

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«ТЮМЕНСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 2024

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

дисциплины: **Оценка и управление рисками в системе экономической безопасности**

специальность: **38.05.01 Экономическая безопасность**

специализация: **Экономическая безопасность бизнеса в цифровой экономике**

форма обучения: **очная**

Фонд оценочных средств разработан по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономическая безопасность бизнеса в цифровой экономике»

Фонд оценочных средств разработал:

Е.В. Курушина, профессор, докт. экон. наук, доцент

## 1. Формы аттестации по дисциплине

1.1. Форма промежуточной аттестации в 9 семестре: *зачет*

Способ проведения промежуточной аттестации: устный зачет.

Форма промежуточной аттестации в 10 семестре: *экзамен*

Способ проведения промежуточной аттестации: письменный экзамен.

1.2. Формы текущей аттестации:

Таблица 1.1

№ п/п	Форма обучения	
	ОФО	
9 семестр		
1	Тестирование	
2	Тестирование. Расчетно-аналитическое задание.	
3	Тестирование. Расчетно-аналитическое задание.	
4	Тестирование. Расчетно-аналитическое задание.	
5	Тестирование. Расчетно-аналитическое задание.	
10 семестр		
6	Тестирование. Расчетно-аналитическое задание.	
7	Тестирование. Расчетно-аналитическое задание.	
8	Тестирование. Расчетно-аналитическое задание.	

## 2. Результаты обучения по дисциплине, подлежащие проверке при проведении текущей и промежуточной аттестации

Таблица 2.1

№ п/п	Структурные элементы дисциплины		Код результата обучения по дисциплине	Оценочные средства	
	Номер раздела	Дидактические единицы (предметные темы)		Текущая аттестация	Промежуточная аттестация
9 семестр					
1	1	Теоретические основы оценки рисков в системе экономической безопасности	34, У4, В4 37, У7, В7 38, У8, В8	Перечень тестовых заданий.	Перечень вопросов к зачету
2	2	Методы анализа и оценки рисков в деятельности предприятия	31, У1, В1 32, У2, В2 33, У3, В3 34, У4, В4 35, У5, В5 36, У6, В6 37, У7, В7 38, У8, В8	Перечень тестовых заданий. Расчетно-аналитическое задание	
3	3	Качественные методы оценки рисков	31, У1, В1 32, У2, В2 33, У3, В3 34, У4, В4 35, У5, В5	Перечень тестовых заданий. Расчетно-аналитическое задание	

			36, У6, В6 37, У7, В7 38, У8, В8		
4	4	Графические и смешанные методы оценки рисков	31, У1, В1 32, У2, В2 33, У3, В3 34, У4, В4 35, У5, В5 36, У6, В6 37, У7, В7 38, У8, В8	Перечень тестовых заданий. Расчетно-аналитическое задание	
5	5	Оценка рисков с учетом вероятности их возникновения	31, У1, В1 32, У2, В2 33, У3, В3 34, У4, В4 35, У5, В5 36, У6, В6 37, У7, В7 38, У8, В8	Перечень тестовых заданий. Расчетно-аналитическое задание	
10 семестр					
6	6	Нормативные методы оценки рисков	35, У5, В5 36, У6, В6 38, У8, В8	Перечень тестовых заданий. Расчетно-аналитическое задание	Перечень вопросов к экзамену
7	7	Факторные модели банкротства	35, У5, В5 36, У6, В6 38, У8, В8	Перечень тестовых заданий. Расчетно-аналитическое задание	
8	8	Управление рисками в системе экономической безопасности	31, У1, В1 32, У2, В2 33, У3, В3 34, У4, В4 35, У5, В5 36, У6, В6 37, У7, В7 38, У8, В8	Перечень тестовых заданий. Расчетно-аналитическое задание	

### 3. Фонд оценочных средств

3.1. Фонд оценочных средств, позволяющие оценить результаты обучения по дисциплине, включает в себя оценочные средства для текущей аттестации.

3.2. Фонд оценочных средств для текущей аттестации включает:

- комплект тестовых заданий по темам: «Теоретические основы оценки рисков в системе экономической безопасности», «Методы анализа и оценки рисков в деятельности предприятия», «Качественные методы оценки рисков», «Графические и смешанные методы оценки рисков», «Оценка рисков с учетом вероятности их возникновения», «Нормативные методы оценки рисков», «Факторные модели банкротства», «Управление рисками в системе экономической безопасности» - 40 шт. (Приложение 1);

- комплект расчетно-аналитических заданий «Методы анализа и оценки рисков в деятельности предприятия», «Качественные методы оценки рисков», «Графические и смешанные методы оценки рисков», «Оценка рисков с учетом вероятности их возникновения», «Нормативные методы оценки рисков», «Факторные модели банкротства», «Управление рисками в системе экономической безопасности» – 8 шт. (Приложение 2).

