

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гуныко Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

**Б1.В.ДВ.01.02 Информационно-аналитическое обеспечение
финансовых рисков**

38.04.01 Экономика

Экономическая безопасность и финансовая разведка

магистр

заочная

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

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<p>ПК-1 Способен эксплуатировать интегрированные системы управления рисками</p>	<p>ПК-1.1 Осуществляет мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - Зн.2; С/06.7 Методы идентификации, оценки и управления рисками и возможности их применения (08.018); - Зн.3; С/06.7 Методики и лучшие практики определения ключевых индикаторов риска (08.018); - Зн.4; С/06.7 Методики, лучшие практики, оценки и исследования предельно допустимого уровня риска (08.018); - Зн.9; С/06.7 Принципы построения карты рисков, ее назначение и методы анализа (08.018);
		<p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - У.4; С/06.7 Производить периодический мониторинг предельно допустимого уровня риска (08.018); - У.7; С/06.7 Осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать и верифицировать методики управления рисками с учетом отраслевой специфики (08.018); - У.8; С/06.7 Выявлять недостатки существующей системы и разрабатывать рекомендации по улучшению процедур управления рисками в соответствии с национальными или международными стандартами (08.018);
		<p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - ТД.4; С/06.7 Мониторинг изменений карты рисков (08.018); - ТД.6; С/06.7 Мониторинг наиболее критичных рисков, их динамики и динамики ключевых индикаторов риска (08.018);

		<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - Зн.1; С/06.7 Внешний и внутренний контекст процесса управления рисками (08.018); - Зн.5; С/06.7 Процесс управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управления непрерывностью бизнеса (08.018); -Зн.6; С/06.7 Законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению рисками (08.018); -Зн.7; С/06.7 Национальные и международные стандарты, лучшие практики по построению систем управления рисками (08.018); -Зн.8; С/06.7 Стратегии, методы управления рисками и варианты их применения (08.018); -Зн.10; С/06.7 Локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (08.018); -Зн.11; С/06.7 Методика выбора варианта или метода воздействия на риск; методы подготовки и внедрения планов воздействия на риск (08.018); -Зн.12; С/06.7 Современные информационные системы и технологии управления рисками и возможности их применения (08.018); <p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> -У.2 С/06.7 Анализировать и применять методики оценки и управления рисками (08.018); -У.3 С/06.7 Анализировать отчетность по всем видам рисков организации (08.018); -У.9 С/06.7 Использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые, графические, табличные и аналитические приложения, приложения для визуального представления данных) на уровне продвинутого пользователя, работать со специализированными программами по управлению рисками (08.018); <p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> -ТД.1 С/06.7 Идентификация, анализ и оценка наиболее критичных рисков организации (; 08.018); -ТД.3; С/06.7 Оценка предельно допустимого уровня риска организации (08.018); -ТД.5; С/06.7 Оценка эффективности воздействия на риск: выбор варианта или метода воздействия на риск, подготовка и внедрение планов воздействия на риск (08.018); ТД.7; С/06.7 Идентификация и анализ основных сценариев управления в чрезвычайных и кризисных ситуациях, а также управление непрерывностью бизнеса (08.018);
<p>ПК-1 Способен эксплуатировать интегрированные системы управления рисками</p>	<p>ПК-1.3 Обеспечивает функционирование и развитие системы управления</p>	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> -Зн.13; С/06.7 Требования к обеспечению сохранения коммерческой тайны (08.018); -Зн.14; С/06.7 Нормы профессиональной этики (08.018); -Зн.15; С/06.7 Нормы корпоративного управления и корпоративной культуры (08.018);

