

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

"Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Набережночелнинский институт (филиал)

ОЦЕНКА БИЗНЕСА

Учебно-методическое пособие

Набережные Челны

2019

УДК 667.92

*Печатается по решению Учебно-методической комиссии
экономического отделения Высшей школы экономики и права НЧИ КФУ,
протокол № от 8 от 16.04.2019*

Автор:

Балабанова О.Н., к.э.н., доцент кафедры экономики предприятий и организаций Набережночелнинского института (филиала) ФГАОУ ВО КФУ

Рецензенты:

1. Любова О.В., кандидат экономических наук, доцент кафедры производственного менеджмента Набережночелнинского института (филиала) ФГАОУ ВО КФУ
2. Хамидуллин М.Р., кандидат экономических наук, доцент кафедры информационных систем Набережночелнинского филиала КНИТУ-КАИ

Балабанова О.Н.

Оценка бизнеса: учебно-методическое пособие для студентов специальности 38.05.01 - Экономическая безопасность. – Набережные Челны: Изд. Полиграфический центр НЧИ КФУ, 2019. - 27с.

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине	4
2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования.....	6
3. Объем дисциплины	6
4. Содержание дисциплины.....	7
5. Фонд оценочных средств по дисциплине	9
6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы,	15
7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины..	16
8. Краткий курс лекций.....	23

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Выпускник, освоивший дисциплину, должен обладать следующими компетенциями:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-1	Способностью подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-22	Способностью организовывать и проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов
ПК-26	Способностью анализировать показатели финансовой и хозяйственной деятельности государственных органов и учреждений различных форм собственности
ПК-27	Способностью анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявлений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение
ПК-3	Способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-4	Способностью выполнять для составления

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
	экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми стандартами

Выпускник, освоивший дисциплину:

Должен знать:

Должен знать:

- сущность, цели и задачи оценки бизнеса;
- правовые основы регулирования оценочной деятельности в РФ;
- специфику бизнеса как объекта оценки;
- основные понятия оценочной деятельности;
- подходы и методы оценки стоимости бизнеса

Должен уметь:

- анализировать информацию, необходимую для проведения оценки бизнеса;
- применять подходы и методы оценки стоимости бизнеса;
- пользоваться информацией, полученной в процессе оценки

Должен владеть:

- инструментарием анализа и прогнозирования показателей деятельности предприятия в целях оценки стоимости бизнеса;
- методами оценки стоимости бизнеса в рамках доходного, затратного,

сравнительного подходов и

интерпретации полученных данных в целях обеспечения экономической безопасности предприятий

Должен демонстрировать способность и готовность:

Демонстрировать способность и готовность применять полученные знания в профессиональной деятельности

Должен демонстрировать способность и готовность:

- оценивать бизнес с точки зрения различных подходов;
- анализировать информацию, необходимую для проведения оценки бизнеса;
- применять подходы и методы оценки стоимости бизнеса;
- пользоваться информацией, полученной в процессе оценки, для принятия управленческих решений.

2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел "Б1.В.ОД.2 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 38.05.01 "Экономическая безопасность (Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности)" и относится к обязательным дисциплинам. Осваивается на 4 курсе в 7 семестре.

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных(ые) единиц(ы) на 144 часа(ов).

Контактная работа - 72 часа(ов), в том числе лекции - 36 часа(ов), практические занятия - 36 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 72 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 0 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: зачет в 7 семестре.

4. Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретические и правовые основы оценочной деятельности

Понятие оценочной деятельности. Регулирование оценочной деятельности в РФ. Закон об оценочной деятельности в РФ. Федеральные стандарты оценки. Субъекты регулирования оценочной деятельности в РФ.

Саморегулируемые организации. Базовые понятия оценочной деятельности. Субъект и объекты оценки. Бизнес как объект собственности и объект оценки. Цели, задачи и предполагаемое использование результатов оценки.

Ценовые, стоимостные и затратные категории оценки. Виды стоимости. Факторы, влияющие на стоимость бизнеса и их учет в процессе оценки. Принципы оценки. Принцип наилучшего наиболее эффективного использования. Оценка инвестиционных проектов

Тема 2. Доходный, затратный и сравнительный подходы к оценке бизнеса

Доходный подход к оценке стоимости бизнеса. Методологические основы применения доходного подхода к оценке бизнеса. Методы доходного подхода. Информационная база оценки стоимости бизнеса доходным подходом. Метод капитализации дохода, условия его применения. Ставка капитализации: понятие и методы расчета (метод рыночной экстракции, метод, учитывающий возмещение капитальных затрат, техника инвестиционной группы).

Экономическое содержание метода дисконтирования денежных потоков, условия и этапы применения. Ставка дисконтирования: понятие, модели расчета. Метод кумулятивного построения ставки дисконта. Виды рисков в оценке стоимости предприятия (бизнеса). Взаимосвязь риска и доходности.

Экономическое содержание и методы затратного подхода в оценке бизнеса. Метод чистых активов. Состав оцениваемых активов. Состав обязательств предприятия. Основные этапы применения метода чистых активов. Корректировка балансовой стоимости активов и обязательств. Оценка внеоборотных активов, товарно-материальных запасов, дебиторской задолженности, финансовых активов, обязательств. Особенности оценки различных активов предприятия (земельные участки, здания и сооружения, машины и оборудование, нематериальные активы). Метод расчета ликвидационной стоимости.

Сравнительный подход к оценке бизнеса: общая характеристика, методы (метод рынка капиталов, метод сделок, метод отраслевых коэффициентов). Метод компаний-аналогов (метод рынка капитала). Основные этапы оценки бизнеса методом рынка капитала, условия его применения. Критерии отбора аналогов: сходство отрасли и продукции, объем производства, фазы экономического развития, структура капитала, финансовая и производственная стратегия, финансовые показатели. Выбор и расчет ценовых мультипликаторов. Выведение итоговой величины стоимости методом взвешивания. Заключительные поправки. Метод сделок, условия и этапы его применения. Источники информации о ценах приобретения контрольных пакетов акций. Метод отраслевых коэффициентов. Отраслевая специфика оценки бизнеса при использовании сравнительного подхода его применения. Источники информации о ценах приобретения контрольных пакетов акций. Метод отраслевых коэффициентов. Отраслевая специфика оценки бизнеса при использовании сравнительного подхода

Тема 3. Согласование и использование результатов проведения оценки бизнеса

Согласование (обобщение) результатов оценки, полученных в рамках применяемых подходов. Метод средневзвешенной и весовые коэффициенты. Итоговая величина стоимости. Сравнение подходов к оценке: преимущества и недостатки, предпосылки и ограничения применения подходов. Направления использования результатов оценки бизнеса. Оценка бизнеса в системе антикризисного управления. Оценка бизнеса в системе управления стоимостью предприятия (бизнеса). Возможности использования в системе управления предприятием информации, получаемой в процессе оценки бизнеса при реализации каждого подхода

Тема 4. Процесс и информационное обеспечение оценки бизнеса

Процесс проведения оценки бизнеса (этапы). Содержание задания на оценку и требования к договору. Информационное обеспечение оценки. Состав и требования к информации. Финансовая отчетность как информационный источник в оценке стоимости бизнеса. Анализ и актуализация финансовой отчетности в оценке бизнеса. Понятия подход и метод оценки. Базовая классификация подходов: доходный, затратный, сравнительный подход. Итоговая величина стоимости. Отчет об оценке стоимости бизнеса. Требования к отчету.

5. Фонд оценочных средств по дисциплине

Семестр 7

Текущий контроль

1. Письменная работа

Темы 1, 4

Расчетно-аналитические задания:

1. Влияние реализации инвестиционных проектов на стоимость бизнеса.

2. Оценка инвестиционных проектов: решение задачи по оценке эффективности инвестиционного проекта и определению прироста стоимости бизнеса в связи с его реализацией

3. Состав внешней и внутренней информации в оценке бизнеса.

4. Показатели деятельности предприятия за репрезентативный период.

Прогноз денежных потоков.

5. Оценка стоимости бизнеса методом капитализации.

6. Методы расчета ставки капитализации.

7. Оценка стоимости бизнеса методом дисконтированных денежных потоков.

8. Расчет ставки дисконтирования различными методами. Оценка премии за риск.

9. Оценка остаточной стоимости бизнеса (реверсии).

10. Оценка стоимости бизнеса для собственного капитала.

11. Оценка стоимости бизнеса для инвестированного капитала

12. Имущественный комплекс предприятия. Определение оцениваемых активов предприятий на основе анализа балансовых отчетов. Идентификация элементов активов предприятия.

13. Виды износа: физический, функциональный, экономический; методы их расчета.

14. Оценка недвижимости.

15. Оценка оборудования.

16. Оценка нематериальных активов.

17. Классификация обязательств предприятия, оценка текущей стоимости обязательств.

18. Определение рыночной стоимости предприятия методом чистых активов.

19. Особенности определения ликвидационной стоимости предприятия

20. Применение метода рынка капитала, необходимая информация, источники данных. Расчет мультипликаторов в оценке бизнеса. Выбор величины мультипликатора, применяемой к оцениваемой компании. Выведение итоговой величины стоимости методом взвешивания. Заключительные поправки.

2. Устный опрос

Темы 1, 2, 4

Тема 1 и 2. Теоретические и правовые основы оценочной деятельности

1. Определите понятие оценочная деятельность.
2. Перечислить объекты оценки.
3. Субъект оценки и пользователи результатов проведения оценки.
4. Квалификационные требования к оценщику.
5. Определить цели оценки и предполагаемое использование результатов оценки.
6. Как осуществляется регулирование оценочной деятельности в РФ.
7. Обсуждение структуры и основных понятий данных в Федеральном законе «Об оценочной деятельности».
8. Федеральные стандарты оценки. Назначение и содержание стандартов. Обсуждение основных понятий и положений, данных в стандартах оценки.
9. Бизнес как объект собственности и оценки.
10. Понятие стоимость, цена, затраты. Виды стоимости. Оценочная стоимость.
11. Различия между понятиями рыночная и инвестиционная стоимость.
12. Понятие справедливая стоимость.
13. По каким признакам все принципы оценки можно разделить на группы.

Основные принципы, используемые в оценке бизнеса.

14. Факторы, влияющие на величину стоимости предприятия. Каким образом их можно учесть в процессе определения стоимости.

15. Какие критерии принципа наилучшего наиболее эффективного использования объекта. В каких случаях использование принципа целесообразно.

16. Оценка инвестиционных проектов. Каковы показатели и критерии оценки. Как влияет реализация инвестиционного проекта на действующем предприятии на стоимость бизнеса.

Тема 4. Процесс и информационное обеспечение оценки бизнеса

1. Технология проведения оценки. Последовательность процесса.

2. Каковы основные требования к договору и заданию на оценку.

3. Определение стоимости предприятия как действующего.

4. Каковы источники и основные требования к информации, используемой в процессе оценки.

5. Определить состав необходимой информации для оценки бизнеса.

6. Перечислить финансово-хозяйственные показатели, характеризующие деятельность предприятия.

7. Определить показатели, позволяющие оценить рыночную ситуацию и окружение бизнеса.

8. Какие подходы используются в оценке бизнеса, в чем суть каждого из подходов.

9. Какая информация может потребоваться для оценки бизнеса в рамках применения затратного, доходного, сравнительного подходов.

10. Определить понятие итоговая стоимость объекта оценки.

11. Какие основные требования к проведению оценки.

12. Требования к отчету об оценке бизнеса.

3. Коллоквиум

Темы 2, 3

Тема коллоквиума: Сравнительный анализ различных подходов к оценке бизнеса

Студенты готовят доклады на тему, задают вопросы, обсуждают спорные моменты.

Варианты докладов:

1. Метод чистых активов.
2. Метод ликвидационной стоимости.
3. Метод дисконтированных денежных потоков.
4. Метод капитализации доходов
5. Метод избыточных прибылей.
6. Метод оценочных мультипликаторов: цена/прибыль, цена/денежный поток, цена/дивиденды.
7. Затратный подход.
8. Сравнительный подход.
9. Преимущества и недостатки различных подходов к оценке бизнеса.
10. Зарубежная и отечественная практика оценки бизнеса.

Зачет

Вопросы к зачету:

1. Цели и роль оценки стоимости бизнеса
2. Подходы к оценке
3. Виды стоимости
4. Факторы, влияющие на стоимость компании
5. Этапы процедуры оценки
6. Подготовительный этап процедуры оценки стоимости предприятия
7. Оценочный этап процедуры оценки стоимости предприятия
8. Заключительный этап процедуры оценки стоимости предприятия
9. Составление отчета об оценке бизнеса

10. Правовые основы оценки стоимости бизнеса
11. Доходный подход к оценке стоимости бизнеса
12. Сущность метода дисконтированных денежных потоков
13. Основные этапы оценки предприятия методом дисконтированных денежных потоков
14. Метод капитализации прибыли
15. Экономическое содержание метода капитализации прибыли
16. Основные этапы применения метода капитализации прибыли
17. Затратный подход
18. Сущность метода стоимости чистых активов
19. Оценка рыночной стоимости машин и оборудования
20. Оценка стоимости нематериальных активов
21. Оценка рыночной стоимости финансовых вложений
22. Метод ликвидационной стоимости
23. Сравнительный подход к оценке бизнеса
24. Сущность и основные особенности сравнительного подхода
25. Методы сравнительного подхода
26. Использование сравнительного подхода
27. Сбор необходимой информации для оценки стоимости бизнеса с использованием сравнительного подхода
28. Выбор аналогов при оценке стоимости бизнеса с использованием сравнительного подхода
29. Стандартизация значений стоимости и мультипликаторов
30. Расчет ценовых мультипликаторов
31. Определение итоговой величины стоимости путем взвешивания промежуточных результатов
32. Согласование результатов оценки, полученных каждым из трех подходов к оценке стоимости бизнеса

33. Учет степени контроля
34. Содержание отчета об оценке

6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Основная литература:

1. Управление стоимостью промышленных предприятий: Учебное пособие / В.А. Макарова, А.А. Крылов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 188 с.: 60x88 1/16. - (Высшее образование: Магистратура). (обложка) ISBN 978-5-16-006911-1 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/414521>

2. Оценка стоимости предприятия (бизнеса) / Чеботарев Н.Ф., - 3-е изд. - М.: Дашков и К, 2017. - 256 с.: ISBN 978-5-394-02368-2 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/450877>

3 Оценка стоимости бизнеса. Теория и методология / Царев В.В., Кантарович А.А. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 575 с.: ISBN 5-238-01113-X - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/872225>

Дополнительная литература:

1. Оценка стоимости нематериальных активов и интеллектуальной собственности : учебник / под ред. М.А. Федотовой, О.В. Лосевой. М. : ИНФРА-М, 2018. 352 с. (Высшее образование: Бакалавриат). www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5a0ecf20acf2c3.99331088. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/923929>

2 Оценка стоимости нематериальных активов и интеллектуальной собственности: Учебное пособие / Н.Я. Кузин, Т.В. Учинина, Ю.О. Толстых - М.: НИЦ Инфра-М, 2013. - 160 с.: 60x90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат). (п) ISBN 978-5-16-005650-0 - Режим доступа:

<http://znanium.com/catalog/product/348638>

3 Оценка объектов недвижимости: Учебник / А.А. Варламов, С.И. Комаров; Под общ. ред. А.А. Варламова. - М.: Форум, 2010. - 288 с.: ил.; 60x90 1/16. - (Высшее образование). (переплет) ISBN 978-5-91134-443-6 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/196756>

4 Оценка машин и оборудования: учебник / М.А. Федотова, А.П. Ковалев, А.А. Кушель и др.; Под ред. М.А. Федотовой; Фин. Академия при Правительстве РФ. - М.: Альфа-М: ИНФРА-М, 2011. - 333 с.: ил.; 60x90 1/16.(переплет) ISBN 978-5-98281-224-7 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/203129>

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Информационно-правовая база данных "КонсультантПлюс" - <http://www.consultant.ru>

Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - <http://elibrary.ru>

Электронная библиотечная система ZNANIUM.COM - <http://znanium.com>

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Курс лекций должен быть зафиксирован, внимательно и неоднократно изучен студентом. Во время работы над текстом рекомендуется конспектирование для себя основных положений, формул, выводов. Конспектировать значит приводить к некоему порядку сведения, почерпнутые из оригинала. В основе процесса лежит систематизация прочитанного или услышанного. Если конспект составлен правильно, он должен отражать логику и смысловую связь записываемой информации. Внимательное слушание и

конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность студента.

При конспектировании курса лекций рекомендуется придерживаться следующих основных правил:

1. Не начинайте записывать материал с первых слов преподавателя, сначала выслушайте его мысль до конца и постарайтесь понять ее.

2. Приступайте к записи в тот момент, когда преподаватель, заканчивая изложение одной мысли, начинает ее комментировать.

3. В конспекте обязательно выделяются отдельные части. Необходимо разграничивать заголовки, подзаголовки, выводы, обособлять одну тему от другой. Выделение можно делать подчеркиванием, другим цветом. Рекомендуется делать отступы для обозначения абзацев и пунктов плана, пробельные строки для отделения одной мысли от другой, нумерацию. Если определения, формулы, правила, законы в тексте можно сделать более заметными, их заключают в рамку. Со временем у вас появится своя система выделений.

4. Создавайте ваши записи с использованием принятых условных обозначений. Конспектируя, обязательно употребляйте разнообразные знаки. Это могут быть указатели и направляющие стрелки, восклицательные и вопросительные знаки. Не забывайте об аббревиатурах (сокращенных словах), знаках равенства и неравенства, больше и меньше.

5. Постарайтесь разработать собственную систему сокращений и обозначать ими во всех записях одни и те же слова.

6. При конспектировании лучше пользоваться повествовательными предложениями, избегать самостоятельных вопросов. Вопросы уместны на полях конспекта.

7. Не старайтесь зафиксировать материал дословно, при этом часто теряется главная мысль, к тому же такую запись трудно вести. Отбрасывайте второстепенные слова, без которых главная мысль не теряется.

8. Если в лекции встречаются непонятные вам термины, оставьте место, после занятий уточните их значение у преподавателя.

9. В конспект следует заносить всё, что преподаватель пишет на доске, а также рекомендуемые схемы, таблицы, диаграммы и т. д.

10. Не стесняйтесь задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Практические занятия один из наиболее плодотворных способов обучения, при котором студенты могут работать как коллективно, так и индивидуально.

Готовясь к практическому занятию, студенты должны:

1. Познакомиться с рекомендованной литературой;
2. Рассмотреть различные точки зрения по вопросу;
3. Выделить проблемные области;
4. Сформулировать собственную точку зрения;
5. Предусмотреть спорные моменты и сформулировать дискуссионный вопрос.

Проведение занятий возможно по нескольким сценариям:

1. Работа с готовыми кейсами, предложенными преподавателем.
2. Проведение деловой игры.
3. Дискуссия между группами студентов.
4. Доклад и обсуждение по выбранным темам.
5. Презентация по предложенным преподавателем вопросам.
6. Решение задач.

Для первого варианта рекомендуется придерживаться следующего плана:

1. Внимательно ознакомиться с кейсом.
2. Проанализировать полученную информацию.
3. Обдумать ответы на вопросы к кейсу.
4. Составить план ответа.
5. Дать ответ в требуемой форме.

Для второго варианта студенты должны действовать согласно полученным

от преподавателя инструкциям.

Для третьего варианта рекомендуется придерживаться следующего плана:

1. Ознакомиться с выданным заданием.
2. Проанализировать информацию.
3. Обсудить в группе задание и ответы к нему.
4. Распределить в группе роли каждого участника.
5. Подготовиться к выступлению.

Для четвертого и пятого вариантов рекомендуется придерживаться следующего плана:

1. составить план доклада (презентации);
2. подобрать необходимые источники (научные работы по выбранной теме);
3. анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы доклада фактов, мнений разных ученых и научных положений;
4. обобщение и логическое построение материала доклада;
5. написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля.

Написание доклада (подготовка презентации) традиционно включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема, и т.п. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т.п.

Решение задач требует усвоения лекционного материала, приобретения навыков решения.

Цель самостоятельной работы в том, чтобы осмысленно и сознательно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией. Самостоятельная работа студентов является одной из важнейших составляющих образовательного процесса.

Самостоятельная работа может реализовываться:

- непосредственно в процессе аудиторных занятий на лекциях, практических и семинарских занятиях, при выполнении контрольных и лабораторных работ и др.;

- в контакте с преподавателем вне рамок аудиторных занятий ? на консультациях по учебным вопросам, в ходе творческих контактов, при ликвидации задолженностей, при выполнении индивидуальных заданий и т.д.;

- в библиотеке, дома, в общежитии, на кафедре и других местах при выполнении студентом учебных и творческих заданий.