3.3. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации включает:

- комплект вопросов для зачета по темам 1-5 дисциплины - 25 шт. (Приложение 3);

- комплект вопросов для экзамена по темам 6-8 дисциплины - 25 шт. (Приложение 4).

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ТЮМЕНСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт сервиса и отраслевого управления

Кафедра экономики и организации производства

**Комплект тестовых заданий**

**по дисциплине «Оценка и управление рисками  
в системе экономической безопасности»**

**Тема 1: «Теоретические основы оценки рисков в системе экономической безопасности»**

1. Риски, связанные с неисполнением договорных обязательств, задержкой возврата кредита, непредвиденными судебными расходами, называют:
  - а) финансовые
  - б) предпринимательские
  - в) инвестиционные
  - г) промышленные
2. Риски, связанные с неисполнением фирмами или предпринимателями своих профессиональных обязанностей, называют:
  - а) предпринимательские
  - б) профессиональные
  - в) инвестиционные
  - г) производственные
3. Риски, связанные с изменением доходности ценных бумаг, процентных и валютных ставок, называют:
  - а) профессиональные
  - б) предпринимательские
  - в) финансовые
  - г) инвестиционные
4. Неполнота и неточность информации об условиях реализации деятельности называется:
  - а) неустойчивостью
  - б) проблемой
  - в) неопределенностью
  - г) риском
5. Риски, связанные с недополучением прибыли в результате простоя производства, банкротством, упущенной выгодой, непредвиденными расходами, называют:
  - а) производственные
  - б) финансовые
  - в) профессиональные
  - г) предпринимательские

**Тема 2: «Методы анализа и оценки рисков в деятельности предприятия»**

1. Количественная оценка возможности изменения некоторого параметра называется:
  - а) вероятностью
  - б) случайностью
  - в) неустойчивостью
  - г) неопределенностью

2. К методам анализа и оценки рисков относится:
 

а) страхование	в) метод сценариев
б) диверсификация	г) резервирование средств
  
3. Анализ чувствительности проекта к риску относится к методам:
 

а) качественным	в) смешанным
б) количественным	
  
4. Изменение значения показателя по проекту (в %), приходящегося на 1% изменения параметра, называется:
 

а) коэффициентом безубыточности	в) коэффициентом эластичности
б) коэффициентом вариации	г) коэффициентом изменения
  
5. Анализ чувствительности проекта предполагает исследование склонности к риску в зависимости от вариации параметров:
 

а) каждого в отдельности	в) двух важнейших
б) всех в одновременно	г) в любых вариантах

### **Тема 3: «Качественные методы оценки рисков»**

1. Процедура, предназначенная для получения согласованного мнения экспертов, применяется в рамках метода:
 

а) мозгового штурма	в) контрольные листы
б) метода Дельфи	г) структурированного интервью
  
2. Постановка проблемы, генерация идей, группировка, отбор и оценка идей это этапы метода:
 

а) мозгового штурма	в) контрольные листы
б) метода Дельфи	г) структурированного интервью
  
3. Коэффициент конкордации Кэндалла используется для определения:
 

а) среднего значения риска	в) уровня риска
б) согласованности мнений	г) количества экспертов
  
4. При невозможности собрать группу экспертов используется метод :
 

а) мозгового штурма	в) контрольные листы
б) метода Дельфи	г) структурированного интервью
  
5. Вопросы закрытого типа используются при использовании риск-интервью:
 

а) структурированного	в) неструктурированного
б) полуструктурированного	

#### **Тема 4: «Графические и смешанные методы оценки рисков»**

1. К смешанным методам оценки риска относится метод:
  - а) мозгового штурма
  - б) стресс-тестирования
  - в) матрица последствий и вероятностей
  - г) сценарный анализ
2. Координатами в матрице «Борга-Уорнера» выступают:
  - а) последствия и вероятности
  - б) сценарии и результаты
  - в) потенциал и риск
  - г) вероятность и ущерб
3. Составление когнитивных карт целесообразно:
  - а) до проведения количественного анализа
  - б) в процессе проведения количественного анализа рисков
  - в) после проведения количественного анализа
4. Диаграмма «Паук» составляется при принятии:
  - а) инновационных решений
  - б) инвестиционных решений
  - в) производственных решений
  - г) кадровых решений
5. По шкале оценки вероятности риска высокая вероятность оценивается в размере:
  - а) больше 80%
  - б) от 60% до 80%
  - в) от 40% до 60%