		рисками организации	<p>умеет -У.1; С/06.7 Определять перечень мероприятий, достаточных для покрытия риска (08.018); -У.5; С/06.7 Информировать вышестоящее руководство о существенных фактах по рискам организации (08.018); -У.6; С/06.7 Составлять мероприятия и контрольные процедуры по управлению рисками (08.018);</p> <p>владеет навыками -ТД.2; С/06.7 Подготовка и внедрение планов управления наиболее критичными рисками совместно с ответственными за мероприятия по рискам работниками (08.018); -ТД.8; С/06.7 Анализ функционирования системы управления рисками (08.018); -ТД.9; С/06.7 Выработка рекомендаций по дальнейшему развитию системы управления рисками (08.018);</p>
ПК-4	Способен	ПК-4.2	<p>знает Методы и техники сравнительного анализа параметров текущего и целевого состояния организации.</p> <p>умеет Индикаторы и показатели, позволяющие определить отклонения и несоответствия.</p> <p>владеет навыками Выполнять сбор необходимой информации и оценивать её качество и достаточность.</p>
подготовить экономическое обоснование стратегических оперативных планов развития организации	для и планов	Выявляет и анализирует несоответствия между параметрами текущего и будущего состояний организации	

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Курс	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков			
1.1.	Формирование информационной базы анализа финансовых рисков.	1	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Устный опрос
1.2.	Организационные основы формирования системы информационного обеспечения управления финансовыми рисками.	1	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Собеседование
1.3.	Контрольная точка № 1	1	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Контрольная работа
1.4.	Методическое обеспечение анализа финансовых рисков	1	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Устный опрос
1.5.	Контрольная точка № 2	1	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Контрольная работа

1.6.	Система информационного обеспечения управления финансовыми рисками	1	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Устный опрос
1.7.	Контрольная точка №3	1	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Контрольная работа
1.8.	Промежуточная аттестация	1	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи, Разноуровневые задачи и задания
	Промежуточная аттестация			Эк

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Устный опрос	Средство контроля знаний студентов, способствующее установлению непосредственного контакта между преподавателем и студентом, в процессе которого преподаватель получает широкие возможности для изучения индивидуальных особенностей усвоения студентами учебного материала.	Перечень вопросов для устного опроса
Для оценки умений			
3	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу	Комплект контрольных заданий по вариантам

4	Практико-ориентированные задачи и ситуационные задачи	Задачи направленные на использование приобретенных знаний и умений в практической деятельности и повседневной жизни	Комплект практико-ориентированных и ситуационных задач
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
5	Экзамен	Средство контроля усвоения учебного материала и формирования компетенций, организованное в виде беседы по билетам с целью проверки степени и качества усвоения изучаемого материала, определить необходимость введения изменений в содержание и методы обучения.	Комплект экзаменационных билетов

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Информационно-аналитическое обеспечение финансовых рисков"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Тема 1. «Состав, структура и особенности финансовой информации, применяемой в информационно-аналитическом обеспечении финансового менеджмента»

1. Финансовая информация как информационно-аналитическая основа для принятия управленческих решений.
2. Особенности финансовой информации и критерии ее полезности.
3. Система показателей информационно-аналитического обеспечения финансового менеджмента.
4. Экспресс-диагностика финансовой информации. Критерии оптимальности баланса.

Тема 2. «Информационно-аналитическое обеспечение управления активами»

1. Методы оценки совокупной стоимости активов предприятия как целостного имущественного комплекса.
2. Финансовый подход к оценке ресурсного потенциала, брутто- и неттооценки активов.
3. Критерии принятия решений в управлении активами.
4. Информационно-аналитическое обеспечение управления финансированием оборотных активов.
5. Особенности диагностики и принятия решений в области управления запасами, дебиторской задолженностью, денежными активами.
6. Информационно-аналитическое обеспечение управления внеоборотными активами.

Тема 3. «Информационно-аналитическое обеспечение управления капиталом»

1. Принципы и порядок формирования информационно-аналитического обеспечения управления капиталом и его структурой.
2. Формирование системы информационно-аналитического обеспечения управления собственным капиталом и дивидендной политики в системе показателей финансового менеджмента.
3. Формирование системы информационно-аналитического обеспечения управления заемным капиталом. Особенности информационно-аналитического обеспечения управления банковским кредитованием; финансовым лизингом;

Тема 4. «Информационно-аналитическое обеспечение управления инвестициями».