В учебном процессе выделяют два вида самостоятельной работы:

- аудиторная: самостоятельная работа выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию;

- внеаудиторная: самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

Самостоятельная работа помогает студентам:

1.Овладевать знаниями: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы и т.д.); составление плана текста, графическое изображение структуры текста, конспектирование текста, выписки из текста и т.д.; работа со справочниками и др. справочной литературой; ознакомление с нормативными и правовыми документами; учебно-методическая и научно-исследовательская работа; использование компьютерной техники и Интернета и др.

2.Закреплять и систематизировать знания: работа с конспектом лекции; обработка текста, повторная работа над учебным материалом учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио и видеозаписей; подготовка плана; составление таблиц для систематизации учебного материала; подготовка ответов на контрольные вопросы; заполнение рабочей тетради; аналитическая обработка текста; подготовка мультимедиа презентации и докладов к выступлению на семинаре (конференции, круглом столе и т.п.);

подготовка реферата; составление библиографии использованных литературных источников; разработка тематических кроссвордов и ребусов; тестирование и др.

3. Формировать умения: решение ситуационных задач и упражнений по образцу; выполнение расчетов (графические и расчетные работы); решение профессиональных кейсов и вариативных задач; подготовка к контрольным работам; подготовка к тестированию; подготовка к деловым играм; проектирование и моделирование разных видов и компонентов профессиональной деятельности; опытно-экспериментальная работа; анализ профессиональных умений с использованием аудио-и видеотехники и др.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности и уровня умений студентов.

При выполнении письменной работы рекомендуется:

1. Заранее подготовиться к проведению работы. Для этого во внеаудиторное время повторить материал лекций и предыдущих практических занятий.

2. Внимательно ознакомиться с предложенными вопросами и заданиями

3. Работа выполняется в течение 1 часа 30 минут, после чего сдается на проверку преподавателю

Рекомендуется придерживаться следующего плана:

1. Внимательно ознакомиться с кейсом.

2. Проанализировать полученную информацию.

3. Обдумать ответы на вопросы к кейсу.

4. Составить план ответа.

5. Дать ответ в требуемой форме.

Студенты должны действовать согласно полученным от преподавателя инструкциям.

Деловая игра

Рекомендуется придерживаться следующих правил:

1. Состав участников игры не должен превышать рекомендуемого преподавателем числа

2. Нужно четко придерживаться цели игры

3. Выполнять правила ведения игры

4. Письменно зафиксировать результаты и итоги деловой игры.

5. В конце деловой игры подводятся итоги

Дискуссия. Рекомендуется придерживаться следующего плана:

1. Ознакомиться с выданным заданием.

2. Проанализировать информацию.

3. Обсудить в группе задание и ответы к нему.

4. Распределить в группе роли каждого участника.

5. Подготовиться к выступлению.

При проведении дискуссии в группе следует придерживаться темы занятия.

Каждый выступающий не должен нарушать регламент времени.

При подготовке к сдаче зачета по курсу рекомендуется:

1. Заранее подготовиться к зачету. Для этого во внеаудиторное время повторить материал лекций и предыдущих практических занятий.

2. Внимательно ознакомиться с предложенными вопросами и заданиями

3. На сдачу зачета отводится установленное время. Студент может отвечать устно или письменно.

Краткий курс лекций

Виды стоимости предприятия

Понятие стоимости предприятия имеет множество интерпретаций. В практике оценки используются следующие виды стоимости.

Рыночная стоимость. Рыночная стоимость – наиболее вероятная цена, по которой данный объект может быть отчужден на открытом рынке в условиях

конкуренции, если стороны действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, и при условии, что на величине сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, т. е. когда: одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение; стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах; объект оценки представлен на открытый рынок в форме публичной оферты; цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки, и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было; платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

Этот вид стоимости применяется при решении всех вопросов, связанных с федеральными и местными налогами. Именно рыночную стоимость определяют при оценке для целей купли-продажи предприятия или части его активов.

Рыночная стоимость является объективной, независимой от желания отдельных участников рынка недвижимости и отражает реальные экономические условия, складывающиеся на этом рынке.

Инвестиционная стоимость предполагает оценку стоимости предприятия для конкретного инвестора или группы инвесторов. Инвестиционная стоимость определяется на основе индивидуальных требований к инвестициям. Типичный инвестор, вкладывая в бизнес, стремится получить наряду с возвратом вложенного капитала еще и прибыль на вложенный капитал. Поэтому расчет инвестиционной стоимости производится исходя из ожидаемых данным инвестором доходов и конкретной ставки их капитализации.

Стоимость воспроизводства – это затраты на воспроизводство точной копии предприятия или другого актива, даже если есть более экономичные аналоги. Точная копия означает, что объект воспроизводится с использованием таких же архитектурных решений, строительных конструкций и материалов, а также с тем же качеством строительно-монтажных работ, что и у объекта оценки. В данном случае воспроизводится тот же моральный износ объекта и те

же недостатки в архитектурных решениях, которые имелись у оцениваемого объекта. Не учитывается при этом только физический износ.

Стоимость замещения – это затраты на создание предприятия, имеющего с оцениваемым эквивалентную полезность, но построенного в новом архитектурном стиле, с использованием современных и прогрессивных материалов, конструкций, оборудования. Этот вид стоимости широко используется в сфере страхования.

Ликвидационная стоимость, или стоимость при вынужденной продаже, – это денежная сумма, которая реально может быть получена от продажи собственности в сроки, слишком короткие для проведения адекватного маркетинга в соответствии с определением рыночной стоимости.

Залоговая стоимость – оценка предприятия по рыночной стоимости для целей ипотечного кредитования. Балансовая стоимость – затраты на строительство или приобретение объекта собственности. Балансовая стоимость бывает первоначальной и восстановительной. Первоначальная стоимость отражается в бухгалтерских документах на момент ввода в эксплуатацию. Восстановительная стоимость – это стоимость воспроизводства ранее созданных основных средств в современных условиях; определяется в процессе переоценки основных фондов.

В основе оценки бизнеса лежит предположение, что его сегодняшняя стоимость равна стоимости будущих выгод (доходов), которые собственник может получить в результате владения данной собственностью (бизнесом).

Действительно, разумный покупатель согласится инвестировать в компанию только в том случае, если текущая стоимость ожидаемых доходов от собственности будет по меньшей мере равна цене приобретения. Точно так же рационально мыслящий продавец в нормальных условиях не будет продавать свою собственность, если текущая стоимость тех же ожидаемых доходов больше, чем продажная цена. Таким образом, продажа в принципе может произойти только по цене, равной приведенной стоимости доходов, которые обеспечивают владение этой собственностью.

Стоимость не всегда обозначается одним числом. В большинстве случаев в результате оценочной деятельности оценщик определяет разумный диапазон для стоимости.

Оценочный процесс полон различных предположений. Никто не может со всей определенностью предсказать размер доходов, которые получают собственники компании. Информированные инвесторы могут иметь различные представления о размерах этих доходов. Точно так же инвесторы могут претендовать на разные нормы окупаемости вложений в зависимости от собственной оценки рисков, связанных с обладанием данной компанией. Соответственно стоимость компании для конкретного участника сделки зависит от того, как он оценивает выгоды и риски, связанные с данной компанией.

Факторы, влияющие на оценку стоимости предприятия

Важнейшей совокупностью факторов, влияющих на стоимость предприятия, являются факторы со стороны спроса. Спрос определяется предпочтениями потребителей, которые, в первую очередь, зависят от полезности товара, т. е. его будущих прибылей, времени их получения, степени риска, с которым сопряжено их получение; возможности присвоения и, при необходимости, перепродажи.

Прибыль, которую может получить собственник от реализации предприятия, зависит от характера его операционной деятельности, определяемой соотношением доходов и расходов, и возможности получить прибыль от самой продажи данного предприятия.

На доход предприятия влияют объем продаж и цены реализации, которые также зависят от платежеспособности спроса и его эластичности. Эластичность спроса определяется отраслевой принадлежностью продукции и наличием товаров-заменителей и дополняющих товаров. На цены оказывают влияние также уровень конкуренции на рынке, степень монополизации рынка, доля оцениваемого предприятия на нем. На величину платежеспособного спроса

вливают уровень доходов потребителей, состояние экономики, прогноз а будущее. Спрос на продукцию зависит от стадии его жизненного цикла.

На величину выручки влияет качество продукции, определяемое состоянием активов предприятия и технологией производства.

Объем сбыта предприятия ограничивается его производственными мощностями, и при их недостатке для того, чтобы предприятие вышло на возможный с точки зрения потребностей рынка сбыт, нужны дополнительные инвестиции в расширение производственных мощностей.

Расходы предприятия зависят от того, что и как производит предприятие, какова потребность предприятия в факторах производства, их цены и условия оплаты.

Одним из важнейших факторов, влияющих на рыночную стоимость предприятия, является степень контроля, которую получает новый собственник. Предприятие может быть куплено в индивидуальную частную собственность или приобретается контрольный пакет акций. В первом случае рыночная цена будет выше, чем во втором.

Другим важным фактором, определяющим рыночную цену, является ликвидность собственности. Рынок предполагает премию за активы, которые могут быть быстро обращены в деньги с минимальным риском потери стоимости.

Стоимость акций ликвидных предприятий (а значит, и стоимость самих предприятий), как правило, выше, чем акций неликвидных. С этим положением связано правило: акции открытых акционерных обществ стоят выше акций закрытых. Разница порой весьма значительна (35-50%), что обусловлено многими причинами, в том числе и большими затратами на публичное размещение акций.

Рыночная цена реагирует на любые ограничения, которые имеет бизнес.

Например, если государство ограничивает цены на продукцию предприятия, то рыночная цена на такое предприятие будет ниже, чем на предприятия, не имеющие таких ограничений.

Стоимость предприятия в значительной степени зависит от квалификации управленческого персонала, и это учитывается экспертом-оценщиком при выборе оценочного мультипликатора либо при подборе коэффициента капитализации, либо на этот фактор делается специальная корректировка (скидка или премия) к общей расчетной стоимости предприятия.

Отсутствие вертикальной производственной интеграции значительно влияет на стабильность функционирования предприятия. Например, если предприятие производит какой-либо элемент для сборки оборудования или машины и покупатель этого элемента, осуществляющий сборку, принимает решение организовать собственное производство данного элемента, то первое предприятие рискует лишиться всех доходов. Данное обстоятельство отражается на стоимости предприятия и должно учитываться при его оценке.

Наличие научной базы, масштабы и качество активов, в том числе прогрессивность и изношенность машин и оборудования, также влияют на стоимость предприятий, что следует учесть при его оценке.

И, конечно же, рыночная цена предприятия зависит от того, каковы перспективы предприятия: будет ли оно развиваться, или будет закрыто в силу своей неэффективности. При определении рыночной цены предприятия учитывается только та часть его капитала, которая может приносить доходы в той или иной форме в будущем. Поэтому анализ рыночной конъюнктуры при оценке бизнеса имеет существенное значение.

Основные принципы оценки стоимости предприятия

В результате обобщения опыта экспертов-оценщиков сформулированы три группы принципов, связанных с:

- представлением владельца об имуществе;
- рыночной средой;
- эксплуатацией имущества.

Подписано в печать 24.04.2019.
Формат 60x84/16. Печать ризографическая.
Бумага офсетная. Гарнитура «Times New Roman»
Усл. п. л. 1,7. Уч.-изд. л. 1,7
Тираж 50 экз. Заказ № 1296

Издательско-полиграфический центр
Набережночелнинского института
Казанского (Приволжского) федерального университета

423810, г. Набережные Челны, Новый город, проспект Мира, 68/19
тел./факс (8552) 39-65-99 e-mail: ic-nchi-kpfu@mail.ru

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

"Казанский (Приволжский) федеральный университет"

Набережночелнинский институт (филиал)

ОЦЕНКА РИСКОВ

Учебно-методическое пособие

Набережные Челны

2019

УДК 330.142

*Печатается по решению Учебно-методической комиссии
экономического отделения Высшей школы экономики и права НЧИ КФУ,
протокол № от 8 от 16.04.2019*

Автор:

Балабанова О.Н., к.э.н., доцент кафедры экономики предприятий и организаций Набережночелнинского института (филиала) ФГАОУ ВО КФУ

Рецензенты:

1. Любова О.В., кандидат экономических наук, доцент кафедры производственного менеджмента Набережночелнинского института (филиала) ФГАОУ ВО КФУ
2. Хамидуллин М.Р., кандидат экономических наук, доцент кафедры информационных систем Набережночелнинского филиала КНИТУ-КАИ

Балабанова О.Н.

Оценка рисков: учебно-методическое пособие для студентов специальности 38.05.01 - Экономическая безопасность. – Набережные Челны: Изд. Полиграфический центр НЧИ КФУ, 2019. - 37с.

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине	4
2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования.....	6
3. Объем дисциплины	6
4. Содержание дисциплины.....	6
5. Фонд оценочных средств по дисциплине	8
6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы,	18
7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины..	20
8. Краткий курс лекций.....	30

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Выпускник, освоивший дисциплину, должен обладать следующими компетенциями:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-31	Способностью на основе статистических данных исследовать социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности
ПК-32	Способностью проводить анализ возможных экономических рисков и давать им оценку, составлять и обосновывать прогнозы динамики развития основных угроз экономической безопасности
ПК-40	Способностью осуществлять экспертную оценку факторов риска, способных создавать социально-экономические ситуации критического характера, оценивать возможные потери в случае нарушения экономической и финансовой безопасности, определять необходимые компенсационные резервы

Выпускник, освоивший дисциплину:

Должен знать:

- основные виды предпринимательских рисков;
- основы методологии управления рисками;
- существующие методы выявления, анализа и прогнозирования

рисков;

- методы оценки и управления рисками.

Должен уметь:

- производить учет и оценку предпринимательских рисков на различных стадиях жизненного цикла предприятия;

- выполнять анализ степени риска на различных стадиях антикризисного управления;

- разрабатывать мероприятия по управлению риском.

Должен владеть:

- навыками в выборе эффективных способов управления рисками в предпринимательской деятельности и антикризисном управлении организацией;

- навыками оценки степени риска;

- навыками выбора способов снижения и предупреждения риска.

Должен демонстрировать способность и готовность:

- анализировать предпринимательские риски на различных стадиях жизненного цикла предприятия;

- разрабатывать мероприятия по управлению риском.

- выбирать способы управления рисками в предпринимательской деятельности и антикризисном управлении организацией.

2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел "Б1.Б.34 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 38.05.01 "Экономическая безопасность (Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности)" и относится к базовой (общепрофессиональной) части.

Осваивается на 4 курсе в 7 семестре.

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных(ые) единиц(ы) на 180 часа(ов).

Контактная работа - 54 часа(ов), в том числе лекции - 18 часа(ов), практические занятия - 36 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 90 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 36 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: экзамен в 7 семестре.

4. Содержание дисциплины

Тема 1. Концепция риска

Понятие риска и неопределенности. Понятие вероятности. Взаимосвязь между риском и прибылью в бизнесе. Виды рисков. Внешний и внутренний риск. Предпринимательский риск. Факторы неопределённости. Экзогенные и эндогенные факторы. Функции риска - инновационная, регуляторная, защитная и аналитическая. Классификация рисков. Потери от риска. Концепция приемлемого риска.

Тема 2. Расчетно-аналитические методы оценки рисков

Абсолютные показатели оценки риска. Относительные показатели оценки риска. Отечественные методики оценки платежеспособности и диагностики вероятности банкротства. Зарубежные методики оценки платежеспособности и диагностики вероятности банкротства. Методика оценки восстановления платежеспособности предприятия.

Тема 3. Статистические и вероятностные методы оценки рисков

Объективный метод определения вероятности. Критерий МАХІМАХ (оптимизма). Критерий МАХІМІN (критерий пессимизма). Критерий БЕЗРАЗЛИЧИЯ. Главные инструменты статистического метода: вариация, дисперсия и стандартное отклонение. Расчет ковариации. Влияние риска и неопределенности при оценке эффективности инвестиционного проекта.

Тема 4. Экспертные методы оценки рисков

Общая схема экспертных опросов. Основные этапы. Подбор экспертов и формирование экспертных групп. Формирование вопросов и составление анкет. Работа с экспертами. Формирование правил определения суммарных оценок на основе оценок отдельных экспертов. Анализ и обработка экспертных оценок. Основные методы экспертных оценок

1) методы коллективной работы экспертной группы; 2) методы получения индивидуального мнения членов экспертной группы.

Преимущества и недостатки экспертных методов.

Тема 5. Управление рисками

Постановка целей управления рисками. Качественный и количественный анализ риска. выбор методов воздействия на риск. Анализ эффективности принятых решений. Методы уклонения от риска. Методы диссипации риска. Методы локализации риска. методы компенсации риска. Система управления рисками на предприятии и анализ ее эффективности.

6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

Семестр 7

Текущий контроль

1. Письменная работа

Тема 3

Задача 1 Выберите наименее рисковый вариант вложения капитала по критерию математического ожидания.

Вариант Результаты деятельности (прибыль)

1 (0,2)	2 (0,5)	3 (0,3)
A 80	90	110
B 70	40	30
C 40	60	70

Задача 2 Рассчитайте среднее ожидаемое значение.

Данные для расчета. При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев прибыль 25 тыс. руб. была получена в 20 случаях, 30 тыс. руб. была получена в 80 случаях, прибыль 40 тыс. руб. была получена в 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 240 случаев прибыль 30 тыс. руб. была получена в 144 случаях, прибыль 35 тыс. руб. была получена в 72 случаях, прибыль 45 тыс. руб. была получена в 24 случаях.

Задача 3

Предприниматель занят изданием глянцевого журнала. Он решает вопрос об увеличении тиража конкретного журнала. Известно следующее:

Суммарные затраты, связанные с выпуском 1 журнала, составляют 2,3 долл.

Предполагаемая новая (сниженная) цена журнала составляет 4 долл.

Число клиентов, которым направляется предложение о подписке по сниженной цене, равно 100 000 чел.

Затраты на рассылку предложения составляют 0,1 долл. на одного

человека.

Предприниматель на основе личного опыта подобных предложений может предположить, что процент положительных ответов будет около 10%.

Будут ли оправданы дополнительные расходы на увеличение тиража? Стоит ли рисковать?

Задача 4

Эксперты компании «АРС» определили следующие показатели прибыли в зависимости от ситуации на рынке (в млн. руб.):

Стратегия компании Прибыль в зависимости от ситуации

Холодильники

1 48

2 67

3 52

Морозильники

1 89

2 24

3 46

Кондиционеры

1 72

2 49

3 76

Если существует риск (эксперты считают наиболее вероятным реализацию ситуации №1 ? 40%, №2 ?35%, №3 ?25%), то какую стратегию следует считать оптимальной?

Задача 5

Используя экономико-статистический метод, определите планируемый уровень рентабельности предприятия в 2010 г.

Год Рентабельность предприятия

2000 7

2001 16

2002 16

2003 4

2004 13

2005 15

2006 15

2007 8

2008 12

2009 20

2010

Задача 6

Определить однодневный VaR с доверительной вероятностью 95% для портфеля стоимостью 10 млн. руб., в который входят акции только одной компании. Стандартное отклонение доходности акции в расчете на год равно 25%.

Задача 7 Определить однодневный VaR с доверительной вероятностью 99% для расчета риска проводимых операций USD/RUR. Величина вложений по позиции 500 000 дол. Среднеквадратическое отклонение в расчете на день составляет 0,196.

Задание 8. Как рассчитываются среднее значение изучаемой случайной величины - напишите формулу, дисперсия, стандартное (среднеквадратическое) отклонение (σ), если известны вероятности появления случайной величины?

Задание 9. Как рассчитываются среднее значение изучаемой случайной величины, дисперсия, стандартное (среднеквадратическое) отклонение (σ), если неизвестны вероятности появления случайной величины, а известны частоты наблюдений рассматриваемых величин?

Задание 10. Что показывает дисперсия, а что среднеквадратическое

(стандартное) отклонение случайной величины? Каковы их единицы измерения?

Задание 11. Что характеризует коэффициент вариации? Как он рассчитывается?

2. Тестирование

Темы 1, 2, 3, 4, 5

Тестовые задания по дисциплине

1. Риск- это:

- а) неблагоприятное событие, влекущее за собой убыток;
- б) все предпосылки, могущие негативно повлиять на достижение стратегических целей в течение строго определенного временного промежутка;
- в) вероятность наступления стихийных бедствий либо технических аварий;
- г) вероятность провала программы продаж;
- д) вероятность успеха в бизнесе.