#### **Тема 5: «Оценка рисков с учетом вероятности их возникновения»**

1. Мера риска учитывает:
  - а) вероятность риска
  - б) размер ущерба от риска
  - в) вероятность и размер ущерба
  - г) вероятность, ущерб и частоту
2. В качестве меры риска используется показатель:
  - а) среднеквадратическое отклонение
  - б) математическое ожидание соответствующего ущерба
  - в) дисперсия
  - г) коэффициент конкордации
3. Для отображения информации о корпоративном портфеле используется метод:
  - а) VAR
  - б) стресс-тестирования
  - в) матрица последствий и вероятностей
  - г) сценарный анализ
4. Многократное моделирование случайных процессов предполагает метод:
  - а) исторического моделирования
  - б) аналитических подход
  - в) параметрический подход
  - г) метод Монте-Карло
5. Анализ чувствительности проекта к риску предполагает оценку:
  - а) однофакторного изменения результирующего показателя
  - б) многофакторного изменения результирующего показателя

### Тема 6: «Нормативные методы оценки рисков»

1. Суть нормативного метода состоит в:
  - а) определении нормативов
  - б) сопоставлении реальных значений с нормативами
  - в) непревышении нормативов
2. Норматив производственных запасов зависит от:
  - а) длительности цикла
  - б) суточного расхода и нормы запаса
  - в) суточной себестоимости работ
  - г) расходов будущих периодов
3. Коэффициент абсолютной платежеспособности должен быть:
  - а)  $\geq 0$ ;
  - б)  $\geq 0,1$ ;
  - в)  $\geq 0,2$ ;
  - г)  $\geq 1$ .
4. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности должен быть:
  - а)  $\geq 0,1$ ;
  - б)  $\geq 0,9$ ;
  - в)  $\geq 1$ ;
  - г)  $\geq 1,5$ .
5. При кризисном состоянии:
  - а)  $A2 > П2$ ;  $A3 \geq П3$
  - б)  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$
  - в)  $A2 < П2$ ;  $A3 \geq П3$
  - г)  $A2 < П2$ ;  $A3 < П3$

### Тема 7: «Факторные модели банкротства»

1. Неплатежеспособность предприятия, вызванная просрочкой его дебиторской задолженности называется:
  - а) полным банкротством
  - б) техническим банкротством
  - в) преднамеренным банкротством
  - г) фиктивным банкротством
2. Z-счет Альтмана предназначен для диагностики банкротства компаний:
  - а) крупных
  - б) средних
  - в) малого бизнеса
3. В 5-ти факторной модели Альтмана очень высокая вероятность банкротства диагностируется при:
  - а)  $Z = 0$
  - б)  $Z < 0$
  - в)  $Z < 1,81$
  - г)  $Z < 2,99$
4. По модели Фулмера точность прогноза банкротства малых и средних предприятий на 1 год составляет:
  - а) 100%
  - б) 98%
  - в) 95%
  - г) 93%



5. Низкая вероятность банкротства по 4-факторной модели Иркутской государственной академии диагностируется при значении R-счета:
- |               |               |
|---------------|---------------|
| а) $R > 0$    | в) $R > 0,32$ |
| б) $R > 0,18$ | г) $R > 0,42$ |

**Тема 8: «Управление рисками в системе экономической безопасности»**

1. К мерам профилактики рисков можно отнести:
- |                            |                           |
|----------------------------|---------------------------|
| а) страхование имущества   | в) сценарное планирование |
| б) диверсификацию поставок | г) резервирование средств |
2. Распределение рисков оформляется при разработке:
- |                         |                            |
|-------------------------|----------------------------|
| а) маркетингового плана | в) финансового плана       |
| б) юридического плана   | г) производственного плана |
3. Распределение рисков между участниками проекта называется:
- |                    |                        |
|--------------------|------------------------|
| а) страхованием    | в) экспертным анализом |
| б) резервированием | г) диверсификацией     |
4. Величина резерва должна по отношению к величине колебания параметров системы во времени быть ...
- |          |               |
|----------|---------------|
| а) ниже  | в) выше       |
| б) равна | г) независима |
5. При расчете рисков необходимо, чтобы сальдо накопленных реальных денег на каждом шаге расчета было не ...
- |              |              |
|--------------|--------------|
| а) более 15% | в) менее 8%  |
| б) более 8%  | г) менее 15% |

*Критерии оценки результатов тестирования:*

2 балла – за каждый правильный ответ.

Максимальное количество баллов за тест – 10 баллов.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ТЮМЕНСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт сервиса и отраслевого управления

Кафедра экономики и организации производства

**Комплект расчетно-аналитических заданий  
по дисциплине «Оценка и управление рисками  
в системе экономической безопасности»**

**Тема 2: «Методы анализа и оценки рисков в деятельности предприятия»**

1. Определить виды внутренних и внешних рисков в различных отраслях экономики.
2. Привести обосновывающие материалы.
3. Сформулировать выводы.

**Тема 3: «Качественные методы оценки рисков»**

По методу Дельфи:

- оценить вероятность внутренних и внешних рисков по 10-бальной шкале;
- рассчитать среднее значение (R), дисперсию (D) и среднеквадратическое отклонение ( $\sigma$ );
- определить степень согласованности мнений на основе расчета коэффициента конкордации.