1. Анализ состояния реального инвестирования в коммерческой организации.
2. Информационно-аналитическое обеспечение управления реализацией реальных инвестиционных проектов.
3. Анализ состояния инновационных активов предприятия и особенности информационно-аналитического обеспечения управления инновационными инвестициями
4. Анализ состояния финансового инвестирования в коммерческой организации.
5. Информационно-аналитическое обеспечение управления формированием портфеля финансовых инвестиций.

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

Вопросы к зачету

1. Финансовая информация как информационно-аналитическая основа для принятия управленческих решений.
2. Особенности финансовой информации и критерии ее полезности.
3. Система показателей информационно-аналитического обеспечения финансового менеджмента
4. Экспресс-диагностика финансовой информации. Критерии оптимальности баланса.
5. Рейтинг-оценка финансовой прозрачности российских компаний.
6. Модели представления корпоративной финансовой информации: англо-американская,

континентальная, восточно-европейская.

7. Критерии принятия управленческих решений в области финансового состояния.

8. Методы оценки совокупной стоимости активов предприятия как целостного имущественного комплекса.

9. Критерии принятия решений в управлении активами.

10. Информационно-аналитическое обеспечение управления финансированием оборотных активов.

11. Особенности диагностики и принятия решений в области управления запасами.

12. Особенности диагностики и принятия решений в области управления дебиторской задолженностью.

13. Особенности диагностики и принятия решений в области управления денежными активами.

14. Информационно-аналитическое обеспечение управления внеоборотными активами.

15. Принципы и порядок формирования информационно-аналитического обеспечения управления капиталом и его структурой.

16. Формирование системы информационно-аналитического обеспечения управления собственным капиталом.

17. Особенности информационно-аналитического обеспечения управления формированием операционной прибыли.

18. Информационно-аналитическое обеспечение дивидендной политики акционерного общества в системе показателей финансового менеджмента.

19. Формирование системы информационно-аналитического обеспечения управления заемным капиталом.

20. Информационно-аналитическое обеспечение управления банковским кредитованием.

21. Информационно-аналитическое обеспечение управления финансовым лизингом.

22. Информационно-аналитическое обеспечение облигационным займом.

23. Информационно-аналитическое обеспечение привлечением коммерческого кредита.

24. Анализ состояния реального инвестирования в коммерческой организации.

25. Информационно-аналитическое обеспечение управления реализацией реальных инвестиционных проектов.

26. Анализ состояния инновационных активов предприятия и особенности информационно-аналитического обеспечения управления инновационными инвестициями

27. Анализ состояния финансового инвестирования в коммерческой организации.

28. Информационно-аналитическое обеспечение управления формированием портфеля финансовых инвестиций.

29. Анализ денежного потока и модели его оптимизации.

30. Прямой и косвенный методы анализа денежных потоков по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности коммерческой организации.

31. Разработка плана поступления и расходования денежных средств.

32. Критерии принятия управленческих решений в условиях неопределенности

33. Аналитическая составляющая оптимизации денежных потоков предприятия.

34. Формирование и оценка качества информационной базы для определения уровня финансовых рисков.

35. Информационно-аналитическое обеспечение качественной оценки финансовых рисков коммерческой организации.

36. Информационно-аналитическое обеспечение количественной оценки финансовых рисков коммерческой организации.

37. Аналитическая составляющая оценки эффективности управления финансовыми рисками.

38. Особенности анализа финансового состояния неплатежеспособных предприятий.

39. Информационно-аналитическое обеспечение системы экспресс-диагностики кризисных явлений

финансового развития коммерческой организации.