2. Управление риском:

- а) отказ от рискованного проекта;
- б) комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации риска;
- в) комплекс мер, направленных на компенсацию, снижение, перенесение, принятие риска или уход от него;
- г) комплекс мероприятий, направленных на подготовку к реализации риска.

3. VAR - это:

- а) парадигма стоимости риска (Value-at-Risk);
- б) показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce);
- в) степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance);

г) объем риска (Volume of Accepted Risk).

4. Какие риски могут принести дополнительную прибыль фирме?

а) спекулятивные;

б) чистые;

в) ретроспективные;

г) любые;

д) реализация риска в принципе не может принести дополнительную прибыль компании.

5. Значение величины события, которое является средневзвешенной всех возможных результатов (вероятность каждого результата используется в качестве частоты или веса соответствующего значения).

а) дисперсия;

б) среднее ожидаемое значение;

в) вариация;

г) ковариация.

6. Коммерческий риск - это риск, возникающий:

а) на коммерческих предприятиях;

б) при заключении коммерческих сделок;

в) в процессе реализации товаров или услуг;

г) в процессе производства товаров или услуг.

7. Относятся ли риски, связанные с транспортировкой товаров, к группе коммерческих рисков?

а) да;

б) нет;

в) это зависит от характера транспортировки.

8. Валютный риск связан с:

а) покупкой и продажей валют;

б) любыми потерями, обусловленными изменением курса иностранной

валюты;

- в) обменом одной иностранной валюты на другую;
- г) ошибками при расчете кросс-курсов.

9. Инфляционный риск это:

- а) риск увеличения темпов инфляции;
- б) риск опережения роста доходов темпом их обесценивания;
- в) риск инфляционных ожиданий;
- г) риск возникновения разницы в темпах инфляции на разных рынках сбыта.

10. Методы управления рисками, предполагающие исключение рискованных ситуаций из бизнеса, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

11. Мера отклонения фактического показателя от его среднего значения

- а) вариация;
- б) дисперсия;
- в) среднее квадратическое отклонение;
- г) вероятность.

12. Методы управления рисками, относящиеся к упреждающим методам управления, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

13. Методы управления рисками, связанные с распределением риска между стратегическими партнерами, носят название:

- а) методы диссипации риска;
- б) методы компенсации риска;
- в) методы уклонения от риска;
- г) методы локализации риска.

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

- а) конвергенция;
- б) фокусирование;
- в) диверсификация;
- г) дифференцирование.

15. Прогнозирование внешней экономической обстановки, стратегическое планирование, мониторинг социально-экономической и нормативно-правовой среды, создание системы резервов - все это инструментарий:

- а) методов диссипации риска;
- б) методов компенсации риска;
- в) методов уклонения от риска;
- г) методов локализации риска.

16. К классическим видам страхования по имущественным рискам относят:

- а) страхование стихийных бедствий, катастроф;
- б) страхование вреда, нанесенного окружающей среде;
- в) страхование потерь вследствие перерывов в производстве.

17. Планируемые величины в ходе осуществления прогноза оцениваются понятием:

- а) ожидания;
- б) неопределенности;
- в) вероятности;
- г) неожиданности.

18. Объективный метод определения вероятности основан на:

- а) экспертных оценках;
- б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
- в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;
- г) нет верного ответа.

19. Субъективный метод определения вероятности основан на:

- а) экспертных оценках;
- б) вычислении частоты, с которой происходят некоторые события;
- в) комбинировании вычисления частоты, с которой происходят некоторые события, с экспертными оценками;
- г) нет верного ответа.

20. Внешние аспекты фактора риска это:

- а) непредвиденные изменения макросреды финансового предпринимательства;
- б) непредвиденные изменения микросреды финансового предпринимательства.

3. Творческое задание

Темы 2, 5

На основе бухгалтерской отчетности компании, предложенной преподавателем, студенты в мини-группах по нескольким вариантам выполняют диагностику вероятности банкротства предприятия, по одной из нескольких методик

1. Альтмана;
2. Бивера;
3. Лиса;
4. Тоффлера;
5. Тишоу;

6. Фулмера;
7. Дюрана;
8. Р.С.Сайфуллина и Г.Г. Кадыковой;
9. В.В. Ковалева
10. А.В. Колышкина

По результатам диагностики нужно сделать выводы и обсудить в группе результаты.

Экзамен

Вопросы к экзамену:

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Риск и неопределенность. Вероятность. Понятие риска, экономического риска.
2. Взаимосвязь прибыли и риска. Концепции риска в экономической теории
3. Факторы неопределённости.
4. Функции риска.
5. Классификация рисков
6. Предпринимательский риск и управление риском. Виды потерь от риска
7. Концепция приемлемого риска. Уровни риска
8. Управление рисками. Качественный и количественный анализ риска.
9. Методы управления рисками.
10. Методы уклонения от риска.
11. Методы локализации риска
12. Методы диссипации риска
13. Методы компенсации риска
14. Методы оценки риска. Общие подходы к оценке рисков
15. Аналитические методы оценки рисков

16. Вероятностные методы оценки рисков
17. Статистические методы оценки рисков
18. Методы экспертных оценок риска
19. Программа управления рисками на предприятии. Этапы разработки программы
20. Методика оценки эффективности управления рисками
21. Страхование. Основные понятия
22. Страховые риски
23. Виды страхования
24. Методы страхования
25. Факторы и модели оценка риска финансовой несостоятельности
26. Факторы финансовой несостоятельности
27. Динамика процесса превращения нормально функционирующего предприятия в банкрота
28. Зарубежные модели оценки банкротства
29. Отечественные модели оценки банкротства
30. Модели оценки риска ликвидности предприятия
31. Юридическая процедура банкротства. Признаки банкротства
32. Модели прогнозирования восстановления платежеспособности
33. Статистические показатели оценки риска
34. Влияние риска и неопределённости при оценке эффективности инвестиционного проекта
35. Укрупненная оценка устойчивости проекта
36. Расчет границ безубыточности
37. Метод вариации параметров
38. Построение карты рисков
39. Технология экспертной оценки рисков. Этапы проведения оценки
40. Виды методов экспертной оценки рисков

В КФУ действует балльно-рейтинговая система оценки знаний обучающихся. Суммарно по дисциплине (модулю) можно получить максимум 100 баллов за семестр, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов.

Для зачёта:

56 баллов и более - "зачтено".

55 баллов и менее - "не зачтено".

Для экзамена:

86 баллов и более - "отлично".

71-85 баллов - "хорошо".

56-70 баллов - "удовлетворительно".

55 баллов и менее - "неудовлетворительно".

6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Основная литература:

1 Управление рисками организации: учебник / Г.Д. Антонов, О.П. Иванова, В.М. Тумин. М. : ИНФРА-М, 2017. 153 с. (Высшее образование: Бакалавриат). www.dx.doi.org/10.12737/6216. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/908034>

2 Введение в количественный риск-менеджмент: Учебник / Кудрявцев А.А., Радионов А.В. - СПб:СПбГУ, 2016. - 192 с.: ISBN 978-5-288-05651-2 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/941170>

3 Управление рисками предприятия : учеб. пособие / В.Н. Уродовских. ? М.: Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. ? 168 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/937633>

Дополнительная литература:

1. Бизнес-планирование с оценкой рисков и эффективности проектов: Научно-практическое пособие / В.Л. Горбунов. - М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2013 - 248 с.: 60x88 1/16 + (Доп. мат. znanium.com). - (Наука и практика). (о) ISBN 978-5-369-01228-4 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/414488>

2 Риск-менеджмент инвестиционного проекта: Учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Под ред. Грачева М.В. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 544 с.: 60x90 1/16 ISBN 978-5-238-01506-4 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/882522>

3 Основы интегрированного риск-ориентированного внутреннего контроля и аудита хозяйствующих субъектов: учеб. пособие / В. Д. Андреев. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. - 368 с. (Магистратура) - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/999891>

4 Риски хозяйствующих субъектов: теоретические основы, методологии анализа, прогнозирования и упр.: Уч.пос. / В.И.Авдийский, В.М.Безденежных. - М.: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2013 - 368 с.: 60x90 1/16. - (Магистратура). (п) ISBN 978-5-98281-333-6 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/394136>

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Академия риска - www.risk-academy.ru

Институт стратегического анализа рисков управленческих решений - www.riskmetrics.com

Профессиональный форум по управлению рисками и внутреннему аудиту - <http://www.risk-forum.ru/>

7 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Вид работ	Методические рекомендации
лекции	<p>Курс лекций должен быть зафиксирован, внимательно и неоднократно изучен студентом. Во время работы над текстом рекомендуется конспектирование для себя основных положений, формул, выводов. Конспектировать значит приводить к некоему порядку сведения, почерпнутые из оригинала. В основе процесса лежит систематизация прочитанного или услышанного. Если конспект составлен правильно, он должен отражать логику и смысловую связь записываемой информации. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность студента. При конспектировании курса лекций рекомендуется придерживаться следующих основных правил:</p> <ol style="list-style-type: none"><li data-bbox="427 1283 1439 1451">1. Не начинайте записывать материал с первых слов преподавателя, сначала выслушайте его мысль до конца и постарайтесь понять ее.<li data-bbox="427 1473 1439 1641">2. Приступайте к записи в тот момент, когда преподаватель, заканчивая изложение одной мысли, начинает ее комментировать.<li data-bbox="427 1664 1439 2033">3. В конспекте обязательно выделяются отдельные части. Необходимо разграничивать заголовки, подзаголовки, выводы, обособлять одну тему от другой. Выделение можно делать подчеркиванием, другим цветом. Рекомендуется делать отступы для обозначения абзацев и пунктов плана, пробельные строки для отделения одной мысли от другой,

Вид работ	Методические рекомендации
	<p>нумерацию. Если определения, формулы, правила, законы в тексте можно сделать более заметными, их заключают в рамку. Со временем у вас появится своя система выделений.</p> <p>4. Создавайте ваши записи с использованием принятых условных обозначений. Конспектируя, обязательно употребляйте разнообразные знаки. Это могут быть указатели и направляющие стрелки, восклицательные и вопросительные знаки. Не забывайте об аббревиатурах (сокращенных словах), знаках равенства и неравенства, больше и меньше.</p> <p>5. Постарайтесь разработать собственную систему сокращений и обозначать ими во всех записях одни и те же слова.</p> <p>6. При конспектировании лучше пользоваться повествовательными предложениями, избегать самостоятельных вопросов. Вопросы уместны на полях конспекта.</p> <p>7. Не старайтесь зафиксировать материал дословно, при этом часто теряется главная мысль, к тому же такую запись трудно вести. Отбрасывайте второстепенные слова, без которых главная мысль не теряется.</p> <p>8. Если в лекции встречаются непонятные вам термины, оставьте место, после занятий уточните их значение у преподавателя.</p> <p>9. В конспект следует заносить всё, что преподаватель пишет на доске, а также рекомендуемые схемы, таблицы, диаграммы и т. д.</p> <p>10. Не стесняйтесь задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений,</p>

Вид работ	Методические рекомендации
	разрешения спорных ситуаций.
практические занятия	<p>Практические занятия один из наиболее плодотворных способов обучения, при котором студенты могут работать как коллективно, так и единолично.</p> <p>Готовясь к практическому занятию, студенты должны:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Познакомиться с рекомендованной литературой; 2. Рассмотреть различные точки зрения по вопросу; 3. Выделить проблемные области; 4. Сформулировать собственную точку зрения; 5. Предусмотреть спорные моменты и сформулировать дискуссионный вопрос. <p>Проведение занятий возможно по нескольким сценариям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Работа с готовыми кейсами, предложенными преподавателем. 2. Проведение деловой игры. 3. Дискуссия между группами студентов. 4. Доклад и обсуждение по выбранным темам. 5. Презентация по предложенным преподавателем вопросам. 6. Решение задач. <p>Для первого варианта рекомендуется придерживаться следующего плана:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно ознакомиться с кейсом. 2. Проанализировать полученную информацию. 3. Обдумать ответы на вопросы к кейсу. 4. Составить план ответа. 5. Дать ответ в требуемой форме. <p>Для второго варианта студенты должны действовать согласно</p>

Вид работ	Методические рекомендации
	<p>полученным от преподавателя инструкциям. Для третьего варианта рекомендуется придерживаться следующего плана:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ознакомиться с выданным заданием. 2. Проанализировать информацию. 3. Обсудить в группе задание и ответы к нему. 4. Распределить в группе роли каждого участника. 5. Подготовиться к выступлению. <p>Для четвертого и пятого вариантов рекомендуется придерживаться следующего плана:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. составить план доклада (презентации); 2. подобрать необходимые источники (научные работы по выбранной теме); 3. анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы доклада фактов, мнений разных ученых и научных положений; 4. обобщение и логическое построение материала доклада; 5. написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. <p>Написание доклада (подготовка презентации) традиционно включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема, и т.п. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение</p>

Вид работ	Методические рекомендации
	<p>рассмотренной проблемы и т.п. Решение задач требует усвоения лекционного материала, приобретения навыков решения</p>
самостоятельная работа	<p>Цель самостоятельной работы в том, чтобы осмысленно и сознательно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией. Самостоятельная работа студентов является одной из важнейших составляющих образовательного процесса.</p> <p>Самостоятельная работа может реализовываться:</p> <ul style="list-style-type: none"> - непосредственно в процессе аудиторных занятий ? на лекциях, практических и семинарских занятиях, при выполнении контрольных и лабораторных работ и др.; - в контакте с преподавателем вне рамок аудиторных занятий на консультациях по учебным вопросам, в ходе творческих контактов, при ликвидации задолженностей, при выполнении индивидуальных заданий и т.д.; - в библиотеке, дома, в общежитии, на кафедре и других местах при выполнении студентом учебных и творческих заданий. <p>В учебном процессе выделяют два вида самостоятельной работы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - аудиторная: самостоятельная работа выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию; - внеаудиторная: самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

Вид работ	Методические рекомендации
	<p>Самостоятельная работа помогает студентам:</p> <p>1.Овладевать знаниями: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы и т.д.); составление плана текста, графическое изображение структуры текста, конспектирование текста, выписки из текста и т.д.; работа со справочниками и др. справочной литературой; ознакомление с нормативными и правовыми документами; учебно-методическая и научно-исследовательская работа; использование компьютерной техники и Интернета и др.</p> <p>2.Закреплять и систематизировать знания: работа с конспектом лекции; обработка текста, повторная работа над учебным материалом учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио и видеозаписей; подготовка плана; составление таблиц для систематизации учебного материала; подготовка ответов на контрольные вопросы; заполнение рабочей тетради; аналитическая обработка текста; подготовка мультимедиа презентации и докладов к выступлению на семинаре (конференции, круглом столе и т.п.); подготовка реферата; составление библиографии использованных литературных источников; разработка тематических кроссвордов и ребусов; тестирование и др.</p> <p>3.Формировать умения: решение ситуационных задач и упражнений по образцу; выполнение расчетов (графические и расчетные работы); решение профессиональных кейсов и вариативных задач; подготовка к контрольным работам; подготовка к тестированию; подготовка к деловым играм; проектирование и моделирование разных видов и</p>

Вид работ	Методические рекомендации
	<p>компонентов профессиональной деятельности; опытно-экспериментальная работа; анализ профессиональных умений с использованием аудио-и видеотехники и др. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности и уровня умений студентов.</p>
письменная работа	<p>При выполнении письменной работы рекомендуется:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Заранее подготовиться к проведению работы. Для этого во внеаудиторное время повторить материал лекций и предыдущих практических занятий. 2. Внимательно ознакомиться с предложенными вопросами и заданиями 3. Работа выполняется в течение 1 часа 30 минут, после чего сдается на проверку преподавателю
тестирование	<p>При выполнении тестов рекомендуется:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Заранее подготовиться к проведению тестирования. Для этого во внеаудиторное время повторить материал лекций и предыдущих практических занятий. 2. Внимательно ознакомиться с предложенными тестами и возможными ответами к ним в открытой или закрытой формах 3. Работа выполняется в течение 1 часа 30 минут, после чего сдается на проверку преподавателю

Вид работ	Методические рекомендации
творческое задание	<p>Рекомендуется придерживаться следующего плана при выполнении</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно ознакомиться с заданием. 2. Проанализировать полученную информацию. 3. Обдумать ответы на вопросы к заданию. 4. Составить план ответа. 5. Дать ответ в требуемой форме. <p>Студенты должны действовать согласно полученным от преподавателя инструкциям.</p>
экзамен	<p>При подготовке к сдаче экзамена по курсу рекомендуется:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Заранее подготовиться. Для этого во внеаудиторное время повторить материал лекций и предыдущих практических занятий. 2. Внимательно ознакомиться с предложенными вопросами и заданиями 3. На сдачу экзамена отводится установленное время. Студент может отвечать устно или письменно.

Освоение дисциплины "Оценка рисков" предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Операционная система Microsoft Windows Professional 7 Russian

Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 2010 Professional Plus Russian

Браузер Mozilla Firefox

Браузер Google Chrome

Adobe Reader XI

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, учебно-методические комплексы, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования (ФГОС ВО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе Издательства "Лань" , доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС Издательства "Лань" включает в себя электронные версии книг издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы, а также электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам. ЭБС Издательства "Лань" обеспечивает доступ к научной, учебной литературе и научным периодическим изданиям по максимальному количеству профильных направлений с соблюдением всех авторских и смежных прав.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в

наличии в электронно-библиотечной системе "Консультант студента", доступ к которой предоставлен обучающимся. Многопрофильный образовательный ресурс "Консультант студента" является электронной библиотечной системой (ЭБС), предоставляющей доступ через сеть Интернет к учебной литературе и дополнительным материалам, приобретенным на основании прямых договоров с правообладателями. Полностью соответствует требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования к комплектованию библиотек, в том числе электронных, в части формирования фондов основной и дополнительной литературы.

8 Краткий курс лекций

Выявление факторов риска предусматривает установление источников рисков и знание природы их происхождения с учетом предназначения и специфики деятельности предпринимательских структур,

С учетом информированности субъекта предпринимательства причины и факторы риска могут быть определенными (при наличии полной и достоверной информации) и неопределенными (при наличии неполной и неточной информации).

Определенные факторы имеют известные значения с достаточной точностью.

Неопределенные факторы имеют различную природу: случайные (факторы стохастической природы) и нечеткие (факторы нестохастической природы).

Случайные факторы риска каждый раз принимают конкретное, но заранее неизвестное значение. Они обладают «групповым» свойством: законы распределения их значений при наблюдении или числовые характеристики

(параметры) этих законов. При этом возможно деление этих факторов на два вида: с известными и неизвестными характеристиками (параметрами) распределения.

Нечеткие факторы риска в отличие от случайных не обладают «групповыми» свойствами. Относительно их могут быть известными лишь диапазоны возможных значений или даже отсутствовать и эти сведения.

В зависимости от обстоятельств возникновения различают факторы природной, поведенческой и целевой неопределенности с известными и неизвестными функциями принадлежности.

Факторы природной неопределенности носят объективный характер из-за недостаточной изученности внешней и внутренней среды предпринимательства.

Факторы поведенческой неопределенности являются субъективными и связаны с тем, что предпринимателю неизвестно наличие целенаправленного противодействия, например, со стороны конкурентов.

Факторы целевой неопределенности также носят субъективный характер, но здесь субъективность порождается самим предпринимателем в связи с нечетким представлением (знанием) цели предпринимательской деятельности и путей ее достижения.

Наибольшей степенью неопределенности обладают факторы риска с неизвестными функциями принадлежности. Функция принадлежности задает некоторый диапазон возможных значений фактора, определяемого его физической природой. Чем меньше диапазон, определяемый функцией принадлежности, тем меньше степень неопределенности. В пределе функция принадлежности, выделяющая всего одно значение фактора, переводит его в разряд определенного (достоверного).

С учетом природы причин можно разделить на две группы: внешние и внутренние.

Идентификация факторов риска

Результаты предпринимательской деятельности зависят не только от знания предпринимателем природы причин и факторов риска, но и от его умения в процессе идентификации установить принадлежность факторов риска.

Идентификация сужает свод возможных рисков применительно к области деятельности. Важность данной фазы управления связана с тем, что идентифицированный фактор риска определяет вид риска (например, процентный, валютный), а также его категорию (например, известный, предвидимый или непредвидимый). Эти данные позволяют принимать заблаговременные меры, ослабляющие степень риска.

Идентификация факторов риска может осуществляться в разрезе конкретной предпринимательской операции или для некоторой сферы деятельности предприятия. В первом случае речь идет об элементарном рисковом событии, во втором - о сложном событии, состоящем из нескольких элементарных.

В процессе идентификации прежде всего необходимо выяснить:

1. принадлежность факторов риска к виду деятельности (операции),
2. возможность управления ими.