**Тема 4: «Графические и смешанные методы оценки рисков»**

Задание 1. Построить матрицу «Борга-Уорнера» по следующим данным:

Субъект РФ	Ранги составляющих инвестиционного потенциала российских регионов в 2020 г.								
	Трудовой	Потребительский	Производственный	Финансовый	Институциональный	Инновационный	Инфраструктурный	Природно-ресурсный	Туристический
Г. Москва	1	1	1	1	1	1	1	84	1
Московская область	2	2	3	2	3	2	2	51	4
Г. Санкт-Петербург	3	3	2	3	2	3	6	85	3
Краснодарский край	4	4	7	4	4	17	5	30	2
Красноярский край	14	13	9	5	13	12	78	1	9
Свердловская область	6	5	6	6	5	8	47	13	7
Республика Татарстан	5	6	5	7	6	5	28	40	6
Челябинская область	9	11	13	14	10	7	29	25	10
Ростовская область	7	7	10	11	7	16	14	33	16
Нижегородская область	10	9	12	13	11	4	31	58	12
Республика Башкортостан	11	8	11	10	12	21	43	21	8
Самарская область	8	10	14	12	8	14	23	47	18
Пермский край	22	14	16	15	16	13	57	6	13
ХМАО-Югра	20	18	14	9	27	39	74	9	66
Новосибирская область	12	15	17	17	9	6	49	39	29
Белгородская область	28	27	21	23	26	23	4	4	36
Кемеровская область	19	19	15	18	21	46	55	5	33
ЯНАО	55	50	8	8	69	49	77	3	68
Иркутская область	21	22	18	16	18	29	73	7	15
Воронежская область	17	16	20	22	14	19	15	50	28
Республика Саха (Якутия)	49	39	28	30	53	56	83	2	69
Ленинградская область	25	23	19	19	28	25	10	48	19
Приморский край	23	21	25	27	15	30	50	18	11
Саратовская область	16	24	35	28	25	11	33	38	27
Ставропольский край	13	17	27	26	19	34	51	45	31
Волгоградская область	18	20	22	25	22	33	52	34	38
Алтайский край	26	25	33	31	31	15	44	23	25
Республика Крым	24	32	54	39	20	52	21	35	5
Хабаровский край	30	30	34	35	23	43	61	12	21
Республика Дагестан	15	12	55	21	58	45	39	41	44
Тюменская область	32	29	34	20	24	22	64	43	26
Калининградская область	45	52	38	51	17	61	3	29	37

Субъект РФ	Ранги по видам риска					
	Социальный	Экономический	Финансовый	Криминальный	Экологический	Управленческий
Московская область	3	4	10	14	27	6
Г. Санкт-Петербург	2	11	4	55	47	2
Липецкая область	4	14	17	6	36	9
Белгородская область	5	5	13	1	8	34
Ленинградская область	11	10	2	53	49	1
Г. Москва	1	30	9	71	25	4
Республика Татарстан	16	3	7	16	39	19
Воронежская область	7	2	41	37	13	16
Краснодарский край	25	1	8	30	10	37
Тамбовская область	12	22	44	7	14	18
Курская область	10	21	28	11	4	24
Тульская область	8	16	26	5	37	21
Нижегородская область	9	49	19	38	11	38
Тюменская область	40	18	3	57	45	12
Рязанская область	22	31	20	21	28	28
Свердловская область	13	34	16	27	61	14
Самарская область	30	26	12	39	33	31
Калужская область	14	24	47	63	26	11
ХМАО-Югра	15	51	5	62	76	3
Новосибирская область	55	15	15	46	35	22
Калининградская область	35	25	59	18	3	10
Ярославская область	23	52	29	12	51	13
Республика Башкортостан	58	7	14	35	44	42
Пензенская область	32	53	31	3	9	35
Владимирская область	20	32	55	34	7	25
Ростовская область	31	6	65	24	30	45
Новгородская область	21	43	39	66	18	32
Брянская область	17	29	67	2	24	33
ЯНАО	6	62	1	33	85	20
Ставропольский край	48	9	35	50	22	72
Вологодская область	28	33	51	15	65	29
Волгоградская область	37	46	34	19	40	48
Сахалинская область	24	42	45	59	67	8

Задание 2. Выбрать 5 лучших регионов для размещения филиала компании, используя метод диагонали и расчетно-аналитический метод.

*Критерии оценки выполнения заданий по темам 1-4:*

- балл 9-10 выставляется обучающемуся, если задание выполнено в полном объеме;
- балл 7-8 выставляется обучающемуся, если задание выполнено в полном объеме, но с несущественными ошибками;
- балл 5-6 выставляется обучающемуся, если задание выполнено в полном объеме, но с существенными ошибками;
- балл 3-4 выставляется обучающемуся, если задание выполнено частично и обучающийся дает отдельные пояснения к его решению;
- балл 1-2 выставляется обучающемуся, если задание выполнено частично и обучающийся не дает пояснений к его решению;
- балл 0 выставляется обучающемуся, если задание не выполнено.

