченности запасов (КЗап) | *СОС / З* | ф. №1 (стр. 1300+ 1400+ 1530)–  стр. 1100 / стр. 1210 |
| 2 | Коэффициент оборачиваемости запасов (КоЗап) | *СП / З* | Стр. 2120 ф. №2 / 0,5 × (стр. 1210нг + 1210кг ф. №1) |
| 3 | Длительность оборота запасов за период, дней (ДоЗап) | *n / КоЗап*  *или (n* ×*З) / СП* | (0,5 × (стр. 1210нг + 1210кг) ф.  №1 × n) / стр. 2120 ф. №2 |
| 4 | Коэффициент оборачиваемости краткосрочных источников (КоКО) | *В / КО* | Стр. 2110 ф. №2 / 0,5 × (сумма стр. 1510, 1520, 1540, 1550 нг +  1510, 1520, 1540, 1550 кг ф. №1) |
| 5 | Коэффициент оборачиваемости краткосрочных кредитов и займов (КоККЗ) | *В / ККЗ* | Стр. 2110 ф. №2 / 0,5 × (стр. 1510нг + 1510кг ф. №1) |
| 6 | Длительность оборота краткосрочных кредитов и займов за период, дней (ДоККЗ ) | *n / КоККЗ*  *или (n* × *ККЗ) / В* | (0,5 × (стр. 1510нг + 1510кг) ф.  №1 × n) / стр. 2110 ф. №2 |
| 7 | Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (КоКЗ) | *В (СП) / КЗ* (можно рассчитывать по выручке или по себестоимости) | Стр. 2110 ф. №2 / 0,5 × (стр. 1520нг +1520кг ф. №1) или  Стр. 2120 ф. №2 / 0,5 × (стр. |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | 1520нг +1520кг ф. №1) |
| 8 | Длительность оборота кредиторской задолженности за период, дней (ДоКЗ) | *n / КоКЗ или*  *(n* × *КЗ) / В (СП)* | (0,5 × (стр. 1520нг + 1520кг) ф.  №1 × n) / стр. 2110 (или 2120) ф.  №2 |
| 9 | Длительность оборота кредиторской задолженности поставщикам за период, дней (ДоКЗпост) | *n / КоКЗпост или (n* × *КЗпост) / СП* | (0,5 × (КЗ пост нг + КЗ пост кг) ф. №1 × n) / стр. 2120 ф. №2 |
| 10 | Материалоотдача (Мо) | *В / МЗ* | Стр. 2110 ф. №2 / стр. 5610 Пояснений |