Завершением идентификации факторов риска является отнесение вызванных ими последствий к одной из трех категорий:

- известные риски — природа факторов известна;
- предвидимые риски — факторы риска заданы законами распределения и их параметрами;
- непредвидимые риски — информация по факторам риска отсутствует или она очень скудна.

Известные риски — риски, последствия которых могут быть оценены с высокой степенью достоверности. Типичные примеры рисков — невыполнение работ к намеченному сроку, получение штрафов, потери части материальных

ресурсов вследствие хищений и т.д. Эти риски могут быть идентифицированы в процессе анализа статистической и бухгалтерской отчетности. Действия по управлению этими рисками можно отнести к решениям, принимаемым в условиях определенности.

Предвидимые риски — это риски, возможность появления которых диктует опыт. К этой категории относят риски заключенных договоров на поставку сырья, материалов и комплектующих до завершения переговоров, а также риски заключения контрактов с потребителями, риск снижения трудового потенциала вследствие увольнений сотрудников, риск задержки поставок комплектующих и другие аналогичные риски. Эти риски могут быть идентифицированы на основе опроса экспертов. Решения на проведение предпринимательских операций с подобными рисками принимаются в условиях частичной неопределенности.

Непредвидимые риски — это те потенциальные угрозы нанесения ущерба, относительно которых нельзя спрогнозировать ни время наступления (появления), ни вероятные масштабы последствий, связанных с их возможной реализацией. Как правило, непредвидимые риски связаны с такими событиями, как изменения: в политической обстановке; позиций партнеров; вкладчиков-акционеров; в банковской политике (условий кредитования, сроков, процентных ставок и т. д.). Решения по этим рискам принимаются в условиях полной неопределенности или с использованием эвристических правил.

Классификационная схема видов риска в деятельности коммерческих структур

Основой для классификации является разделение всех рисков по однозначности последствий от наступления рискового события на две группы: чистые и спекулятивные (финансовые) риски.

Чистые риски включают следующие виды;

- природно-естественные;
- экологические;

- политические;
- транспортные;
- часть коммерческих рисков (имущественные, производственные, торговые).

Природно-естественные риски — риски, связанные с проявлением стихийных сил природы: землетрясение, наводнение, буря, пожар, эпидемия и т.п.

Экологические риски — риски, вызванные загрязнением окружающей среды.

Политические риски связаны с политической ситуацией в стране и с деятельностью государства. Политические риски возникают при нарушении условий производственно-торгового процесса по причинам, непосредственно не зависящим от хозяйствующего субъекта.

Транспортные риски — риски, связанные с перевозками грузов автомобильным, морским, речным, железнодорожным, авиатранспортом и т.д.

Коммерческие риски представляют собой опасность потерь в процессе финансово-хозяйственной деятельности. Они свидетельствуют о неопределенности результатов данной коммерческой сделки. Структурно коммерческие риски могут быть: имущественные, производственные, торговые.

Имущественные риски - это опасность потерь имущества предпринимателя по причине кражи, диверсии, халатности, сбоя технической и технологической систем и т.п.

Производственные риски — возможные убытки от остановки производства вследствие воздействия различных факторов и прежде всего гибель или повреждение основных и оборотных фондов (оборудование, сырье, транспорт и т.п.), а также риски, связанные с внедрением в производство новой техники и технологии.

Торговые риски — это убытки по причине задержки платежей, отказа от платежа в период транспортировки и(или) недопоставки товара и т.п.

Спекулятивные (финансовые) риски - это, прежде всего, риски, которые характеризуют потери (снижение прибыли, доходов, потери капитала и т.п.) в ситуации неопределенности условий финансовой деятельности организации.

К рискам, связанным с покупательной способностью денег, относятся: инфляционные, дефляционные, валютные риски, риски ликвидности.

Инфляционный риск обуславливается возможностью обесценения реальной стоимости капитала (в форме денежных активов), а также ожидаемых доходов и прибыли организации в связи с ростом инфляции.

Дефляционный риск — это риск того, что при росте дефляции происходит падение уровня цен, ухудшение экономических условий предпринимательства и снижение доходов.

Валютные риски — опасность валютных потерь в результате изменения курса валютной цены по отношению к валюте платежа в период между подписанием внешнеторгового, внешнеэкономического или кредитного соглашения и осуществлением платежа по нему.

Риски ликвидности - это риски, связанные с возможностью потерь при реализации ценных бумаг или других товаров из-за изменения оценки их качества и потребительской стоимости.

Инвестиционные риски (риски, связанные с вложением капитала) выражают возможность возникновения непредвиденных финансовых потерь в процессе инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с видами этой деятельности выделяют и виды инвестиционного риска реального инвестирования; риск финансового инвестирования (портфельный риск); риск инновационного инвестирования. Так как эти виды инвестиционных рисков связаны с возможной потерей капитала предприятия, они представляют группу наиболее опасных рисков.

Инвестиционные риски включают следующие подвиды: риск упущенной выгоды, риск снижения доходности, риск прямых финансовых потерь.

Риск упущенной выгоды — это риск наступления косвенного (побочного)

финансового ущерба (неполученная прибыль) в результате неосуществления какого-либо мероприятия (например, страхования, хеджирования, инвестирования и т.п.).

Риск снижения доходности может возникнуть в результате уменьшения размера процентов и дивидендов по портфельным инвестициям, по вкладам и кредитам.

К процентным рискам относится опасность потерь коммерческими банками, кредитными учреждениями, инвестиционными институтами, своих средств в результате превышения процентных ставок, выплачиваемых ими по привлеченным средствам относительно ставок по предоставленным кредитам.

Кредитный риск - опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. К кредитному риску относится также риск такого события, при котором эмитент, выпустивший долговые ценные бумаги, окажется не в состоянии выплачивать проценты по ним или основную сумму долга. Кредитный риск может быть также разновидностью рисков прямых финансовых потерь.

Риски прямых финансовых потерь включают следующие разновидности: биржевой риск, селективный риск, риск банкротства, кредитный риск.

Биржевые риски представляют собой опасность потерь от биржевых сделок. К этим рискам относятся риск неплатежа по коммерческим сделкам, риск неплатежа комиссионного вознаграждения брокерской фирмы и т.п.

Селективные риски (лат. *selektio* — выбор, отбор) — это риск неправильного выбора видов вложения капитала, вида ценных бумаг для инвестирования в сравнении с другими видами ценных бумаг при формировании инвестиционного портфеля.

Риск банкротства представляет собой опасность в результате неправильного выбора вида вложения капитала, полной потери предпринимателем собственных средств и его неспособность рассчитываться по взятым на себя обязательствам.

Авансовые риски возникают при заключении любого контракта, если по нему предусматривается поставка готовых изделий против денег покупателя. Суть риска — компания-продавец (носитель риска) произвела при производстве (или закупке) товара определенные затраты, которые на момент производства (или закупки) ничем не закрыты, т.е. с позиции баланса рискодержателя могут закрываться только прибылью предыдущих периодов. Если компания не имеет эффективно налаженного оборота, то всегда несет авансовые риски, которые выражаются в формировании складских запасов нереализованного товара.

Оборотный риск предполагает наступление дефицита финансовых ресурсов в течение срока регулярного оборота: при постоянной скорости реализации продукции у предприятия могут возникать разные по скорости обороты финансовых ресурсов.

Группа прочих видов рисков обширна, но по своим финансовым последствиям не столь значима, как рассмотренные. Это депозитный риск (возможность невозврата депозитных вкладов, непогашения депозитных сертификатов); риск несвоевременного осуществления расчетно-кассовых операций (связанный с неудачным выбором обслуживающего коммерческого банка); риск подделки финансовой отчетности; риск хищения отдельных видов активов; эмиссионный риск и др.

Подписано в печать 24.04.2019.
Формат 60x84/16. Печать ризографическая.
Бумага офсетная. Гарнитура «Times New Roman»
Усл. п. л. 2,2. Уч.-изд. л. 2,2
Тираж 50 экз. Заказ № 1293

Издательско-полиграфический центр
Набережночелнинского института
Казанского (Приволжского) федерального университета

423810, г. Набережные Челны, Новый город, проспект Мира, 68/19
тел./факс (8552) 39-65-99 e-mail: ic-nchi-kpfu@mail.ru

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Набережночелнинский институт (филиал)

Экономико-правовое обеспечение реструктуризации бизнеса и
антикризисное управление

Учебно-методическое пособие

Набережные Челны

2019

*Печатается по решению Учебно-методической комиссии
экономического отделения Высшей школы экономики и права НЧИ КФУ,
протокол № от 8 от 16.04.2019*

Автор:

Балабанова О.Н., к.э.н., доцент кафедры экономики предприятий и организаций Набережночелнинского института (филиала) ФГАОУ ВО КФУ

Рецензенты:

3. Любова О.В., кандидат экономических наук, доцент кафедры производственного менеджмента Набережночелнинского института (филиала) ФГАОУ ВО КФУ
4. Хамидуллин М.Р., кандидат экономических наук, доцент кафедры информационных систем Набережночелнинского филиала КНИТУ-КАИ

Балабанова О.Н.

Экономико-правовое обеспечение реструктуризации бизнеса и антикризисное управление: учебно-методическое пособие для студентов специальности 38.05.01 - Экономическая безопасность. – Набережные Челны: Изд. Полиграфический центр НЧИ КФУ, 2019. - 32с.

Содержание

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине	4
2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования.....	7
3. Объем дисциплины	7
4. Содержание дисциплины.....	8
5. Фонд оценочных средств по дисциплине	9
6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы,	14
7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины..	16
8. Кейсы для самостоятельного решения студентам.....	25

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Выпускник, освоивший дисциплину, должен обладать следующими компетенциями:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК-39	Способностью осуществлять экономическую экспертизу нормативных правовых актов в целях обнаружения потенциальных угроз экономической безопасности
ПСК-5	Способность критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений в области экономической безопасности и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности
ПСК-6	Способность применять действующее законодательство, проводить анализ и оценку возможных факторов, определяющих несостоятельность (банкротство) хозяйствующих субъектов, и изыскивать основные резервы их предотвращения и санации

Выпускник, освоивший дисциплину:

Должен знать:

- основные термины дисциплины;

- законодательные требования к проведению реструктуризации;
- основные этапы реструктуризации предприятий;
- систему методов, применяемых в процессе реструктуризации;
- особенности проведения реструктуризации на различных этапах

жизненного цикла

предприятия;

- методические аспекты выбора направлений реструктуризации и оценки их эффективности;

- отечественный и зарубежный опыт реструктуризации предприятий;

- роль государства в проведении политики регулирования отношений несостоятельности;

- методологическую базу проведения процедур антикризисного управления;

- особенности, преимущества и недостатки процедур банкротства;

- содержание основных аспектов российского и зарубежного законодательства о

банкротстве;

- современные проблемы антикризисного управления в России.

Должен уметь:

- обосновывать стратегию и тактические меры по реструктуризации;

- разрабатывать программу реструктуризации для конкретного предприятия;

- ориентироваться в законодательной базе по вопросам реструктуризации и реорганизации;

- формировать прогнозы развития конкретных экономических процессов на микроуровне;
- использовать источники экономической, социальной, управленческой информации для обоснования программы реструктуризации предприятий;
- распознавать, определять причины, характер протекания и степень тяжести экономического кризиса;
- оценивать эффективность проведения процедуры банкротства;
- разрабатывать планы по антикризисному управлению для коммерческих предприятий;
- применять методы анализа финансового состояния предприятия-должника.

Должен владеть:

- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;
- навыками обоснования выбора направлений реструктуризации и оценки их эффективности;
- современными методами реструктуризации задолженности предприятия;
- навыками разработки бизнес-плана реструктуризации;
- основными методиками прогнозирования вероятности кризисных явлений на предприятии;
- навыками подготовки, оценки и реализации проектов по антикризисному управлению в различных отраслях экономики;

- навыками ликвидации предпринимательских фирм и оформления рабочей документации;

- инструментами регулирования экономических взаимоотношений между субъектами бизнеса.

Должен демонстрировать способность и готовность:

- планировать и осуществлять основные этапы реструктуризации предприятий;

- применять отечественный и зарубежный опыт реструктуризации предприятий;

- разрабатывать стратегию и тактические меры по реструктуризации;

- спланировать программу реструктуризации для конкретного предприятия;

- оценивать эффективность проведения процедуры банкротства.

2. Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы высшего образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел "Б1.В.ОД.7 Дисциплины (модули)" основной профессиональной образовательной программы 38.05.01 "Экономическая безопасность (Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности)" и относится к обязательным дисциплинам. Осваивается на 5 курсе в 10 семестре.

3. Объем дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных(ые) единиц(ы) на 144 часа(ов).

Контактная работа - 60 часа(ов), в том числе лекции - 20 часа(ов), практические занятия - 40 часа(ов), лабораторные работы - 0 часа(ов), контроль самостоятельной работы - 0 часа(ов).

Самостоятельная работа - 84 часа(ов).

Контроль (зачёт / экзамен) - 0 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины: зачет в 10 семестре.

4. Содержание дисциплины

Тема 1. Теоретические основы реструктуризации бизнеса и антикризисного управления

Концепция реструктуризации бизнеса. Понятия реорганизации, реформирования и реструктуризации. Организационно-правовые формы бизнеса в РФ. Предпосылки реструктуризации. Цели и задачи реструктуризации. Понятие и сущность антикризисного управления. Экономические кризисы: сущность и закономерности возникновения. Факторы, определяющие эффективность антикризисного управления

Тема 2. Банкротство как институт рыночного хозяйства

Понятие банкротства и несостоятельности: экономический и юридический аспект.

Развитие института банкротства в РФ и за рубежом. Законодательство Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве). Понятие, критерии и признаки несостоятельности (банкротства). Процедура признания должника банкротом.

Общие причины неплатежеспособности и несостоятельности российских предприятий. Абсолютная и относительная неплатежеспособность. Определение и предупреждение неплатежеспособности и несостоятельности. Информационная база диагностики несостоятельности предприятия. Виды и методы анализа неплатежеспособного предприятия. Использование и задачи внешнего и внутреннего анализа. Виды анализа неплатежеспособности в

международной практике. Концепция экспресс диагностики кризиса. Оценка платежеспособности, финансовой устойчивости и деловой активности предприятия. Критерии для оценки несостоятельности предприятий. Анализ финансовых предпосылок несостоятельности (банкротства) предприятий. Z-счет Э. Альтмана, модели У. Бивера и др. Корректировка методик предсказания банкротства с учетом специфики отраслей на основе распределения предприятий по классам кредитоспособности.

Тема 3. Разработка антикризисной стратегии предприятия

Факторы, определяющие выбор антикризисной стратегии. Формирование стратегических направлений развития предприятия в условиях кризиса. Разработка мероприятий по реализации антикризисной стратегии. Разработка инвестиционной стратегии при антикризисном управлении. Источники финансирования инвестиций. Оценка инвестиционной привлекательности предприятий.

Производственно-хозяйственный анализ состояния предприятия.
Организационные

механизмы оздоровления предприятия

Тема 4. Нормативно-правовое обеспечение процессов реструктуризации на предприятии

Законодательство РФ о банкротстве (несостоятельности). Нормативные правовые акты, обеспечивающие процесс реструктуризации предприятия - Гражданский кодекс, Налоговый кодекс, Трудовой кодекс, федеральные законы о реструктуризации. Документальное обеспечение процесса реструктуризации бизнеса. Формы реорганизации бизнеса в РФ.

6. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

Семестр 10

Текущий контроль

1. Письменная работа

Темы 1, 2, 3, 4

Контрольная работа , примерные вопросы:

1. Охарактеризуйте экономическую сущность реорганизации, реформирования и реструктуризации основываясь на нормах российского законодательства.
2. Проанализируйте различные подходы к определению понятия реструктуризация и сформулируйте собственное видение этой категории.
3. Раскройте содержание методов реструктуризации.
4. Охарактеризуйте основные этапы структурных преобразований российских компаний.
5. Предложите примеры ситуаций, при которых целесообразно проводить реструктуризацию предприятий.
6. На основе изучения опыта реструктуризации зарубежных и отечественных компаний сформулируйте особенности реструктуризации российских предприятий.
7. Раскройте содержание принципиальной модели реструктуризации и дайте краткую характеристику ее элементов.
8. Представьте сравнительную характеристику способов реструктуризации имущественного комплекса предприятия.
9. Назовите основные процедуры банкротства и дайте их подробное описание.
10. Назовите меры финансового оздоровления предприятия.

2. Дискуссия

Темы 1, 2

Студенты разбиваются на микро-группы и готовят выступление по темам:

1. Принципиальная модель осуществления реструктуризации.
2. Этапы осуществления проекта реструктуризации.

3. Содержание бизнес-плана реструктуризации и его особенности.
4. Содержание комплексного бизнес-плана реструктуризации предприятия.
5. Управление проектом преобразований.
обсуждения
6. Цели и задачи реструктуризации бизнеса.
7. Способы формирования эффективной бизнес структуры предприятия.
8. Основные меры по реструктуризации имущественного комплекса предприятия.
9. Замещение активов должника.
10. Реструктуризация акционерного капитала.

3. Устный опрос

Темы 3, 4

Вопросы для обсуждения

1. Нормативное регулирование реструктуризации бизнеса в Российской Федерации.
2. Формы и методы государственной поддержки реформирования предприятий.
3. Типовая программа реформы предприятий (исторический и современный аспект).
4. Разработка снабженческо-сбытовой, ценовой, финансовой, инвестиционной и ценовой политики (вопрос можно разделить на несколько подгрупп) обсуждения
5. Понятие бизнес процессов и их виды.
6. Категории бизнес-процессов.
7. Методологии и стандарты для моделирования бизнес-процессов.
8. Оптимизация бизнес-процесса.
9. Совершенствование бизнес-процессов на реструктурируемом

предприятию.

10. Определение эффективности реструктуризации предприятия.

Зачет

Вопросы к зачету:

1. Раскройте содержание терминов "реструктуризация" и "реорганизация".

2. Сформулируйте основные цели реструктуризации.

3. Охарактеризуйте общие принципы реструктуризации предприятий.

4. Укажите основные критерии выбора стратегических решений при реструктуризации.

5. Укажите основные факторы успешной реализации программы реструктуризации предприятия.

6. Государственное регулирование процессов реструктуризации хозяйствующих субъектов различных организационно-правовых форм.

7. Охарактеризуйте процедуры реорганизации предприятия: слияние, присоединение, выделение, разделение, преобразование.

8. Сформулируйте причины и направления реструктуризации на разных стадиях жизненного цикла предприятия.

9. Чем определяется необходимость проведения реструктуризации для сравнительно благополучного предприятия? Обязательна ли реструктуризация в случае банкротства предприятия?

10. Критерии оценки эффективности проектов реструктуризации предприятия.

11. Обоснуйте целесообразность применения метода дисконтированных денежных потоков для оценки эффективности проектов реструктуризации. Каковы особенности расчета показателей денежного потока и обоснования ставки дисконтирования для проектов реструктуризации предприятия.

12. Опишите требования к формированию команды проекта

реструктуризации.

13. Финансирование проекта реструктуризации бизнеса, обоснование и выбор источников финансирования проектов реструктуризации бизнеса.

14. Особенности реструктуризации имущественного комплекса предприятия.

15. Охарактеризуйте методы реструктуризации кредиторской задолженности.

16. Назовите критерии, параметры выделения бизнес-единиц в условиях кризиса.

17. Особенности реструктуризации акционерного капитала предприятия-должника.

18. Подходы к идентификации бизнес-процессов. Реинжиниринг бизнес-процессов компании.

19. Содержание функционально-структурного подхода (ФСП) к моделированию реструктурируемой бизнес-системы.

20. Охарактеризуйте стандарты методологии семейства IDEF0

21. Охарактеризуйте методологии Йордана-Кода и Гейна-Сарсона.