*Максимальное количество баллов по результатам решения каждого расчетно-аналитического задания – 10.*

### **Тема 5: «Оценка рисков с учетом вероятности их возникновения»**

Задание 1. Определить ожидаемые запасы по месторождению по методу Монте-Карло:

Запасы, млн. т	100	120	150	170
Вероятность того, что запасы >, %	85	65	40	20

Задание 2. Построить Потокую диаграмму.

Задание 3. Сформулировать экономический смысл полученных показателей.

## Тема 6: «Нормативные методы оценки рисков»

Задание 1. Рассчитать финансовые коэффициенты по данным таблиц, приведенным ниже.

Задание 2. Сравнить полученные значения с нормативными.

Задание 3. Сделать выводы о финансовых рисках предприятия.

Критерии оценки выполнения заданий по темам 5-6:

- балл 17-20 выставляется обучающемуся, если задание выполнено в полном объеме;
- балл 13-6 выставляется обучающемуся, если задание выполнено в полном объеме, но с несущественными ошибками;
- балл 9-12 выставляется обучающемуся, если задание выполнено в полном объеме, но с существенными ошибками;
- балл 5-8 выставляется обучающемуся, если задание выполнено частично и обучающийся дает отдельные пояснения к его решению;
- балл 1-4 выставляется обучающемуся, если задание выполнено частично и обучающийся не дает пояснений к его решению;
- балл 0 выставляется обучающемуся, если задание не выполнено.

Максимальное количество баллов по результатам решения каждого расчетно-аналитического задания – 20.

## Тема 7: «Факторные модели банкротства»

Задание 1. Построить зарубежные и российские модели банкротства по данным бухгалтерской отчетности, приведенной ниже в таблицах.

Бухгалтерский баланс предприятия А, тыс. руб. (форма № 1)				1	2	3	4
Актив	Код строки	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	1	2	3	4
1	2	3	4	1	2	3	4
<b>I Внеоборотные активы</b>							
Нематериальные активы в том числе	110	546	1033	в том числе: покупатели и заказчики	231	50	520
Патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные перечисленным права и активы	111	546	1033	векселя к получению	232	–	–
Организационные расходы	112	–	–	задолженность дочерних и зависимых обществ	233	–	–
Деловая репутация организации	113	–	–	авансы выданные	234	–	–
Основные средства	120	96034	108493	прочие дебиторы	235	13	63
В том числе				Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	19907	24451
Земельные участки и объекты природопользования	121	–	–	В том числе			
Здания машины и оборудование	122	96034	108493	покупатели и заказчики	241	2600	2900
Незавершенное строительство	130	5821	19291	векселя к получению	242	–	–
Доходные вложения в материальные ценности	135	–	–	задолженность дочерних и зависимых обществ	243	13100	15900
В том числе имущество для передачи в лизинг	136	–	–	задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	244	–	–
Имущество, предоставляемое по договору проката	137	–	–	авансы выданные	245	2450	3100
Долгосрочные финансовые вложения	140	1972	1003	прочие дебиторы	246	1757	2551
в том числе: инвестиции в дочерние общества	141	1972	1003	Краткосрочные финансовые вложения	250	672	1460
инвестиции в зависимые общества	142	–	–	займы, предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев	251	500	980
инвестиции в другие организации	143	–	–	собственные акции, выкупленные у акционеров	252	–	–
займы, предоставленные организациями на срок более 12 месяцев	144	–	–	прочие краткосрочные финансовые вложения	253	172	480
прочие долгосрочные финансовые вложения	145	–	–	Денежные средства	260	2034	11974
Прочие внеоборотные активы	150	–	–	в том числе: касса	261	34	56
Итого по разделу I	190	104 373	129 820	расчетные счета	262	1540	9418
				валютные счета	263	–	–
				прочие денежные средства	264	–	–
				Прочие оборотные активы	270	–	–
				Итого по разделу II	290	26 746	45 593
				Баланс (сумма строк 190 + 290)	300	131 119	175 413
<b>II Оборотные активы</b>				<b>Пассив</b>			
Запасы	210	3555	5789	<b>III Капитал и резервы</b>			
в том числе:				Уставный капитал	410	53038	53038
сырье, материалы и другие аналогичные ценности	211	2040	3301	Добавочный капитал	420	49 926	56 019
животные на выращивании и откорме	212	–	–	Резервный капитал	430	1256	1731
затраты в незавершенном производстве (в издержках обращения)	213	1246	2140	в том числе:			
готовая продукция и товары для перепродажи	214	269	348	резервы, образованные в соответствии с законодательством	431	1256	1731
товары отгруженные	215	–	–	резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	432	–	–
расходы будущих периодов	216	–	–	Фонд социальной сферы	440	956	1265
прочие запасы и затраты	217	–	–	Целевое финансирование и поступления	450	41	–
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	515	1336	Нераспределенная прибыль прошлых лет	460	11 858	–
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	63	583	Непокрытый убыток прошлых лет	465	–	–
				Нераспределенная прибыль отчетного года	470	X	41965
				Непокрытый убыток отчетного года	475	X	–
				Итого по разделу III	490	117 075	154 018
				<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>			
				Займы и кредиты	510	1949	1611