40. Информационно-аналитическое обеспечение фундаментальной диагностики банкротства коммерческой организации

1. Укажите последовательность этапов реализации аналитической работы на предприятии:

- а) информационное и методическое обеспечение анализа
- б) планирование аналитической работы
- в) оформление результатов анализа
- г) мониторинг за внедрением в производство выявленных резервов

2. К функциям (задачам) финансового анализа хозяйственной деятельности не относится:

- а) поиск резервов повышения эффективности функционирования предприятия
- б) разработка ценовой стратегии на новый товар
- в) изучение влияния внутренних и внешних факторов на результаты хозяйственной деятельности

г) оценка результатов деятельности предприятия по выполнению принятых управленческих решений

3. «...» анализ производится на основе опубликованной бухгалтерской и статистической отчетности банками, акционерами, инвесторами, покупателями и поставщиками:

- а) внешний финансовый
- б) управленческий
- в) оперативный
- г) выборочный

4. Основным источником информации для анализа финансового состояния коммерческой организации служат данные формы:

- а) №1 «Бухгалтерский баланс»
- б) №2 «Отчет о прибылях и убытках»
- в) №3 «Отчет об изменениях капитала»
- г) №4 «Отчет о движении денежных средств»

5. Укажите последовательность этапов аналитической обработки экономической информации:

- а) оценка достоверности данных отчетности
- б) анализ динамики основных показателей отчетности
- в) прогнозирование на перспективу показателей отчетности
- г) расчет финансовых коэффициентов по данным отчетности

6. В рамках внешнего финансового анализа информационная база ограничена данными:

- а) первичных учетных документов
- б) регистров бухгалтерского учета и внутренней отчетности
- в) публичной финансовой отчетности
- г) внутренней и внешней финансовой отчетности

7. Выберите правильное наиболее точное определение понятия «информационная база финансового менеджмента»:

а) это процесс целенаправленного подбора информативных показателей, ориентированных как на

принятие решений стратегических решений, так и на эффективное текущее управление финансовой

деятельности;

б) это система целенаправленных информационных показателей, ориентированных на принятие

стратегических решений в управлении финансовой деятельностью;

в) это процесс подбора экономических показателей, ориентированных на принятие как стратегических, так и тактических решений.

8. Финансовая отчетность – это :

а) совокупность форм и методов отчетности, составленной на основе обоснованных показателей

бухгалтерского учета в целях предоставления пользователям;

б) совокупность форм отчетности, составленной на основе документально обоснованных показателей финансового учета в целях предоставления пользователям в удобной и понятной форме для

принятия деловых решений, своевременной, объективной, многоаспектной и достоверной информации по

финансовому положению предприятий;

в) совокупность форм отчетности, составленная в целях предоставления пользователям в удобной и

понятной форме для принятия деловых решений, своевременной, объективной, многоаспектной и

достоверной информации по финансовому положению предприятий.

9. К внутренним пользователям финансовой отчетности относятся:

а) аудиторские организации;

б) руководство предприятия;

в) акционеры (собственники);

г) поставщики и покупатели;

д) менеджеры различных уровней предприятия.

10. Укажите название формы № 3 финансовой отчетности коммерческой организации

а) отчет об инвестициях;

б) отчет о прибылях и убытках;

в) справка о начисленной амортизации;

г) отчет о движении капитала.

11. Горизонтальный метод финансового анализа — это:

а) определение основной тенденции изменения динамики показателей;

б) сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;

в) определение структуры итоговых финансовых показателей.

12. Анализ ликвидности позволяет:

а) оценить состав источников финансирования;

б) проанализировать способность предприятия отвечать по своим текущим обязательствам;

в) оценить эффективное вложение средств в данное предприятие .

13. Коэффициент текущей ликвидности показывает:

а) какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав оборотные

активы;

б) какую часть всех обязательств организация может погасить, мобилизовав оборотные активы;

в) какую часть краткосрочных обязательств организация может погасить, мобилизовав быстро реализуемые активы и абсолютно ликвидные активы.