6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

Основная литература:

1 Теоретические основы реструктуризации организации : учеб. пособие / А.П. Балашов. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2017. 254 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/550166>

2 Управление стоимостью промышленных предприятий: Учебное пособие / В.А. Макарова, А.А. Крылов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 188 с.: 60x88 1/16. - (Высшее образование: Магистратура). (обложка) ISBN 978-5-16-006911-1 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/414521>

3 Антикризисное управление: Учебник / Под ред. Ларионов И.К. - М.: Дашков и К, 2017. - 380 с.: 60x84 1/16. - (Учебные издания для магистров) ISBN 978-5-394-01505-2 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/329130>

4 Фирсова, А. А. Антикризисное управление [Электронный ресурс] : учеб. пособие / А. А. Фирсова. - 2-е изд., стер. - М. : ФЛИНТА, 2013. - 179 с. - ISBN 978-5-9765-1321-1 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/458062>

Дополнительная литература:

1 Реструктуризация предприятий торговли. Теория. Практика. Результаты: Монография / Куимов В.В., Гуняков Ю.В., Гуняков Д.Ю. - Красноярск: СФУ, 2016. - 204 с.: ISBN 978-5-7638-3361-4 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/967760>

2 Бизнес-модели в управлении устойчивым развитием предприятий :

учебник / А.Д. Бобрышев, В.М. Тумин, К.М. Тарабрин [и др.] ; под общ. ред. д-ра экон. наук, проф. А.Д. Бобрышева, д-ра экон. наук, проф. В.М. Тумина. М. : ИНФРА-М, 2019. 289 с. (Высшее образование: Бакалавриат). www.dx.doi.org/10.12737/textbook_5b519180563f24.57747020. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/991927>

3 Реструктуризация сферы услуг ЖКХ / Иванов А.Р. - М.:Альпина Пабл., 2016. - 200 с.: 60x90 1/16 ISBN 978-5-9614-4414-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/923507>

4 Российское экономическое пространство: проблемы и перспективы реструктуризации: Монография / Под ред. В.И. Гришина, Г.Ю. Гагариной - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 187 с.: 60x90 1/16. - (Научная мысль; Экономика). (п) ISBN 978-5-16-006660-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/402953>

5 Совершенствование методов антикризисной реструктуризации градообразующих организаций в муниципальных образованиях: Монография / А.Н. Ряховская, С.Е. Кован. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 187 с.: 60x90 1/16. - (Научная мысль) (о) ISBN 978-5-16-011138-4 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/514510>

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Государственный комитет статистики - <http://www.gks.ru/>

Информационно-правовая база данных "КонсультантПлюс" - <http://www.consultant.ru>

Электронная библиотечная система ZNANIUM.COM - <http://znanium.com>

7. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Вид работ	Методические рекомендации
лекции	<p>Курс лекций должен быть зафиксирован, внимательно и неоднократно изучен студентом. Во время работы над текстом рекомендуется конспектирование для себя основных положений, формул, выводов. Конспектировать значит приводить к некоему порядку сведения, почерпнутые из оригинала. В основе процесса лежит систематизация прочитанного или услышанного. Если конспект составлен правильно, он должен отражать логику и смысловую связь записываемой информации. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность студента. При конспектировании курса лекций рекомендуется придерживаться следующих основных правил:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Не начинайте записывать материал с первых слов преподавателя, сначала выслушайте его мысль до конца и постарайтесь понять ее.2. Приступайте к записи в тот момент, когда преподаватель, заканчивая изложение одной мысли, начинает ее комментировать.3. В конспекте обязательно выделяются отдельные части. Необходимо разграничивать заголовки, подзаголовки, выводы, обособлять одну тему от другой. Выделение можно делать подчеркиванием, другим цветом. Рекомендуется делать отступы для обозначения абзацев и пунктов плана, пробельные строки для отделения одной мысли от другой, нумерацию. Если определения, формулы, правила, законы в

Вид работ	Методические рекомендации
	<p>тексте можно сделать более заметными, их заключают в рамку. Со временем у вас появится своя система выделений.</p> <p>4. Создавайте ваши записи с использованием принятых условных обозначений. Конспектируя, обязательно употребляйте разнообразные знаки. Это могут быть указатели и направляющие стрелки, восклицательные и вопросительные знаки. Не забывайте об аббревиатурах (сокращенных словах), знаках равенства и неравенства, больше и меньше.</p> <p>5. Постарайтесь разработать собственную систему сокращений и обозначать ими во всех записях одни и те же слова.</p> <p>6. При конспектировании лучше пользоваться повествовательными предложениями, избегать самостоятельных вопросов. Вопросы уместны на полях конспекта.</p> <p>7. Не старайтесь зафиксировать материал дословно, при этом часто теряется главная мысль, к тому же такую запись трудно вести. Отбрасывайте второстепенные слова, без которых главная мысль не теряется.</p> <p>8. Если в лекции встречаются непонятные вам термины, оставьте место, после занятий уточните их значение у преподавателя.</p> <p>9. В конспект следует заносить всё, что преподаватель пишет на доске, а также рекомендуемые схемы, таблицы, диаграммы и т. д.</p> <p>10. Не стесняйтесь задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.</p>

Вид работ	Методические рекомендации
практические занятия	<p>Практические занятия один из наиболее плодотворных способов обучения, при котором студенты могут работать как коллективно, так и единолично.</p> <p>Готовясь к практическому занятию, студенты должны:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Познакомиться с рекомендованной литературой; 2. Рассмотреть различные точки зрения по вопросу; 3. Выделить проблемные области; 4. Сформулировать собственную точку зрения; 5. Предусмотреть спорные моменты и сформулировать дискуссионный вопрос. <p>Проведение занятий возможно по нескольким сценариям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Работа с готовыми кейсами, предложенными преподавателем. 2. Проведение деловой игры. 3. Дискуссия между группами студентов. 4. Доклад и обсуждение по выбранным темам. 5. Презентация по предложенным преподавателем вопросам. 6. Решение задач. <p>Для первого варианта рекомендуется придерживаться следующего плана:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Внимательно ознакомиться с кейсом. 2. Проанализировать полученную информацию. 3. Обдумать ответы на вопросы к кейсу. 4. Составить план ответа. 5. Дать ответ в требуемой форме. <p>Для второго варианта студенты должны действовать согласно</p>

Вид работ	Методические рекомендации
	<p>полученным от преподавателя инструкциям. Для третьего варианта рекомендуется придерживаться следующего плана:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ознакомиться с выданным заданием. 2. Проанализировать информацию. 3. Обсудить в группе задание и ответы к нему. 4. Распределить в группе роли каждого участника. 5. Подготовиться к выступлению. <p>Для четвертого и пятого вариантов рекомендуется придерживаться следующего плана:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. составить план доклада (презентации); 2. подобрать необходимые источники (научные работы по выбранной теме); 3. анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы доклада фактов, мнений разных ученых и научных положений; 4. обобщение и логическое построение материала доклада; 5. написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. <p>Написание доклада (подготовка презентации) традиционно включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема, и т.п. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение</p>

Вид работ	Методические рекомендации
	<p>рассмотренной проблемы и т.п. Решение задач требует усвоения лекционного материала, приобретения навыков решения.</p>
самостоятельная работа	<p>Цель самостоятельной работы в том, чтобы осмысленно и сознательно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией. Самостоятельная работа студентов является одной из важнейших составляющих образовательного процесса.</p> <p>Самостоятельная работа может реализовываться:</p> <ul style="list-style-type: none"> - непосредственно в процессе аудиторных занятий ? на лекциях, практических и семинарских занятиях, при выполнении контрольных и лабораторных работ и др.; - в контакте с преподавателем вне рамок аудиторных занятий ? на консультациях по учебным вопросам, в ходе творческих контактов, при ликвидации задолженностей, при выполнении индивидуальных заданий и т.д.; - в библиотеке, дома, в общежитии, на кафедре и других местах при выполнении студентом учебных и творческих заданий. <p>В учебном процессе выделяют два вида самостоятельной работы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - аудиторная: самостоятельная работа выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию; - внеаудиторная: самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

Вид работ	Методические рекомендации
	<p>Самостоятельная работа помогает студентам:</p> <p>1.Овладевать знаниями: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы и т.д.); составление плана текста, графическое изображение структуры текста, конспектирование текста, выписки из текста и т.д.; работа со справочниками и др. справочной литературой; ознакомление с нормативными и правовыми документами; учебно-методическая и научно-исследовательская работа; использование компьютерной техники и Интернета и др.</p> <p>2.Закреплять и систематизировать знания: работа с конспектом лекции; обработка текста, повторная работа над учебным материалом учебника, первоисточника, дополнительной литературы, аудио и видеозаписей; подготовка плана; составление таблиц для систематизации учебного материала; подготовка ответов на контрольные вопросы; заполнение рабочей тетради; аналитическая обработка текста; подготовка мультимедиа презентации и докладов к выступлению на семинаре (конференции, круглом столе и т.п.); подготовка реферата; составление библиографии использованных литературных источников; разработка тематических кроссвордов и ребусов; тестирование и др.</p> <p>3.Формировать умения: решение ситуационных задач и упражнений по образцу; выполнение расчетов (графические и расчетные работы); решение профессиональных кейсов и вариативных задач; подготовка к контрольным работам; подготовка к тестированию; подготовка к деловым играм; проектирование и моделирование разных видов и</p>

Вид работ	Методические рекомендации
	<p>компонентов профессиональной деятельности; опытно-экспериментальная работа; анализ профессиональных умений с использованием аудио-и видеотехники и др. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, конкретной тематики самостоятельной работы, уровня сложности и уровня умений студентов.</p>
письменная работа	<p>При выполнении письменной работы рекомендуется:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Заранее подготовиться к проведению работы. Для этого во внеаудиторное время повторить материал лекций и предыдущих практических занятий. 2. Внимательно ознакомиться с предложенными вопросами и заданиями 3. Работа выполняется в течение 1 часа 30 минут, после чего сдается на проверку преподавателю
дискуссия	<p>Рекомендуется придерживаться следующего плана:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Ознакомиться с выданным заданием. 2. Проанализировать информацию. 3. Обсудить в группе задание и ответы к нему. 4. Распределить в группе роли каждого участника. 5. Подготовиться к выступлению. <p>При проведении дискуссии в группе следует придерживаться темы занятия. Каждый выступающий не должен нарушать регламент времени.</p>

Вид работ	Методические рекомендации
устный опрос	При помощи опроса осуществляется систематический контроль за работой студентов на всех этапах работы над темой. Именно в ходе текущего опроса происходит основная отработка учебного материала, закрепление знаний, отбирается материал по теме, подчёркивается главное, решающее, вырабатывается последовательность изложения.
зачет	<p>При подготовке к сдаче зачета по курсу рекомендуется:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Заранее подготовиться к зачету. Для этого во внеаудиторное время повторить материал лекций и предыдущих практических занятий. 2. Внимательно ознакомиться с предложенными вопросами и заданиями 3. На сдачу зачета отводится установленное время. Студент может отвечать устно или письменно.

Освоение дисциплины "Экономико-правовое обеспечение реструктуризации бизнеса и антикризисное управление" предполагает использование следующего программного обеспечения и информационно-справочных систем:

Операционная система Microsoft Windows Professional 7 Russian

Пакет офисного программного обеспечения Microsoft Office 2010 Professional Plus Russian

Браузер Mozilla Firefox

Браузер Google Chrome

Adobe Reader XI

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, учебно-методические комплексы, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования (ФГОС ВО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе Издательства "Лань" , доступ к которой предоставлен обучающимся. ЭБС Издательства "Лань" включает в себя электронные версии книг издательства "Лань" и других ведущих издательств учебной литературы, а также электронные версии периодических изданий по естественным, техническим и гуманитарным наукам. ЭБС Издательства "Лань" обеспечивает доступ к научной, учебной литературе и научным периодическим изданиям по максимальному количеству профильных направлений с соблюдением всех авторских и смежных прав.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "Консультант студента", доступ к которой предоставлен обучающимся. Многопрофильный образовательный ресурс "Консультант студента" является электронной библиотечной системой

(ЭБС), предоставляющей доступ через сеть Интернет к учебной литературе и дополнительным материалам, приобретенным на основании прямых договоров с правообладателями. Полностью соответствует требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования к комплектованию библиотек, в том числе электронных, в части формирования фондов основной и дополнительной литературы.

8 Кейсы для самостоятельного решения студентам

Кейс – задача №1.

Организация А должна предприятию Б за ремонт офисного здания 100 000 руб. в то же время у предприятия Б имеется долг перед организацией А за приобретенные строительные инструменты также в размере 100 000 руб. По заявлению предприятия Б производится зачет встречных требований, в результате которого обязательства организаций А и Б друг перед другом прекращаются полностью. Какой метод реструктуризации задолженности был использован в данной ситуации?

- 1) конверсия задолженности в ценные бумаги;
- 2) отступное - а именно обмен активов компании А на определенные уступки со стороны предприятия Б;
- 3) обеспечение долга;
- 4) двусторонний взаимозачет задолженностей;
- 5) обмен пакета акций.

Кейс – задача №2.

Акционерное общество "С" оказало финансовую помощь производственному кооперативу "В". При этом АО "С" получало от кооператива детали для производимых обществом агрегатов. Прекращение деятельности кооператива повлекло бы для АО необходимость поиска другого

контрагента, выпускающего аналогичные детали, что в данном регионе являлось затруднительным. По указанным причинам АО "С" оказало финансовую помощь кооперативу, внося в двусторонний договор между предприятиями соответствующие условия о встречном предоставлении. Учитывая то, что кооператив «В» находится в предбанкротном состоянии, ответьте на вопрос: Была ли в данном случае применена в отношении кооператива «В» какая-либо из основных процедур банкротства? Если да, то какая?

1) была применена досудебная санация;

2) в данном случае речь не идет о применении какой-либо из процедур банкротства в отношении кооператива «В»;

3) была применена такая процедура банкротства, как наблюдение;

4) была применена такая процедура банкротства, как внешнее управление;

5) была применена такая процедура банкротства, как конкурсное производство.

Кейс – задача №3.

Из предложенных вариантов выберите тот, в котором описана ситуация по мировому соглашению сторон в рамках рассмотрения дела о банкротстве.

1) за 5 месяцев до принятия арбитражным судом решения о банкротстве предприятие-должник исполнило договор в отношении компании-кредитора, срок исполнения которого наступал через 3 месяца;

2) стороны согласовали и предусмотрели, что обязанность по выплате основного долга компании-кредитору будет производиться должником определенными частями ежемесячно в течение семи месяцев;

3) предприятие, в отношении которого применена процедура банкротства, исключено из списков юридических лиц и выдано свидетельство о ликвидации юридического лица;

4) арбитражным судом по заявлению банка было возбуждено дело о банкротстве в отношении ОАО "Е", являющегося крупнейшим и уникальным

предприятием по производству серной кислоты и жидких комплексных удобрений. Подаче заявления о признании банкротом данного должника содействовала московская фирма с целью "подавления" конкурента по производству серной кислоты;

5) в рамках мер по предупреждению банкротства предприятию-должнику от заинтересованных лиц была предоставлена финансовая помощь в размере, достаточном для погашения денежных обязательств и обязательных платежей и восстановления платежеспособности.

Кейс – задача №4.

Предприятие оказалось на грани банкротства, кредиторы уже предвкушают раздел имущества, и кажется, что гибель компании неминуема. Возможен ли выход из такого положения? Из предложенных вариантов выберите тот, который отражает наиболее благоприятный исход приведенной ситуации.

1) реструктуризация предприятия - выгоднее помочь компании выйти из кризиса и начать нормальную деятельность, чтобы в дальнейшем она смогла полностью со всеми расплатиться;

2) применение процедуры внешнего управления с тем, чтобы предприятие могло восстановить свою платежеспособность;

3) заключение мирового соглашения с предоставлением компании-должнику льготных условий погашения долгов;

4) в данной ситуации единственным выходом может стать добровольная ликвидация предприятия,

5) применение процедуры конкурсного производства - это позволит объективно произвести раздел имущества, несмотря на то, что его стоимость ниже, чем стоимость бизнеса работающего предприятия.

Кейс – задача №5.

Фирма, главный офис и заводы которой расположены в Великобритании, занимается производством парфюмерных товаров. 70% прибыли фирма получает от реализации оригинальной зубной пасты в различных ее модификациях. В течение последних трех лет около 65% сбыта зубной пасты приходится на долю одной из арабских стран Персидского залива, где данная фирма контролирует рынок аналогичной продукции, обеспечивая себе устойчивый рост прибыли за счет постоянного увеличения сбыта зубной пасты. Другие иностранные производители зубных паст не проявляют пока интереса к распространению своей продукции в данной стране, т.к. для этого требуется пройти определенную процедуру регистрации, а также выполнить все надписи на тюбике и упаковке на арабском языке с учетом местного диалекта. Конкуренция со стороны местных производителей минимальна ввиду неразвитости их производственной базы и более низкого качества продукции. Однако неделю назад в местных средствах массовой информации, включая радио и телевидение, началась кампания по дискредитации продукции фирмы на основании ложного утверждения о наличии в составе выпускаемых ею зубных паст добавок свиного жира, в результате чего их сбыт сократился на 70%.

Задание: разработать стратегию и тактику выхода фирмы из кризиса.

Кейс – задача №6.

Антикризисное управление в компании US AIRWAYS

Американская компания US Airways стала очередной жертвой кризиса мировых авиаперевозок, разразившегося после терактов 11 сентября 2001 года. Ей, как и многим другим авиакомпаниям, предстояло потратить значительную сумму на введение новых мер безопасности. В то же время, спрос на билеты продолжал падать.

Такая ситуация вынудила представителей американской национальной авиакомпании US Airways разработать план спасения фирмы, пострадавшей от мирового кризиса авиаперевозок.

Причины кризиса

Признаки рецессии в мировой гражданской авиации наметились задолго до сентябрьской трагедии в США, которая лишь ускорила этот процесс. Экономическое развитие носит циклический характер, и авиация не является исключением. После пика производства самолетов в 1998-1999 годах авиастроительные компании планировали снижение объемов.

Еще до событий 11 сентября как в индустрии авиаперевозок как США, так и Европы существовали немалые излишние мощности. Причем - на фоне общего ослабления конъюнктуры на рынке пассажирских авиаперевозок. Так что обанкротившихся европейских авиакомпаний резкое сокращение количества пассажиров после 11 сентября стало просто той каплей, которая переполнила чашу. То есть уже существовавший в отрасли структурный кризис и резкий отток пассажиров после трагедии 11 сентября и привели к тому, что эти компании были вынуждены покинуть рынок.

Проявление кризиса

После терактов 11 сентября в Нью-Йорке US Airways не удалось справиться с кризисом авиаперевозок. Выросшие в 2004 году цены на нефть и отказ профсоюзов US Airways пойти на сокращение фонда заработной платы привели авиакомпанию к повторному банкротству. Эксперты считают, что это для US Airways станет фатальным и авиакомпанию ждет ликвидация.

Получив статус банкрота, компания сможет избежать нападков кредиторов, требующих выплатить все долги. Заявить о банкротстве US Airways вынудили высокие цены на нефть, которые в свою очередь увеличили стоимость авиакеросина. Протянуть руку помощи US Airways оказался не готов даже собственный акционер компании - пенсионный фонд Retirement Systems of Alabama. Акционеры считают, что для начала руководству авиакомпании необходимо договориться с профсоюзами о сокращении фонда заработной платы на 800 млн. долларов. Однако в ходе переговоров стало ясно, что профсоюзы не пойдут на уступки.

Банкротство US Airways станет вторым в истории компании. Первое произошло в 2002 году, когда до банкротства авиаперевозчика довели теракты 11 сентября в Нью-Йорке, вспышка атипичной пневмонии в Юго-Восточной Азии и разразившаяся война в Ираке.

US Airways особенно сильно пострадала от последствий терактов, так как большинство ее рейсов осуществляется именно из аэропортов Восточного побережья США. А война в Ираке вызвала новое сокращение пассажирских перевозок, обострилась конкуренция с «дешевыми» авиакомпаниями, резко выросли цены на топливо.

Пути выхода из кризиса

В 2002 году, несмотря на процедуру банкротства, авиакомпания удалось выйти из кризиса. На реструктуризацию компании пошли 900 млн. долларов государственного кредита, а также деньги, сэкономленные на сокращении зарплат сотрудникам. Компания также получила 500 млн. долларов на поддержание текущей деятельности и реорганизацию бизнеса, а также инвестиции на 200 млн. долларов. При этом финансовые потери US Airways, седьмой по величине авиакомпании страны, составили в 2001 году 2,1 млрд. долларов США. Банкротство компании US Airways не означает ее краха.

Получив защиту от кредиторов, президент компании Дэвид Сигел отправил в бессрочный отпуск около пяти тысяч сотрудников. Из 49 тысяч человек, работавших в авиакомпании до терактов 11 сентября, на своих местах осталось 35 тысяч сотрудников. «Отпускники» перешли в разряд уволенных. На сокращениях персонала Дэвид Сигел останавливаться не стал. Следующим ходом стало уменьшение зарплатного фонда сотрудников на 1 млрд. долларов. Антикризисные меры Дэвида Сигела помогли US Airways год назад завершить процедуру банкротства и вернуться к работе.