1	2	3	4
в том числе:	511		
кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты		1949	1611
займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты	512	-	-
Прочие долгосрочные обязательства	520	-	-
Итого по разделу IV	590	1949	1611
V. Краткосрочные обязательства			
<b>Займы и кредиты</b>	<b>610</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
в том числе:	611		
кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты		-	-
займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты	612	-	-
Кредиторская задолженность	620	10 224	17 249
в том числе: поставщики и подрядчики	621	3897	9108
векселя к уплате	622	-	-
задолженность перед дочерними и зависимыми обществами	623	-	-
задолженность перед персоналом организации	624	744	1222
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	625	442	864
задолженность перед бюджетом	626	661	966
авансы полученные	627	1713	1701
Прочие кредиторы	628	2767	3388
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	256	226
Доходы будущих периодов	640	223	105
Резервы предстоящих расходов	650	20	-
Прочие краткосрочные обязательства	660	1372	2204
Итого по разделу V	690	12095	19784
Баланс (сумма строк 490 + 590 + 690)	700	131 119	175 413

  

Анализ прибыли предприятия						
Наименование показателей	2019	2020	Откл.	Удельный вес, %		Откл.
				2019	2020	
Выручка	70626	102072	+31446	100,0	100,0	-
Себестоимость	56579	79436	-22857	80,1	77,8	-2,3
Валовая прибыль	14047	22636	+8589	19,9	22,2	+2,3
Коммерческие расходы	256	305	+49	0,4	0,3	-0,1
Управленческие расходы	385	458	+73	0,5	0,4	-0,1
Прибыль (убыток) продаж	13406	21873	+8467	19	21,4	2,4
Операционные доходы	5717	32667	+28733	8,1	32,0	23,9
Операционные расходы	7179	6964	-215	10,16	6,8	-3,36
Внерезультационные доходы	3884	3047	-837	5,5	3	-2,5
Внерезультационные расходы	632	766	134	0,9	0,75	0,15
Прибыль (убыток) до налогообложения	15196	49857	+34661	21,5	48,8	27,3
Налог на прибыль и иные обязательные платежи	3338	7892	4554	4,7	7,7	3
Прибыль (убыток) от обычной деятельности	11858	41965	+30107	16,8	41,1	24,3
Чрезвычайные доходы	-	-	-	-	-	-
Чрезвычайные расходы	-	-	-	-	-	-
Чистая (нераспределенная) прибыль	11858	41965	+30107	16,8	41,1	24,3

Задание 2. Сделать выводы о вероятности банкротства по каждой из модели на основе нормативных и рассчитанных значений.

Задание 3. Обобщить результаты и сформулировать выводы.

### Тема 8: «Управление рисками в системе экономической безопасности»

Задание 1. Изучить Руководство по управлению рисками (от 21.12.2018).

Задание 2. Оценить эффективность системы управления рисками по данным, приведенным ниже в таблице.

Задание 3. Сделать выводы.

Установлены следующие значения коэффициента реализации принципа:

0 – отсутствие реализации принципа (принцип не определен – не описан во внутренних документах)

0,5 – недостаточная реализация принципа (принцип определен, но не функционирует должным образом)

1,0 – принцип реализуется должным образом (принцип определен и функционирует)

№	Принцип	Уровень значимости принципа	Уровень реализации принципа	Обоснование (наличие/отсутствие существенных недостатков внутреннего контроля*)	Рекомендации аудитора
1	2	3	4	5	6
<b>Компонент «Внутренняя среда»</b>					
1	Организация демонстрирует приверженность принципу порядочности и этическим ценностям	0,02	0,02*1,0=0,02	Принцип реализуется должным образом. Принцип определен во внутренних документах организации и функционирует	Отсутствуют
5	Организация устанавливает ответственность сотрудников за выполнение ими своих обязанностей в сфере внутреннего контроля, управления рисками в процессе достижения целей	0,02	0,02*0=0,00	Отсутствие реализации принципа. Принцип определен во внутренних документах организации и не реализуется	Внутренними документами организации необходимо установить ответственность сотрудников за выполнение ими своих должностных обязанностей в сфере внутреннего контроля