14. Возможность погашать, краткосрочную задолженность легко реализуемыми активами отражают показатели:

а) финансовой устойчивости;

б) деловой активности;

в) платежеспособности.

15. Для определения финансовой устойчивости предприятия необходимо:

а) нахождение оптимального соотношения между постоянными и переменными затратами в структуре

себестоимости продукции;

б) выбор рациональной структуры капитала с точки зрения соотношения собственных и заемных средств

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Темы для рефератов:

1. Экономическая сущность и классификация финансовых рисков коммерческой организации.

2. Информационная база анализа финансовых рисков: источники, требования к качеству и методы верификации.

3. Роль бухгалтерской (финансовой) отчетности в информационно-аналитическом обеспечении управления рисками .

четная политика организации как инструмент минимизации финансовых рисков .

4. Раскрытие информации о рисках в годовой бухгалтерской отчетности согласно рекомендациям Минфина России .

5. Современные информационные технологии и программные продукты в системе анализа финансовых рисков.

6. Понятие и структура учетно-аналитического обеспечения управления рисками организации .

7. Информационные потребности стейкхолдеров при оценке финансовых рисков бизнеса .

8. Стресс-тестирование и сценарный анализ как инструменты оценки финансовых рисков в условиях нестабильности .

9. Метод Монте-Карло в анализе и прогнозировании финансовых рисков инвестиционных проектов.

10. Применение математических моделей (GARCH, ARIMA) для прогнозирования волатильности и рыночных рисков .

11. Анализ чувствительности и корректировки параметров инвестиционного проекта как методы оценки риска.

12. Использование метода анализа иерархий для сравнительной оценки уровня финансовых рисков.

13. Методы теории нечетких множеств в оценке финансовых рисков: возможности и ограничения .

14. Машинное обучение и технологии больших данных в прогнозировании вероятности дефолта и кредитных рисков .

15. Параметры кредитного риск-моделирования: PD, LGD, EAD и методы их оценки .

16. Модели множественного дискриминантного анализа (Z-модели) в диагностике риска банкротства: зарубежный и российский опыт.

17. Система показателей У. Бивера как инструмент прогнозирования банкротства: практические аспекты применения.

18. Метод рейтинговых оценок в анализе кредитных рисков заемщиков.

19. Анализ и оценка рыночных рисков (валютного, процентного, фондового) компании.

20. Методы анализа и минимизации риска ликвидности организации.

21. Диагностика риска потери платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия .

22. Инвестиционные риски: методы анализа и управления на примере конкретного проекта .

23. Риск-анализ дебиторской задолженности как фактор управления финансовыми рисками.

24. Оценка риска несостоятельности (банкротства) организаций обрабатывающей промышленности .

25. Анализ операционных рисков в деятельности финансовых институтов.

26. Инфляционный риск и его влияние на финансовые результаты деятельности организации.

27. Налоговые риски: информационные источники и методы оценки.

28. Особенности информационно-аналитического обеспечения управления финансовыми рисками в малом бизнесе.

29. Анализ финансовых рисков в системе управления стоимостью компании.

30. Разработка системы ключевых индикаторов (KRI) для мониторинга финансовых рисков на предприятии.

31. Инструменты диагностики финансовых рисков в организациях обрабатывающих производств .

32. Учетно-аналитическое сопровождение управления рисками финансово-хозяйственной деятельности (на примере конкретной организации) .

33. Внутренний контроль и аудит как элементы системы управления финансовыми рисками.

34. Информационно-аналитическое обеспечение управления рисками в системе финансовой безопасности предприятия.

35. Аналитические процедуры в оценке рисков существенного искажения бухгалтерской отчетности согласно МСА 520 .

36. Методико-аналитическое обоснование выбора методов управления финансовыми рисками в коммерческих организациях .