US Airways оказалась единственной компанией, успешно завершившей процедуру банкротства и вернувшейся к нормальной работе, сократив затраты на 1,9 млрд. долл. в год и получив новое финансирование на 1,24 млрд. долл. - правительственный заем на сумму 1 млрд. долларов, а также инвестиции на

сумму 240 млн. долларов от государственного пенсионного фонда Retirement Systems of Alabama, который, таким образом, превратился в крупнейшего акционера компании. В начале 2003 года руководство US Airways ликвидировало пенсионные программы для шести тысяч пилотов компании, тем самым став одной из первых крупных авиакомпаний, свернувших пенсионные программы своих работников. В следующем году US Airways прекратила бесплатное питание пассажиров на внутренних рейсах авиакомпании.

В течение финансового кризиса компания произвела крупные сокращения расходов, однако по-прежнему сохранила высокие операционные издержки в основной деятельности. 19 октября 2005 года US Airways выплатила гарантированный правительственный кредит за счёт его рефинансирования другими кредиторами.

Оказавшись вновь в кризисной ситуации, US Airways собиралась подать иск по статье 7 федерального законодательства: ликвидация по причине невозможности привлечь дополнительные инвестиции. Но в последний момент в компании решили, что статья 11 - о банкротстве - станет наиболее подходящей. Главные акционеры авиакомпании - Retirement Systems - даже надеются, что банкротство может спасти US Airways от ликвидации.

Таким образом, учитывается тот факт, что американское законодательство о банкротствах предусматривает, что компания, подавшая соответствующий иск, получает защиту от требований кредиторов на время реализации плана по оздоровлению бизнеса. И если компании удастся принять экстренные меры, то процедура ликвидации не коснется US Airways.

Вопросы к кейсу:

1. Перечень причин, вызвавших кризис компании US Airways?
2. Какие еще авиакомпании, находящиеся в прошлом или настоящее время в состоянии кризиса, Вам известны? Дайте характеристику их кризисного положения. Чем оно вызвано?

3. Какие меры по выведению авиакомпании US Airways уже предприняты? Что Вы могли бы предложить?

Подписано в печать 24.04.2019.
Формат 60x84/16. Печать ризографическая.
Бумага офсетная. Гарнитура «Times New Roman»
Усл. п. л. 2,0. Уч.-изд. л. 2,0
Тираж 50 экз. Заказ № 1294

Издательско-полиграфический центр
Набережночелнинского института
Казанского (Приволжского) федерального университета

423810, г. Набережные Челны, Новый город, проспект Мира, 68/19
тел./факс (8552) 39-65-99 e-mail: ic-nchi-kpfu@mail.ru

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
НАБЕРЕЖНОЧЕЛНИНСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО АВТОНОМНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«КАЗАНСКИЙ (ПРИВОЛЖСКИЙ) ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Экономическое отделение

Кафедра экономики предприятий и организаций

Жарина Наталья Анатольевна

КОНТРОЛЬ И РЕВИЗИЯ

Учебно-методическое пособие

Специальность:

38.05.01 - Экономическая безопасность

Квалификация (степень) выпускника:

Экономист

Форма обучения:

очная

Набережные Челны

2019

98

УДК 657.6
ББК 65.9

*Печатается по решению
Учебно-методической комиссии экономического отделения
Высшей школы экономики и права НЧИ КФУ
протокол № 8 от 16 апреля 2019 г.*

Автор:

Жарина Н.А., к.э.н., доцент кафедры экономики предприятий и организаций
Набережночелнинского института (филиала) ФГАОУ ВО КФУ

Рецензенты:

1. Хусаинова С.В., к.э.н., доцент кафедры экономики и менеджмента
Елабужского института (филиала) ФГАОУ ВО КФУ

2. Вячина И.Н., к.э.н., доцент кафедры производственного менеджмента
Набережночелнинского института (филиала) ФГАОУ ВО КФУ

Жарина Н.А.

Контроль и ревизия: учебно-методическое пособие для студентов
специальности 38.05.01 - "Экономическая безопасность". Квалификация
(степень) выпускника: экономист. Форма обучения: очная / Н.А.Жарина. –
Набережные Челны: Изд.полиграф.центр. НЧИ КФУ, 2019. – 48 с.

Учебно-методическое пособие предназначено для студентов
специальности 38.05.01 - Экономическая безопасность очной формы обучения
экономического отделения Набережночелнинского института (филиала)
ФГАОУ ВО "Казанский (Приволжский) федеральный университет".
Представленные материалы направлены на оказание методической помощи
обучающимся в процессе уяснения теоретических аспектов изучаемой
дисциплины.

Оглавление

Введение.....	4
Содержание дисциплины.....	6
Планы практических занятий.....	8
Методические указания к лекционным занятиям.....	17
Методические указания для практических занятий.....	19
Методические указания для подготовки письменного домашнего задания.....	20
Методические указания по самостоятельной работе студентов.....	22
Тестовые задания для итогового контроля.....	24
Методические указания и контрольные вопросы к итоговой аттестации студентов.....	31
Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	34
Глоссарий.....	36

Введение

Экономическая политика государства осуществляется с помощью финансово-кредитных рычагов. Одним из наиболее важных рычагов управления финансовой системы является финансовый контроль. На современном этапе финансовый контроль претерпевает серьезные изменения, возникает потребность в достоверной учетной и отчетной информации о деятельности хозяйствующих субъектов. Это связано с принципиально новым характером товарно-денежных отношений в современной России, появлением разнообразных форм собственности и нового для страны финансового рынка, что обуславливает необходимость использования различных методов контроля.

В настоящее время действуют государственный, ведомственный и независимый аудиторский контроль. Каждый из них имеет свои цели, задачи, функции и методы. Необходимость финансового контроля, его сущность и значение определяются Конституцией Российской Федерации.

В настоящее время, когда Россия переживает период становления рыночных отношений и связанных с этим преобразований всех государственных институтов, происходит процесс разграничения полномочий между федеральной властью и субъектами Федерации. Очень остро стоит вопрос о необходимости определения задач и функций различных контрольных органов исполнительной и представительной власти.

Реформа бухгалтерского учета и финансовой отчетности в России, утверждение нового Плана счетов и Положений (стандартов) учета обуславливают необходимость реформирования контрольно-ревизионной работы. Такие атрибуты рыночных отношений, как многообразие экономики, разнообразие форм собственности, свободное предпринимательство, разгосударствление предприятий, их приватизация, иностранное инвестирование, требуют использования различных организационных форм контроля, усовершенствования его методологии.

В хозяйственной деятельности сложились и постоянно действуют определенные отношения социально-экономического характера. Участниками этих отношений и носителями соответствующих прав и обязательств выступают государство как высшая общественная инстанция, предприятие как основной субъект хозяйствования и его коллектив, члены этого коллектива как хозяйственные индивидуумы. В процессе постановки и решения хозяйственных задач возникают противоречия, оказывающие влияние на всю общественную и хозяйственную ситуацию. Они проявляются первоначально в виде деловых расхождений, обостряются в случае повышения интенсивности хозяйственных операций, переходят в острую форму при отсутствии компромиссов или решений директивных органов.

В этих рамках совершается хозяйственная деятельность на всех уровнях управления ею. Хозяйственные противоречия выявляются и разрешаются в результате осуществления контроля. При его помощи вскрываются и устраняются их причины. Тем самым контрольная деятельность, решающая задачу консолидации и упорядочения общественных сил, сама становится особой системой социальных отношений.

В процессе контроля хозяйственных средств обеспечиваются их сохранность и рациональное использование на предприятии. При этом понятие законности определяется не как соблюдение многочисленных административных ограничений и запретов, как это было в прошлом, а в духе требования правового государства. В процессе контроля за хозяйственной деятельностью на первом месте стоит достижение высокой ее эффективности, предупреждение и устранение бесхозяйственности и других негативных явлений.

Задача учебно-методического пособия – оказать помощь обучающимся в процессе уяснения теоретических и практических аспектов дисциплины "Контроль и ревизия".

Содержание дисциплины

Тема 1. Развитие финансового контроля на современном этапе

Сущность финансового контроля, его содержание, цели и задачи. Виды контроля и его элементы. Общегосударственный финансовый контроль. Функции, задачи, виды государственного и муниципального финансового контроля. Приемы формально-правовой проверки документов, прием проверки реальности (достоверности) отраженных в документах обстоятельств и процессов и прием фактической проверки.

Независимый финансовый контроль.

Виды, услуги аудита. Внутрихозяйственный финансовый контроль.

Тема 2. Сущность и значение ревизии и контроля

Цели и задачи ревизии и контроля. Отличие ревизии от аудита. Два подхода к управлению организацией. Ревизия как форма экономического контроля. Предварительный, последующий, оперативный контроль. Правила проведения ревизии. Виды ревизии. Функции ревизора. Профессиональная этика ревизора. Документальное оформление результатов ревизии.

Тема 3. Организация и методика проведения ревизии

Планирование ревизии. Программа, план ревизии. Предварительная подготовка ревизии. Методические и организационные вопросы, ознакомление с объектом ревизии. Документальные методы проведения ревизии. Экономический анализ работы организации, технико-экономические расчеты, нормативная, формальная, логическая, арифметическая проверка и т. д.

Методы фактического контроля: инвентаризация, проверка ревизуемых операций в натуре, проверка фактов по конечной операции, лабораторные анализы, контрольный обмер, экспертная оценка и т.д

Тема 4. Ревизия основных средств и нематериальных активов

Структура, использование и ревизия использования основных фондов. Виды, оценка, документальное оформление, ревизия поступлений основных фондов.

Ревизия сохранности основных средств. Оформление результатов инвентаризации основных средств. Ревизия операций по изменению стоимости основных средств. Ревизия переоценки основных средств. Ревизия операций внутреннего перемещения основных средств. Ревизия операций по ремонту

основных средств. Ревизия операций по консервации основных средств. Ревизия аренды основных средств. Выбытие основных средств. Ревизия операций выбытия основных средств.

Ревизия операций с нематериальными активами.

Тема 5. Ревизия товарно-материальных ценностей

Ревизия поступления материалов. Ревизия хранения материалов на складе (центральной складе) и в цеховых кладовых. Ревизия списания материалов в производство. Ревизия выбытия материалов на сторону. Ревизия операций с тарой. Ревизия производственного и хозяйственного инвентаря. Ревизия инструментов. Документальное оформление результатов ревизии.

Тема 6. Ревизия денежных средств

Проверка состояния контроля кассы организации. Ревизия кассы организации. Ревизия отражения кассовых операций в учете. Последовательность проверки кассовых операций Ревизия работы кассира-операциониста. Ревизия работы кассира-раздатчика. Ревизия безналичных денежных средств. Ревизия расчетов и задолженности.

Тема 7. Оформление и анализ результатов ревизии

Распорядительные документы на проведение инвентаризации. Первичные документы, составляемые по итогам инвентаризации отдельных видов имущества: основных средств (в эксплуатации, в ремонте), нематериальных активов, финансовых вложений, товарно-материальных ценностей (на складе, в кладовой, на ответственном хранении, отгруженные, в пути, в торговле), денежных средств.

Первичные документы, составляемые по итогам инвентаризации расчетов с банками и бюджетом, с подотчетными лицами, с покупателями и поставщиками.

Сличительные ведомости, составляемые по итогам работы инвентаризационных комиссий. Документальное оформление окончательных итогов ревизии.

Планы практических занятий

Тема 1. Развитие финансового контроля на современном этапе

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность финансового контроля, его содержание, цели и задачи.
2. Виды контроля и его элементы.
3. Общегосударственный финансовый контроль.
4. Функции, задачи, виды государственного и муниципального финансового контроля.
5. Приемы формально-правовой проверки документов, прием проверки реальности (достоверности) отраженных в документах обстоятельств и процессов и прием фактической проверки.
6. Независимый финансовый контроль.
7. Виды, услуги аудита.
8. Внутрихозяйственный финансовый контроль.

Рекомендуемая литература:

1. Бобошко, В.И. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Экономическая безопасность», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / В.И. Бобошко — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 311 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации // Справочная правовая система «Консультант +».
3. Данилкова С.А. Ревизия и контроль: Учебное пособие / С.А. Данилкова. - Мн.: РИПО, 2014. - 359 с.: 60x84 1/16. (переплет) ISBN 978-985-503-417-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/502982>
4. Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 №129-ФЗ. // Справочная правовая система «Консультант +».
5. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации : часть первая : [федер. закон : принят Гос. Думой 31 июля 1998 г. по состоянию на 27 июля 2006 г.], часть вторая : [федер. закон : принят Гос. Думой 5 августа 2000 г. по состоянию на 27 июля 2006 г.]. // Справочная правовая система «Консультант +».
6. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.08. №307-ФЗ. // Справочная правовая система «Консультант +».
7. Федеральный закон «О счётной палате Российской Федерации» от 14.01.95 №4-ФЗ. // Справочная правовая система «Консультант +».
8. Эриашвили, Н.Д. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / О.В. Ахалкаци, М.В. Вахорина, Н.Д. Эриашвили; Под ред. Е.А. Федорова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 239 с.

Тема 2. Сущность и значение ревизии и контроля

Вопросы для обсуждения:

1. Цели и задачи ревизии и контроля.
2. Отличие ревизии от аудита.
3. Два подхода к управлению организацией.
4. Ревизия как форма экономического контроля.
5. Предварительный, последующий, оперативный контроль.
6. Правила проведения ревизии.
7. Виды ревизии. Функции ревизора.
8. Профессиональная этика ревизора.
9. Документальное оформление результатов ревизии.

Практические задания:

Задание 1. Сформулируйте возможные конкретные задачи и объекты ревизии в следующих ситуациях. Укажите тип необходимой ревизии:

- 1) падение прибыли, заказчик - собственник;
- 2) расходование бюджетных средств, заказчик - вышестоящая организация;
- 3) проверка устранения замечаний по результатам прошлой ревизии, заказчик - вышестоящая организация.

Количество задач - не менее 3, число объектов - 4-5. Оформить в таблице. При выполнении задания внимательно уточняйте характер объекта.

Задание 2. Муниципальной автономной организации выделены средства в рамках сметы на ремонт. По результатам проводится ревизия на предмет законности и целесообразности расходования. Отметьте, какие существуют способы и методы установления того и другого. Ка-кие могут быть доводы (доказательства) нарушений или отсутствия нарушений?

При ответе руководствоваться своими бухгалтерскими знаниями, названия конкретных документов писать не обязательно, необходимо представить общий процесс.

Задание 3. Внимательно изучите права и обязанности ревизора. Предположим, перед вами стоит узкая задача:

- 1) проверить целесообразность закупки нового оборудования;
- 2) проверить законность выплат заработной платы в одном из подразделений организации.

Какие полномочия вам необходимы для решений каждой задачи?

Какова последовательность контрольных процедур?

Каковы могут быть свидетельства недостатков? То есть, при каких условиях ревизор может прийти к выводу, что оборудование закуплено без

достаточных на то оснований? Аналогично по второй задаче - что может служить основанием для признания выплат незаконным?

Рекомендуемая литература:

1. Арабян, К.К. Организация и проведение аудиторской проверки.: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит» / К.К. Арабян. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 551 с.

2. Бобошко, В.И. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Экономическая безопасность», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / В.И. Бобошко — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 311 с.

3. Данилкова С.А. Ревизия и контроль: Учебное пособие / С.А. Данилкова. - Мн.: РИПО, 2014. - 359 с.: 60x84 1/16. (переплет) ISBN 978-985-503-417-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/502982>

4. Маслова Т.С. Контроль и ревизия в бюджетных учреждениях : учеб. пособие. - 2-е изд., перераб. / Т. С. Маслова. - М. : Магистр : ИНФРА-М, 2018. - 336 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/924704>

5. Потоцкая Н.Г. Ревизия и контроль. Практикум: Учебное пособие / Потоцкая Н.Г. - Мн.:РИПО, 2018. - 185 с.: ISBN 978-985-503-752-2 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/977816>

6. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации : часть первая : [федер. закон : принят Гос. Думой 31 июля 1998 г. по состоянию на 27 июля 2006 г.], часть вторая : [федер. закон : принят Гос. Думой 5 августа 2000 г. по состоянию на 27 июля 2006 г.]. // Справочная правовая система «Консультант +».

7. Федеральный закон «О счётной палате Российской Федерации» от 14.01.95 №4-ФЗ. // Справочная правовая система «Консультант +».

8. Эриашвили, Н.Д. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / О.В. Ахалкаци, М.В. Вахорина, Н.Д. Эриашвили; Под ред. Е.А. Федорова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 239 с.

Тема 3. Организация и методика проведения ревизии

Вопросы для обсуждения:

1. Планирование ревизии.
2. Программа, план ревизии.
3. Предварительная подготовка ревизии.

4. Методические и организационные вопросы, ознакомление с объектом ревизии.

5. Документальные методы проведения ревизии.

6. Экономический анализ работы организации, технико-экономические расчеты, нормативная, формальная, логическая, арифметическая проверка и т. д.

7. Методы фактического контроля: инвентаризация, проверка ревизуемых операций в натуре, проверка фактов по конечной операции, лабораторные анализы, контрольный обмер, экспертная оценка и т.д

Практические задания:

Задание 1. Кратко конкретизируйте содержание требований контроля. Давать следует не абстрактное определение, а именно конкретное содержание. Например, требование №1 "обеспечение доступа к информации" - здесь надо отметить, для чего необходимо это требование (например, для обеспечения объективности и достоверности результатов контроля или повышения степени точности выявленных причин и факторов?), а также что означает "обеспечить доступ" (работники организации обязаны предоставлять любую информацию или ревизор может заходить в любое помещение и т.п.).

Задание 2. Дайте краткую характеристику элементам системы финансового контроля. Здесь также необходимо руководствоваться соображениями максимальной прикладной направленности. Например, писать не что такое предпосылки (различные основания и стимулы, побуждающие людей к осуществлению некоторых действий), а какие могут быть предпосылки проведения именно финансового контроля и т.д. Писать тезисно, без лишних фраз и словосочетаний.

Задание 3. Характеристика методов контроля. Раскрыть, какие результаты могут быть достигнуты в результате применения того или иного метода контроля. Следует отметить только те методы из множества, которые вам понятны. Обязательно раскрыть несколько документальных и фактических.

Задание 4. Контрольно-ревизионные действия позволяют выявить некоторые типичные нарушения:

1. искажение данных финансовой отчетности (данные в отчетности не соответствуют фактическому состоянию процесса);

2. незаконные выплаты работникам;

3. недостачи материальных ценностей;

4. хищения материальных ценностей;

5. нерациональные управленческие решения, которые привели к потерям доходов или убыткам.

Как, на ваш взгляд как специалистов по учету и анализу, выявить и доказать эти нарушения (с помощью каких методов и в какой последовательности)?

Рекомендуемая литература:

1. Арабян, К.К. Организация и проведение аудиторской проверки.: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит» / К.К. Арабян. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 551 с.

2. Бобошко, В.И. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Экономическая безопасность», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / В.И. Бобошко — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 311 с.

3. Булыга, Р.П. Аудит нематериальных активов коммерческой организации. Правовые, учетные и методологические аспекты: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Р.П. Булыга. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. — 343 с.

4. Данилкова С.А. Ревизия и контроль: Учебное пособие / С.А. Данилкова. - Мн.: РИПО, 2014. - 359 с.: 60x84 1/16. (переплет) ISBN 978-985-503-417-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/502982>

5. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. Приказом Минфина Р.Ф. от 13.06.95.№49. // Справочная правовая система «Консультант +».

6. Потоцкая Н.Г. Ревизия и контроль. Практикум: Учебное пособие / Потоцкая Н.Г. - Мн.:РИПО, 2018. - 185 с.: ISBN 978-985-503-752-2 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/977816>

7. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации : часть первая : [федер. закон : принят Гос. Думой 31 июля 1998 г. по состоянию на 27 июля 2006 г.], часть вторая : [федер. закон : принят Гос. Думой 5 августа 2000 г. по состоянию на 27 июля 2006 г.]. // Справочная правовая система «Консультант +».

8. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.08. №307-ФЗ. // Справочная правовая система «Консультант +».

9. Федеральный закон «О счётной палате Российской Федерации» от 14.01.95 №4-ФЗ. // Справочная правовая система «Консультант +».

10. Эриашвили, Н.Д. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / О.В. Ахалкаци, М.В. Вахорина, Н.Д. Эриашвили; Под ред. Е.А. Федорова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 239 с.

Тема 4. Ревизия основных средств и нематериальных активов

Вопросы для обсуждения:

1. Структура, использование и ревизия использования основных фондов.
2. Виды, оценка, документальное оформление, ревизия поступлений основных фондов.
3. Ревизия сохранности основных средств.
4. Оформление результатов инвентаризации основных средств.
5. Ревизия операций по изменению стоимости основных средств.
6. Ревизия переоценки основных средств.
7. Ревизия операций внутреннего перемещения основных средств.
8. Ревизия операций по ремонту основных средств.
9. Ревизия операций по консервации основных средств.
10. Ревизия аренды основных средств.
11. Ревизия операций выбытия основных средств.
12. Ревизия операций с нематериальными активами.