2	Совет директоров демонстрирует независимость от исполнительного руководства и осуществляет надзор за развитием и функционированием внутреннего контроля	0,02	0,02*0,5=0,01	Недостаточная реализация принципа. Принцип описан во внутреннем документе организации, но не внедрен на практике	Для повышения эффективности внутреннего контроля организации совету директоров необходимо осуществлять надзор за его развитием и функционированием в соответствии с «Положением о Совете директоров».					управления рисками в процессе достижения целей.	
3	Исполнительное руководство, под надзором совета директоров, определяет структуру организации, линии подчиненности, а также соответствующие полномочия, обязанности и ответственность в процессе достижения целей	0,02	0,02*1,0=0,02	Принцип реализуется должным образом. Принцип определен во внутренних документах организации и функционирует	Отсутствуют	6	Система внутреннего контроля и управления рисками соответствует масштабам деятельности организации и ее стратегии	0,02	0,02*1,0=0,02	Принцип реализуется должным образом. Принцип определен во внутренних документах организации и функционирует	Отсутствуют
4	Организация демонстрирует стремление к привлечению, развитию и удержанию компетентных сотрудников в соответствии с поставленными целями	0,02	0,02*1,0=0,02	Принцип реализуется должным образом. Принцип определен во внутренних документах организации и функционирует	Отсутствуют	7	Высшее руководство определяет философию в отношении риска и риск – аппетита организации	0,02	0,02*1,0=0,02	Принцип реализуется должным образом. Принцип определен во внутренних документах организации и функционирует	Отсутствуют
						ИТОГО		K <sub>уд</sub> =0,14 /14%	0,11 /11%		
<b>Компонент «Постановка целей»</b>											
8	Организация определяет четкие цели для того, чтобы иметь возможность идентифицировать и оценить риски, препятствующие их достижению	0,03	0,03*1,0=0,03	Принцип реализуется должным образом. Принцип определен во внутренних документах организации и функционирует	Отсутствуют	9	Цели организации определяются до того, как высшее руководство выявит события, потенциально влияющие на достижение целей	0,03	0,03*1,0=0,03	Принцип реализуется должным образом. Принцип определен во внутренних документах организации и функционирует	Отсутствуют
10	При постановке целей должна соблюдаться	0,03	0,03*1,0=0,03	Принцип реализуется должным образом.	Отсутствуют	13	Исходя из перечня событий, сформулированного на основе анализа внешних и внутренних факторов, воздействующих на цели организации, организация оценивает влияние данных событий: положительное (возможности), отрицательное (риски) либо смешанное	0,03	0,03*1,0=0,03	Принцип реализуется должным образом. Принцип определен во внутренних документах организации и функционирует	Отсутствуют
11	Процесс управления рисками обеспечивает «разумную» гарантию того, что высшее руководство имеет правильно организован процесс выбора и формулировки целей, и что цели устанавливаются таким образом, чтобы соответствовать миссии организации и учитывать уровень ее риск-аппетита	0,03	0,03*1,0=0,03	Принцип реализуется должным образом. Принцип определен во внутренних документах организации и функционирует	Отсутствуют	14	Для отрицательных событий (рисков) определяются показатели, влияющие на возникновение данных рисков, - ключевые индикаторы рисков	0,03	0,03*1,0=0,03	Принцип реализуется должным образом. Принцип определен во внутренних документах организации и функционирует	Отсутствуют
ИТОГО		K <sub>уд</sub> =0,12 /12%	0,12 /12%			15	Высшее руководство учитывает существующие возможности в процессе формирования стратегии и постановки целей	0,03	0,03*1,0=0,03	Принцип реализуется должным образом. Принцип определен во внутренних документах организации и функционирует	Отсутствуют
<b>Компонент «Определение событий»</b>											
12	Организация определяет внутренние и внешние события, оказывающие влияние на достижение ее целей	0,03	0,03*1,0=0,03	Принцип реализуется должным образом. Принцип определен во внутренних документах организации и функционирует	Отсутствуют	ИТОГО		K <sub>уд</sub> =0,12 /12%	0,12 /12%		
<b>Компонент «Оценка рисков»</b>											
16	Организация идентифицирует риски, препятствующие достижению полного спектра своих целей, и осуществляет анализ рисков для определения	0,03	0,03*1,0=0,03	Принцип реализуется должным образом. Принцип определен во внутренних документах организации и функционирует	Отсутствуют	16	Организация идентифицирует риски, препятствующие достижению полного спектра своих целей, и осуществляет анализ рисков для определения	0,03	0,03*1,0=0,03	Принцип реализуется должным образом. Принцип определен во внутренних документах организации и функционирует	Отсутствуют



- балл 16-20 выставляется обучающемуся, если задание выполнено в полном объеме, но с несущественными ошибками;
- балл 11-15 выставляется обучающемуся, если задание выполнено в полном объеме, но с существенными ошибками;
- балл 6-10 выставляется обучающемуся, если задание выполнено частично и обучающийся дает отдельные пояснения к его решению;
- балл 1-5 выставляется обучающемуся, если задание выполнено частично и обучающийся не дает пояснений к его решению;
- балл 0 выставляется обучающемуся, если задание не выполнено.

*Максимальное количество баллов по результатам решения каждого расчетно-аналитического задания – 25.*



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ТЮМЕНСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт сервиса и отраслевого управления

Кафедра экономики и организации производства

**Перечень вопросов к зачету**

по дисциплине «Оценка и управление рисками в системе экономической безопасности»

1. Понятие риска и неопределенности.
2. Классификация рисков предприятия.
3. Причины возникновения неопределенности и риска.
4. Классификация рисков по сфере и времени возникновения.
5. Классификация рисков по уровню и этапам возникновения.
6. Классификация рисков по размеру возможных потерь и масштабу последствий.
7. Количественные и качественные методы оценки рисков.
8. Сущность метода экспертных оценок.
9. Анализ чувствительности проектов к риску
10. Сценарный подход в оценке рисков.
11. Инструментарий, применяемый для оценки экономических рисков: дерево решений
12. Дисконтирование как инструментарий, применяемый для оценки экономических рисков.
13. Инструментарий, применяемый для оценки экономических рисков: диаграмма «Паук»
14. Поточковая диаграмма как инструментарий, применяемый для оценки экономических рисков.
15. Отличительные особенности предприятий отраслей промышленности с позиций рисков.
16. Составление когнитивных карт для оценки и анализа рисков.
17. Проблемы экономической оценки рисков в системе экономической безопасности.
18. Особенности экономической оценки оказания услуг непроизводственного характера.
19. Характеристика природно-геологических рисков при оказании нефтесервисных услуг.
20. Характеристика технико-технологических рисков.
21. Этапы метода Дельфи при оценке рисков.
22. Имитационное моделирование рисков на базе метода Монте-Карло.
23. Оценка показателей экономической деятельности предприятия с учетом рисков.
24. Суть метода VAR как стоимости по риску.
25. Метод анализа воздействия на бизнес VIA.

**Особенности проведения:** задание на зачет включает два теоретических вопроса, на подготовку студенту дается 30 минут. Максимальное количество баллов при ответе на каждый вопрос составляет 50.

**Критерии оценки:**

- балл 61-100 (зачтено) выставляется обучающемуся, если он показал всесторонние, систематизированные, глубокие знания учебной программы дисциплины и умение уверенно

применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений;

- балл 0-60 (не зачтено) выставляется обучающемуся, если он не знает большей части основного содержания учебной программы дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий дисциплины и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ТЮМЕНСКИЙ ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт сервиса и отраслевого управления

Кафедра экономики и организации производства

**Перечень вопросов к экзамену**

по дисциплине «Оценка и управление рисками в системе экономической безопасности»

1. Цель и задачи процесса управления рисками.
2. Принципы управления рисками.
3. Этапы процесса управления рисками.
4. Оценка показателей экономической деятельности сервисного предприятия с учетом рисков.
5. Классификация методов управления рисками.
6. Характеристика системы управления рисками.
7. Уклонение от риска.
8. Методы снижения риска.
9. Диверсификация как метод управления рисками.
10. Лимитирование как метод управления рисками.
11. Хеджирование как метод управления рисками.
12. Методы передачи риска.
13. Страхование как метод управления рисками.
14. Метод «поиска гаранта».
15. Факторинг как метод управления рисками.
16. Франчайзинг как метод управления рисками.
17. Управление активами и пассивами в целях снижения риска
18. Принятие риска на себя.
19. Процедура принятия решений в ситуациях, связанных с риском.
20. Организация процесса управления риском.
21. Разработка программы профилактики рисков в деятельности предприятия.
22. Особенности управления рисками в проектной деятельности предприятия.
23. Человеческий фактор в проблеме экономической безопасности.
24. Сущность и содержание риск-менеджмента.
25. Функции риск-менеджмента.

**Особенности проведения:** экзаменационный билет содержит два теоретических вопроса, на подготовку студенту дается 20 минут. Максимальное количество баллов при ответе на каждый вопрос составляет 50 баллов.

### **Критерии оценки:**

- балл 91-100 (отлично) выставляется обучающемуся, если он показал всесторонние, систематизированные, глубокие знания учебной программы дисциплины и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений;

- балл 76-90 (хорошо) выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности

- балл 61-75 (удовлетворительно) выставляется обучающемуся, если он показал фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными разделами учебной программы, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации;

- балл 0-60 (неудовлетворительно) выставляется обучающемуся, если он не знает большей части основного содержания учебной программы дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий дисциплины и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.