Рекомендуемая литература:

1. Арабян, К.К. Организация и проведение аудиторской проверки.: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит» / К.К. Арабян. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 551 с.
2. Бобошко, В.И. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Экономическая безопасность», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / В.И. Бобошко — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 311 с.
3. Булыга, Р.П. Аудит нематериальных активов коммерческой организации. Правовые, учетные и методологические аспекты: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Р.П. Булыга. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. — 343 с.
4. Васильчук, О.И. Учет, анализ и аудит расходов по претензиям, потерь от брака в системе управления хозяйствующих субъектов: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков. — М.: Форум, 2011. — 416 с.
5. Данилкова С.А. Ревизия и контроль: Учебное пособие / С.А. Данилкова. - Мн.: РИПО, 2014. - 359 с.: 60x84 1/16. (переплет) ISBN 978-985-503-417-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/502982>
6. Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 №129-ФЗ. // Справочная правовая система «Консультант +».
7. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. Приказом Минфина Р.Ф. от 13.06.95.№49. // Справочная

правовая система «Консультант +».

8. Эриашвили, Н.Д. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / О.В. Ахалкаци, М.В. Вахорина, Н.Д. Эриашвили; Под ред. Е.А. Федорова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 239 с.

Тема 5. Ревизия товарно-материальных ценностей

Вопросы для обсуждения:

1. Ревизия поступления материалов.
2. Ревизия хранения материалов на складе (центральном складе) и в цеховых кладовых.
3. Ревизия списания материалов в производство.
4. Ревизия выбытия материалов на сторону.
5. Ревизия операций с тарой.
6. Ревизия производственного и хозяйственного инвентаря.
7. Ревизия инструментов.
8. Документальное оформление результатов ревизии.

Рекомендуемая литература:

1. Арабян, К.К. Организация и проведение аудиторской проверки.: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит» / К.К. Арабян. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 551 с.

2. Бобошко, В.И. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Экономическая безопасность», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / В.И. Бобошко — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 311 с.

3. Булыга, Р.П. Аудит нематериальных активов коммерческой организации. Правовые, учетные и методологические аспекты: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Р.П. Булыга. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. — 343 с.

4. Васильчук, О.И. Учет, анализ и аудит расходов по претензиям, потерь от брака в системе управления хозяйствующих субъектов: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков. — М.: Форум, 2011. — 416 с.

5. Данилкова С.А. Ревизия и контроль: Учебное пособие / С.А. Данилкова. - Мн.: РИПО, 2014. - 359 с.: 60x84 1/16. (переплет) ISBN 978-985-503-417-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/502982>

6. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. Приказом Минфина Р.Ф. от 13.06.95.№49. // Справочная

правовая система «Консультант +».

7. Потоцкая Н.Г. Ревизия и контроль. Практикум: Учебное пособие / Потоцкая Н.Г. - Мн.:РИПО, 2018. - 185 с.: ISBN 978-985-503-752-2 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/977816>

8. Эриашвили, Н.Д. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / О.В. Ахалкаци, М.В. Вахорина, Н.Д. Эриашвили; Под ред. Е.А. Федорова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 239 с.

Тема 6. Ревизия денежных средств

Вопросы для обсуждения:

1. Проверка состояния контроля кассы организации.
2. Ревизия кассы организации.
3. Ревизия отражения кассовых операций в учете.
4. Последовательность проверки кассовых операций.
5. Ревизия работы кассира-операциониста.
6. Ревизия работы кассира-раздатчика.
7. Ревизия безналичных денежных средств.
8. Ревизия расчетов и задолженности.

Рекомендуемая литература:

1. Арабян, К.К. Организация и проведение аудиторской проверки.: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит» / К.К. Арабян. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 551 с.

2. Бобошко, В.И. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Экономическая безопасность», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / В.И. Бобошко — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 311 с.

3. Данилкова С.А. Ревизия и контроль: Учебное пособие / С.А. Данилкова. - Мн.: РИПО, 2014. - 359 с.: 60x84 1/16. (переплет) ISBN 978-985-503-417-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/502982>

4. Потоцкая Н.Г. Ревизия и контроль. Практикум: Учебное пособие / Потоцкая Н.Г. - Мн.:РИПО, 2018. - 185 с.: ISBN 978-985-503-752-2 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/977816>

5. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.08. №307-ФЗ. // Справочная правовая система «Консультант +».

6. Эриашвили, Н.Д. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» /

О.В. Ахалкаци, М.В. Вахорина, Н.Д. Эриашвили; Под ред. Е.А. Федорова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 239 с.

Тема 7. Оформление и анализ результатов ревизии

Вопросы для обсуждения:

1. Распорядительные документы на проведение инвентаризации.
2. Первичные документы, составляемые по итогам инвентаризации отдельных видов имущества.
3. Первичные документы, составляемые по итогам инвентаризации расчетов с банками и бюджетом, с подотчетными лицами, с покупателями и поставщиками.
4. Сличительные ведомости, составляемые по итогам работы инвентаризационных комиссий.
5. Документальное оформление окончательных итогов ревизии.

Рекомендуемая литература:

1. Арабян, К.К. Организация и проведение аудиторской проверки.: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит» / К.К. Арабян. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 551 с.
2. Бобошко, В.И. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Экономическая безопасность», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / В.И. Бобошко — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 311 с.
3. Данилкова С.А. Ревизия и контроль: Учебное пособие / С.А. Данилкова. - Мн.: РИПО, 2014. - 359 с.: 60x84 1/16. (переплет) ISBN 978-985-503-417-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/502982>
4. Потоцкая Н.Г. Ревизия и контроль. Практикум: Учебное пособие / Потоцкая Н.Г. - Мн.:РИПО, 2018. - 185 с.: ISBN 978-985-503-752-2 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/977816>
5. Эриашвили, Н.Д. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / О.В. Ахалкаци, М.В. Вахорина, Н.Д. Эриашвили; Под ред. Е.А. Федорова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 239 с.

Методические указания к лекционным занятиям

Лекционные занятия – это вид учебных занятий, в ходе которых студент

получает основную информацию по темам, подлежащим изучению в рамках данной учебной дисциплины.

Главное назначение лекции - обеспечить теоретическую основу обучения, развить интерес к учебной деятельности и конкретной учебной дисциплине, сформировать у студентов ориентиры для самостоятельной работы над курсом.

Содержание лекционного занятия как важнейшего элемента учебного процесса должно выполнять следующие функции:

информационную – изложение системы знаний, какого-либо объема научной информации;

мотивационную – формирование познавательного интереса к содержанию учебной дисциплины и профессиональной мотивации будущего специалиста, содействие активизации мышления студентов;

установочную – обеспечение основы для дальнейшего усвоения учебного материала;

воспитательную – формирование сознательного отношения к процессу обучения, стремления к самостоятельной работе и всестороннему овладению профессиональными навыками.

Содержание и форма проведения лекционного занятия должны соответствовать требованиям, определяющим качественный уровень образовательного процесса. К ним относятся:

научная обоснованность, информативность и современный научный уровень дидактических материалов, излагаемых в лекции;

методически отработанная и удобная для восприятия последовательность изложения и анализа, четкая структура и логика раскрытия излагаемых вопросов;

глубокая методическая проработка проблемных вопросов лекции, доказательность и аргументированность, наличие достаточного количества ярких, убедительных примеров, фактов, обоснований, документов и научных доказательств;

яркость изложения, эмоциональность, использование эффективных ораторских приемов – выведение главных мыслей и положений, подчеркивание выводов, изложение доступным и ясным языком, разъяснение вновь вводимых терминов и названий;

вовлечение в познавательный процесс аудитории, активизация мышления слушателей, постановка вопросов для творческой деятельности;

использование возможностей информационно-коммуникационных технологий, средств мультимедиа, усиливающих эффективность образовательного процесса.

Существует несколько видов лекционных заданий.

Вводная лекция читается в начале курса с целью дать студентам общее

представление о его содержании, месте в учебном процессе и роли в их будущей практической деятельности. Такая лекция в значительной степени носит популярный характер и читается монологически. На вводной лекции обычно указывается список необходимой для работы литературы, разъясняется, какие вопросы будут изучены на практических, семинарских или лабораторных занятиях и т.п.

Для студентов заочной формы обучения могут быть предусмотрены установочные лекции.

Установочная лекция включает изложение целей изучения дисциплины, её актуальность, а также описание организации учебного процесса и требования к студентам по исходному уровню знаний и умений. Кроме того, кратко доводится основное содержание тем учебной программы, обзор основного материала предмета, даются общие установки на самостоятельное овладение содержанием курса или его части. Лекция такого типа, как правило, носит объяснительный характер, возможно, с использованием демонстрационного материала.

Программная лекция проводится в соответствие с учебной программой курса и является основным типом лекционных занятий. На таких лекциях в рамках бюджета времени, отводимого учебным планом на дисциплину, излагается основное содержание изучаемой дисциплины.

Итоговая лекция, как правило, завершает изучение курса, обобщает пройденное за весь период. На итоговой лекции выделяются основные идеи курса, показывают, каким образом можно использовать полученные знания на практике и при изучении других дисциплин. Подводятся итоги изучения дисциплины, показывается её значение в формировании научного мировоззрения, обсуждаются особенности зачета по дисциплине.

Систематичность лекционного материала на всех типах лекционных занятий определяется взаимосвязью изучаемого материала с ранее изученным, постепенным повышением сложности рассматриваемых вопросов, взаимосвязью частей изучаемого материала, обобщением изученного материала, стройностью изложения материала по содержанию и внешней форме его подачи, рубрикацией курса, темы, вопроса и единообразием структуры построения материала.

В начале любого лекционного занятия, лектор объявляет тему и план, подлежащую изучению. Темы лекционных занятий рассматриваются в соответствии с рабочей программой дисциплины. Лекционные занятия проводятся согласно учебному расписанию.

Студент должен овладеть методикой эффективной работы во время лекционного занятия и отработки лекции. Прежде всего студентам дневной, очно-заочной и заочной форм обучения необходимо сформировать умение

слушать и конспектировать лекции, поскольку работа над ними непосредственно на занятии и в внеаудиторное время требует значительных усилий: уметь не только слушать, но и воспринимать, осознавать содержание лекции систематизировать и группировать полученные знания в конспектах; уметь творчески осмысливать материал лекции в процессе самостоятельной работы и др.

Лекционный материал необходимо не только слушать, но и конспектировать. Для этого надо научиться быстро писать, благодаря использованию условных обозначений и сокращений отдельных слов и фраз.

Студенту важно уметь осуществлять своеобразную "фильтрацию" учебного материала, выделять основное и вытеснять второстепенное, кроме того, главное еще и обобщать и систематизировать. Надо знать, что главные мысли, в отличие от второстепенных, обычно преподаватели подчеркивают интонацией, замедленным темпом речи. Для систематизации студент должен уметь выделять узловые вопросы, обобщать и логически осмысливать последовательность и взаимосвязь отдельных компонентов лекции.

Конспектируя лекцию, надо полностью записывать название темы, план, рекомендованную литературу. Особое внимание необходимо уделять записям правил, цитат, формул, схем и т.

На лекционном занятии, студенты могут задавать лектору вопросы по теме изучения. Лектор может задавать наводящие вопросы аудитории с целью обратной связи с обучающимися. Все вопросы, подлежащие рассмотрению темы, должны быть раскрыты.

По окончании рассмотрения темы, лектор подводит итоги, делает краткие выводы и отвечает на вопросы студентов.

Методические указания для практических занятий

При проведении практических занятий могут применяться следующие методики проверки знаний: проведение тестов, устные формы опроса, групповая работа. Часть практических занятий может проводиться в форме диалога. Также при подготовке к отдельным занятиям студенты могут формировать исследовательские группы для более глубокого изучения той или иной научной проблемы.

Подготовка студента к практическому занятию и последующее выступление с докладом является также одной из основных форм изучения дисциплины «Контроль и ревизия». Доклад студента на практических занятиях обычно представляет собой устное выступление с возможным использованием плана доклада, рукописного конспекта, а также схем, рисунков, иллюстраций и т.д. В ходе доклада студент должен изложить основные положения

рассматриваемого вопроса, а также обратить внимание на его спорные и неоднозначные аспекты. При этом студент должен быть готов отвечать как на дополнительные вопросы преподавателя, так и на вопросы аудитории. Особо следует отметить, что в качестве доклада не оценивается безостановочное и неотрывное зачитывание письменного конспекта.

В ходе подготовки студент должен уяснить цели и задачи исследования, изучить нормативное регулирование, учебную и специальную литературу по теме, ознакомиться с соответствующей практикой, а в случае возникшей необходимости – обратиться и к зарубежным источникам. Подготовка доклада только по одному учебнику не может считаться достаточной, так как последний больше играет роль методологического ориентира, призванного помочь студенту разобраться в большом объеме дополнительной литературы. Изучая учебную и специальную литературу необходимо выявить и сопоставить позиции отдельных авторов и предпринять попытку выработать собственную точку зрения.

Составление конспекта, при этом, отнюдь не предполагает полного переписывания всего имеющегося материала. Изученный материал подлежит обязательной обработке с целью выявления в нем наиболее важных моментов. Именно они и должны лечь в основу конспекта. При этом не возбраняется использование различного рода графиков, схем, таблиц, направленных на повышение удобства изложения доклада.

При подготовке к практическим занятиям необходимо использовать учебники по гражданскому процессуальному праву, нормативно-правовые акты и комментарии к ним, а также статьи и материалы юридических журналов. Необходимо использовать и дополнительную общетеоретическую литературу, словари и иную справочную литературу.

Методические указания для подготовки письменного домашнего задания

Письменное домашнее задание по дисциплине "Контроль и ревизия" заключается в закреплении теоретических знаний и получении практических навыков по проведению ревизий и составлению соответствующих актов.

Задание 1. Ревизором КРУ Беляевой В.С. в присутствии гл. бухгалтера ООО "Торговый ряд" Васильченко О.Е. и кассира Поляновой О.П. 10.04.2014 г. произведена внезапная проверка наличия денег в центральной кассе и проверка кассовых операций.

Для определения выручки текущего дня ревизором сняты показания счетчика контрольно-кассового аппарата на момент инвентаризации - 5788358;

на начало рабочего дня - 5595650. По данным отчета Поляновой О.П. остаток на начало дня составил 2 850 руб.

При пересчете денег в результате инвентаризации кассы их оказалось в сумме 719 руб. Лимит составляет 10 000 руб. К отчету кассира приложены следующие документы:

1) Приходный кассовый ордер № 126 от 08.04.2014 г. на сумму 50 250 руб. - выручка за реализацию с лотков.

2) Приходный ордер № 127 от 10.04.2014 г. на сумму 58 руб. - возврат неиспользованных подотчетных сумм Семеновым А.С.

3) Расходный кассовый ордер № 167 от 10.04.2014 г. на сумму выданной заработной платы лоточникам Гавриловой О.П. (450 руб.) и Алексеевой П.С. (470 руб.). Ревизором затребованы трудовые соглашения, однако гл. бухгалтером они предоставлены не были.

4) Расписка от 10.04.2014 г. о взятии под отчет 500 руб. продавцом отдела приемки стеклопосуды Гореловым К.А.

5) Расходный кассовый ордер № 168 от 10.04.2014 г. на сумму выданной ранее депонированной заработной платы бывшему сотруднику Зотову В.К. (853 руб.). В ордере указаны фамилия, имя, отчество доверенного лица Воронова П.К. Однако к расходному ордеру сопроводительных документов не приложено.

6) Платежная ведомость от 09.04.2014 г. на сумму выданной заработной платы работникам ООО за апрель 2014 г. (242 874 руб.)

Задача 2. При инвентаризации кассы СХПК Нива 08.10 текущего года с участием ревизора ко-миссия установила среди предъявленных документов:

1) расходные кассовые ордера председателем кооператива не подписаны;

2) кассовые ордера выписывает кассир;

3) регистрацию ордеров производит кассир;

4) предъявляемые кассиром при проведении инвентаризации ордера в журнале регистрации при-ходных и расходных кассовых документов не зарегистрированы;

5) записи документов в кассовую книгу производятся один раз в неделю, и остатки выводятся также один раз в неделю;

6) среди оправдательных документов кассиром предъявлена расписка главного инженера о получении им на хозяйственные расходы 10000 руб., выданная за день до проведения инвентаризации.

Комиссия установила, что в кассе хранятся марки Министерства Связи РФ на сумму 280 руб. Документов и учетных регистров по учету движения марок не имеется. Ревизору предъявлен авансовый отчет секретаря СХПК Чудиновой С.Ю. на расходы по приобретению марок на сумму 350 руб., составленный 04.09 текущего года. Стоимость приобретенных марок по авансовому отчету

отражена записью Д 26 К 71.

Методические указания по самостоятельной работе студентов

Внеаудиторная самостоятельная работа студентов (СРС) – это планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Самостоятельная работа является важной и неотъемлемой составной частью дисциплины, без которой ее успешное усвоение является неэффективным.

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Самостоятельная работа студентов является обязательной для каждого студента и определяется учебным планом. При определении содержания самостоятельной работы студентов учитывается уровень самостоятельности для того, чтобы за период обучения искомый уровень был достигнут.

Для организации самостоятельной работы необходимы следующие условия:

- 1) готовность студентов к самостоятельному труду;
- 2) мотив к получению знаний;
- 3) наличие и доступность всего необходимого учебно-методического и справочного материала;
- 4) система регулярного контроля качества выполненной самостоятельной работы;
- 5) консультационная помощь.

Процесс организации самостоятельной работы студентов включает в себя следующие этапы:

1. Подготовительный (определение целей, составление программы, подготовка методического обеспечения, оборудования);
2. Основной (реализация программы, использование приемов поиска информации, усвоения, переработки, применения, передачи знаний, фиксирование результатов, самоорганизация процесса работы);
3. Заключительный (оценка значимости и анализ результатов, их систематизация, оценка эффективности программы и приемов работы, выводы о направлениях оптимизации труда).

Конкретной целью самостоятельной работы студентов является организация систематического изучения дисциплины, закрепление и углубление полученных знаний и навыков, подготовка к предстоящим занятиям, а также формирование культуры умственного труда и самостоятельности в поиске и приобретении новых знаний.

Самостоятельная работа предполагает реализацию метода самообучения, педагогического метода «один – одному» а также других методов в зависимости от поставленных задач. Особое место уделяется консультированию.

Консультирование – это особым образом организованное взаимодействие между преподавателем-консультантом и студентами, направленное на разрешение проблем и внесение позитивных изменений в деятельность студентов. Сущность данного метода состоит в том, что отсутствует традиционное изложение материала преподавателем (преподавание «один – многим»), обучающая функция заменяется консультированием, которое может осуществляться как при непосредственном контакте, так и при опосредованном средствами новых информационных технологий. Консультирование сосредоточено на решении конкретной проблемы. Предполагается, что консультант либо знает готовое решение, которое он может предписать консультируемому, либо он владеет способами деятельности, которые указывают путь решения проблемы. Главная цель преподавателя в таком методе обучения – научить студента учиться.

Самостоятельное изучение является важнейшим методом учебы. В зависимости от характера учебного материала существуют и разновидности самостоятельной работы.

Для правильной организации самостоятельной работы обучаемых необходимо:

- 1) определить объём задания на самостоятельную подготовку;
- 2) дать методические рекомендации по повторению изученного материала или практической отработке действий.
- 3) обеспечить студентов учебным местом, необходимой литературой, наглядными пособиями;
- 4) разбить обучаемых на такие группы, где были бы и хорошо подготовленные студенты, и отстающие, где могла бы быть обеспечена товарищеская взаимопомощь;
- 5) осуществлять постоянный контроль и оказывать необходимую помощь обучаемым в самостоятельном овладении учебным материалом.

В рамках самостоятельной подготовки особое внимание должно быть уделено работе с литературой. Ввиду такого обилия информации и насыщенности книжного рынка, возникает необходимость в ходе

самоподготовки осваивать методику поиска литературы и оценки содержащейся в ней информации.

Обязательный элемент самостоятельной работы с литературой ведение записей. Основными общепринятыми формами записей являются конспект, выписки, аннотации, резюме, план, логическая схема базы знаний по конкретной теме.

Конспект – это краткое письменное изложение содержания правового источника, статьи, доклада, лекции, включающее в сжатой форме основные положения и их обоснование.

Выписки – это краткие записи в форме цитат (воспроизведение отрывков источника, произведения, статьи, содержащих существенные положения, мысли автора), либо лаконичное, близкое к тексту изложение основного содержания.

Тезисы – это сжатое изложение ключевых идей прочитанного источника или произведения.

Аннотации, резюме – это соответственно предельно краткое обобщающее изложение содержания текста, критическая оценка прочитанного документа или произведения.

В целях структурирования содержания изучаемой темы целесообразно составлять ее план либо схему, которые должны раскрывать логику построения текста, а также способствовать лучшей ориентации в содержании произведения и, соответственно, в конкретно изучаемой теме.

Самостоятельная работа будет эффективной и полезной в том случае, когда она будет построена исходя из понимания необходимости обеспечения максимально широкого охвата информационно-правовых источников, что вполне достижимо при научной организации учебного труда.

Тестовые задания для итогового контроля

1. Контроль - это:

а) комплексное изучение различных сторон деятельности предприятия: законности осуществляемых хозяйственных операций, достоверности учетной и отчетной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации, экономической эффективности;

б) оценка и отбор данных о фактах хозяйственных операций;

в) информационное обеспечение системы бухгалтерского учета;

г) составление первичных документов, их последующая обработка и ведение записей в системе счетов бухгалтерского учета.

2. Государственный (финансовый) контроль - это:

а) контроль финансово-хозяйственной деятельности предприятий в сфере кассовой, расчетной и платежной дисциплины, контроль обеспеченности кредитов и своевременности их погашения, осуществляемый банками и другими кредитными организациями;

б) проверка достоверности данных бухгалтерской и статистической отчетности, предотвращение составления незаконной (неустановленной) отчетности;

в) контроль за доходами предприятий, выполнением обязательств физических и юридических лиц перед бюджетом, осуществляемый налоговыми инспекциями, ревизионными службами Министерства финансов;

г) контроль соблюдения законодательства, прав собственности в сфере финансово-хозяйственной деятельности предприятий, осуществляемый в форме ревизий, судебно-бухгалтерской экспертизы правоохранительными органами.

3. По характеру субъектов (кто осуществляет проверку) выделяют формы контроля:

а) полный и частичный;

б) внутренний и внешний;

в) сплошные и выборочные проверки;

г) предварительный, текущий и последующий.

4. Обследование как метод контроля заключается в следующем:

а) личном ознакомлении ревизора с предприятием и фактами его хозяйственной деятельности, наблюдении за объектами контроля и фиксации результатов, опросе должностных лиц, осмотре мест хранения и личной проверке сохранности ценностей (в том числе контрольные замеры, взвешивания и т.д.);

б) изучении всех способов и результатов отражения хозяйственной деятельности в документах (или в других носителях информации), бухгалтерских записях, отчетах (с целью выявления неправильно или неполнооформленных либо подложных документов);

в) установлении фактического наличия и качественного состояния хозяйственных средств предприятия;

г) выявлении динамики показателей хозяйственной деятельности предприятия, скрытых резервов и возможностей дальнейшего совершенствования работы организации.

5. В зависимости от целенаправленности ревизии делятся:

а) на тематические и комплексные;

б) плановые и внеплановые;

в) первичные и повторные;

г) внутренние и внешние.

6. Правовой контроль - это:

а) контроль за ведением бухгалтерского учета со стороны акционеров (собственников) предприятия в целях повышения эффективности деятельности организации, пресечения или предотвращения злоупотреблений, хищений и других нарушений прав собственности;

б) проверка достоверности учета и отчетных данных, оценка финансовой устойчивости и кредитоспособности предприятий независимыми ревизорами;

в) контроль финансово-хозяйственной деятельности предприятий в сфере кассовой, расчетной и платежной дисциплины, контроль обеспеченности кредитов и своевременности их погашения, осуществляемый банками и другими кредитными организациями;

г) контроль соблюдения законодательства, прав собственности в сфере финансово-хозяйственной деятельности предприятий, осуществляемый в форме ревизий, судебно-бухгалтерской экспертизы правоохранительными органами.

7. По объему деятельности ревизии подразделяют:

а) на предварительные, текущие и последующие;

б) сплошные и выборочные проверки документов;

в) полные и частичные;

г) внутренние и внешние.

8. Документальная проверка как метод ревизии предполагает следующее:

а) группировку, документальное оформление и анализ результатов проверки, выводы и предложения ревизора и контроль их выполнения (заключительный этап контроля);

б) проверку отдельных сторон деятельности предприятия с привлечением специалистов соответствующих отраслей (нормирования труда, планирования, технологии и т.д.);

в) изучение всех способов и результатов отражения хозяйственной деятельности в документах (или в других носителях информации), бухгалтерских записях, отчетах (с целью выявления неправильно или неполно оформленных либо подложных документов);

г) установление фактического наличия и качественного состояния хозяйственных средств предприятия.

9. Контроль кредитных органов - это:

а) проверка достоверности данных бухгалтерской и статистической отчетности, предотвращение составления незаконной (неустановленной) отчетности;

б) контроль финансово-хозяйственной деятельности предприятий в сфере кассовой, расчетной и платежной дисциплины, контроль обеспеченности кредитов и своевременности их погашения, осуществляемый банками и другими кредитными организациями;

в) контроль за доходами предприятий, выполнением обязательств физических и юридических лиц перед бюджетом, осуществляемый налоговыми инспекциями, ревизионными службами Министерства финансов;

г) контроль соблюдения законодательства, прав собственности в сфере финансово-хозяйственной деятельности предприятий, осуществляемый в форме ревизий, судебно-бухгалтерской экспертизы правоохранительными органами.

10. По методу ревизии документов выделяют проверки:

а) предварительные, текущие и последующие;

б) сплошные и выборочные проверки документов;

в) полные и частичные;

г) внутренние и внешние.

11. Анализ показателей хозяйственной деятельности предприятия как метод контроля предполагает следующее:

а) изучение всех способов и результатов отражения хозяйственной деятельности в документах (или в других носителях информации), бухгалтерских записях, отчетах (с целью выявления неправильно или неполнооформленных либо подложных документов);

б) выявление динамики показателей хозяйственной деятельности предприятия, скрытых резервов и возможностей дальнейшего совершенствования работы организации;

в) группировку, документальное оформление и анализ результатов проверки, выводы и предложения ревизора и контроль их выполнения (заключительный этап контроля);

г) установление фактического наличия и качественного состояния хозяйственных средств предприятия.

12. Статистический контроль - это:

а) контроль за доходами предприятий, выполнением обязательств физических и юридических лиц перед бюджетом, осуществляемый налоговыми инспекциями, ревизионными службами Министерства финансов;

б) контроль финансово-хозяйственной деятельности предприятий в сфере кассовой, расчетной и платежной дисциплины, контроль обеспеченности кредитов и своевременности их погашения, осуществляемый банками и другими кредитными организациями;

в) проверка достоверности данных бухгалтерской и статистической отчетности, предотвращение составления незаконной (неустановленной) отчетности;

г) контроль за ведением бухгалтерского учета со стороны акционеров (собственников) предприятия в целях повышения эффективности деятельности организации, пресечения или предотвращения злоупотреблений, хищений и других нарушений прав собственности.

13. По времени проведения контроль подразделяют:

- а) на предварительный, текущий и последующий;
- б) сплошные и выборочные проверки документов;
- в) полный и частичный;
- г) внутренний и внешний.

14. Инвентаризация - это:

а) проверка отдельных сторон деятельности предприятия с привлечением специалистов соответствующих отраслей (нормирования труда, планирования, технологии и т.д.);

б) установление фактического наличия и качественного состояния хозяйственных средств предприятия;

в) личное ознакомление ревизора с предприятием и фактами его хозяйственной деятельности, наблюдение за объектами контроля и фиксирование результатов, опрос должностных лиц, осмотр мест хранения и личная проверка сохранности ценностей (в том числе контрольные замеры, взвешивания и т.д.);

г) выявление динамики показателей хозяйственной деятельности предприятия, скрытых резервов и возможностей дальнейшего совершенствования работы организации.

15. Внутрихозяйственный контроль - это:

а) проверка достоверности учета и отчетных данных, оценка финансовой устойчивости и кредитоспособности предприятий независимыми ревизорами;

б) проверка достоверности данных бухгалтерской и статистической отчетности, предотвращение составления незаконной (неустановленной) отчетности;

в) контроль за доходами предприятий, выполнением обязательств физических и юридических лиц перед бюджетом, осуществляемый налоговыми инспекциями, ревизионными службами Министерства финансов;

г) контроль за ведением бухгалтерского учета со стороны акционеров (собственников) предприятия в целях повышения эффективности деятельности организации, пресечения или предотвращения злоупотреблений, хищений и других нарушений прав собственности.

16. Обобщение результатов контроля представляет собой:

а) изучение всех способов и результатов отражения хозяйственной деятельности в документах (или в других носителях информации), бухгалтерских записях, отчетах (с целью выявления неправильно или неполно оформленных либо подложных документов);

б) проверка отдельных сторон деятельности предприятия с привлечением специалистов соответствующих отраслей (нормирования труда, планирования, технологии и т.д.);

в) группировку, документальное оформление и анализ результатов проверки, выводы и предложения ревизора и контроль их выполнения (заключительный этап контроля);

г) выявление динамики показателей хозяйственной деятельности предприятия, скрытых резервов и возможностей дальнейшего совершенствования работы организации.

17. Аудиторский контроль - это:

а) контроль соблюдения законодательства, прав собственности в сфере финансово-хозяйственной деятельности предприятий, осуществляемый в форме ревизий, судебно-бухгалтерской экспертизы правоохранительными органами;

б) проверка достоверности учета и отчетных данных, оценка финансовой устойчивости и кредитоспособности предприятий независимыми ревизорами;

в) контроль за ведением бухгалтерского учета со стороны акционеров (собственников) предприятия в целях повышения эффективности деятельности организации, пресечения или предотвращения злоупотреблений, хищений и других нарушений прав собственности;

г) контроль за доходами предприятий, выполнением обязательств физических и юридических лиц перед бюджетом, осуществляемый налоговыми инспекциями, ревизионными службами Министерства финансов.

18. Назначенная органами государственного или ведомственного контроля ревизия является формой:

а) предварительного контроля;

б) текущего контроля;

в) последующего контроля.

19. По организационному признаку (основаниям назначения) документальные ревизии делятся:

а) на первичные и повторные;

б) плановые и внеплановые;

в) сплошные и выборочные;

г) комплексные и некомплексные;

д) ведомственные и вневедомственные.

20. Формальная проверка документов - это проверка:

а) полноты заполнения всех реквизитов, правильности их оформления;

б) законности совершения операции;

в) соответствия документа характеру хозяйственной операции;

г) полноты и своевременности отражения данных в документе.

21. Проверка документов по существу (содержанию) - это проверка:

а) правильности подсчета итогов в документе (регистре);

б) правильности их оформления;

в) законности совершения операции, соответствия документа характеру хозяйственной операции;

г) полноты заполнения всех реквизитов, наличия всех приложений, подписей, печатей, отметок об отражении в учете, правильного оформления исправлений.

22. Встречная проверка как прием исследования документов при ревизии предполагает:

а) сверку экземпляров одного документа, хранящихся в разных подразделениях предприятия;

б) сверку распорядительных и исполнительных документов;

в) сверку документов, учетных регистров в различных отделах, цехах, подразделениях ревизируемого предприятия, участвовавших в хозяйственной операции;

г) сверку документов, учетных регистров ревизируемого предприятия с аналогичной документацией предприятий-участников хозяйственной операции.

23. Взаимный контроль как прием исследования документов при ревизии предполагает:

а) сверку документов, учетных регистров в различных отделах, цехах, подразделениях ревизируемого предприятия, участвовавших в хозяйственной операции;

б) проверку законности совершения операции;

в) сверку документов, учетных регистров ревизируемого предприятия с аналогичной документацией предприятий-участников хозяйственной операции;

г) проверку законности хозяйственной операции по документам разных организаций.

Методически указания и контрольные вопросы к итоговой аттестации студентов

Итоговая аттестация студентов проводится в форме экзамена.

Подготовка к экзамену способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к экзамену, магистрант ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания. На экзамене студент демонстрирует то, что он приобрел в процессе обучения по конкретной учебной дисциплине.

Основными функциями экзаменов являются обучающая, оценивающая и воспитательная. Обучающая функция экзаменов состоит в том, что обучающийся в период экзаменационной сессии вновь обращается к пройденному учебному материалу, перечитывает конспект лекций, учебник, иные источники информации. Он не только повторяет и закрепляет полученные знания, но и получает новые. Во-первых, именно во время экзаменов «старые» знания обобщаются и переводятся тем самым на качественно новый уровень на уровень системы как упорядоченной совокупности данных, что позволяет студенту понять логику предмета в целом. Во-вторых, новые знания студент получает в процессе изучения того, чего не было на лекциях и практических занятиях: отдельных тем, предложенных для самостоятельного изучения, новейшей научной литературы (монографий, статей и т.п.) в нормативной базы (законов и т.п.).

Оценивающая функция экзаменов заключается в том, что они не только обучают, но и подводят итоги как знаниям обучающихся (что выражается в конкретной оценке), так и в определенной степени всей учебной работе по данному предмету.

На экзамене преподаватель проверяет не столько уровень запоминания учебного материала, сколько то, как обучающийся понимает те или иные правовые категории и реальные юридические проблемы, как умеет мыслить, аргументировать, отстаивать определенную позицию, объяснять, передавать заученную дефиницию своими словами. Таким образом, для экзаменов необходимо разумное сочетание запоминания и понимания, простого воспроизведения учебной информации и работы мысли.

Вопросы, выносимые на экзамен, доводятся до сведения студентов не позднее, чем за месяц до сдачи экзамена.

Вопросы соответствуют требуемому уровню усвоения дисциплины и отражают ее основное содержание.

Основными критериями оценивания знаний обучающихся на экзамене являются:

Оценка "отлично" - обучающийся показал всестороннее, систематическое

и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой дисциплины, усвоил взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявил творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценка "хорошо" - обучающийся обнаружил полное знание учебно-программного материала, успешно выполнил предусмотренные программой задания, усвоил основную литературу, рекомендованную программой дисциплины, показал систематический характер знаний по дисциплине и способен к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка "удовлетворительно" - обучающийся показал знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по профессии, справился с выполнением заданий, предусмотренных программой, знаком с основной литературой, рекомендованной программой дисциплины, допустил погрешности в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладает необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.

Оценка "неудовлетворительно" - обучающийся показал значительные пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустил принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий и не способен продолжить обучение или приступить по окончании университета к профессиональной деятельности без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Вопросы к экзамену

1. Сущность, значение и место контроля в управлении экономикой
2. Основные принципы, цели и задачи экономического контроля
3. Предмет и объекты экономического контроля
4. Основное содержание финансового контроля
5. Технология финансового контроля
6. Виды финансового контроля. Взаимосвязь и отличие внешнего и внутреннего контроля
7. Исторический обзор развития системы финансового контроля в России
8. Система финансового контроля в Российской Федерации
9. Общественный и аудиторский контроль
10. Контролирующие органы в сфере управления
11. Статус, полномочия, права и обязанности контролирующих органов в сфере управления
12. Контролирующие органы в сфере финансов
13. Статус, полномочия, права и обязанности контролирующих органов в сфере финансов
14. Государственный и муниципальный финансовый контроль
15. Налоговый контроль как форма финансового контроля
16. Контролирующие органы в сфере кредитных отношений
17. Контролирующие органы в сфере страхования, валютного и таможенного контроля
18. Взаимодействие контрольно-ревизионных органов МФ РФ с правоохранительными органами.
19. Перечислите основные критерии проведения ревизии и аудита.
20. В чем причины необходимости проведения проверки?
21. В каких случаях осуществляется ревизия?
22. Понятие, цели и задачи ревизии
23. Планирование ревизии
24. Формы организации контрольно-ревизионной работы
25. Порядок составления и содержания акта ревизии
26. Методические приемы (методы) документального контроля.
27. Методические (технические) приемы (методы) фактического контроля.
28. Контроль и ревизия в условиях компьютерной обработки данных.
29. Ревизия отражения кассовых операций в учете
30. Контроль и ревизия товарно-материальных ценностей (ТМЦ).

31. Контроль и ревизия организации хранения материально-производственных запасов
32. Контроль и ревизия поступления материально-производственных запасов со стороны
33. Контроль и ревизия выбытия материально-производственных запасов
34. Контроль и ревизия операций с основными средствами и нематериальными активами.
35. Контроль и ревизия долгосрочных инвестиций (капитальных вложений).
36. Контроль и ревизия использования трудовых ресурсов.
37. Ревизия расчетов с покупателями и заказчиками
38. Ревизия расчетов с поставщиками и подрядчиками
39. Ревизия расчетов по налогам и сборам
40. Ревизия расчетов по кредитам и займам
41. Ревизия подотчетных сумм. Ревизия расчетов по возмещению материального ущерба
42. Контроль и ревизия производства продукции.
43. Контроль и ревизия вспомогательных производств
44. Контроль и ревизия обслуживающих производств и хозяйств
45. Контроль и ревизия расходов по управлению, продаж и сбытовой деятельности
46. Контроль и ревизия выполнения работ и оказания услуг на сторону, договорных взаимоотношений по продажам
47. Контроль и ревизия формирования уставного капитала
48. Контроль и ревизия формирования резервного и добавочного капитала
49. Контроль и ревизия формирования нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) и целевого финансирования
50. Контроль и ревизия финансовых результатов и использования прибыли.

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

1. Арабян, К.К. Организация и проведение аудиторской проверки.: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит» / К.К. Арабян. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 551 с.

2. Бобошко, В.И. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Экономическая безопасность», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / В.И. Бобошко —

М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 311 с.

3. Булыга, Р.П. Аудит нематериальных активов коммерческой организации. Правовые, учетные и методологические аспекты: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Р.П. Булыга. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. — 343 с.

4. Васильчук, О.И. Учет, анализ и аудит расходов по претензиям, потерь от брака в системе управления хозяйствующих субъектов: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков. — М.: Форум, 2011. — 416 с.

5. Данилкова С.А. Ревизия и контроль: Учебное пособие / С.А. Данилкова. - Мн.: РИПО, 2014. - 359 с.: 60x84 1/16. (переплет) ISBN 978-985-503-417-0 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/502982>

6. Ковалева, В.Д. Учет, анализ и аудит операций с ценными бумагами / В.Д. Ковалева, В.В. Хисамудинов. — М.: Финансы и статистика, 2010. — 96 с.

7. Ковалева, В.Д. Учет, анализ и аудит операций с ценными бумагами: Учебное пособие / В.Д. Ковалева, В.В. Хисамудинов. — М.: КноРус, 2013. — 202 с.

8. Маслова Т.С. Контроль и ревизия в бюджетных учреждениях : учеб. пособие. - 2-е изд., перераб. / Т. С. Маслова. - М. : Магистр : ИНФРА-М, 2018. - 336 с. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/924704>

9. Мельник, М.В. Экономический анализ в аудите: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит», «Налоги и налогообложение» / М.В. Мельник, В.Г. Когденко. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 543 с.

10. Потоцкая Н.Г. Ревизия и контроль. Практикум: Учебное пособие / Потоцкая Н.Г. - Мн.:РИПО, 2018. - 185 с.: ISBN 978-985-503-752-2 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/977816>

11. Серебрякова Т.Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль: Монография / Серебрякова Т. Ю. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 111 с.: 60x90 1/16. - (Научная мысль) (Обложка) ISBN 978-5-16-004364-7 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/500199>

12. Эриашвили, Н.Д. Контроль и ревизия: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / О.В. Ахалкаци, М.В. Вахорина, Н.Д. Эриашвили; Под ред. Е.А. Федорова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 239 с.

Интернет-ресурсы

1. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации : часть первая : [федер. закон : принят Гос. Думой 31 июля 1998 г. по состоянию на 27 июля 2006 г.], часть вторая : [федер. закон : принят Гос. Думой 5 августа 2000 г. по состоянию на 27 июля 2006 г.]. // Справочная правовая система «Консультант +».
2. Гражданский кодекс Российской Федерации // Справочная правовая система «Консультант +».
3. Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 №129-ФЗ. // Справочная правовая система «Консультант +».
4. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.08. №307-ФЗ. // Справочная правовая система «Консультант +».
5. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.95 №208ФЗ. // Справочная правовая система «Консультант +».
6. Федеральный закон «О государственных и муниципальных 23 унитарных предприятиях» от 14.11.02 №161-ФЗ. // Справочная правовая система «Консультант +».
7. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.98 №14-ФЗ. // Справочная правовая система «Консультант +».
8. Федеральный закон «О счётной палате Российской Федерации» от 14.01.95 №4-ФЗ. // Справочная правовая система «Консультант +».
9. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. Приказом Минфина Р.Ф. от 13.06.95.№49. // Справочная правовая система «Консультант +».

Глоссарий

Акт ревизии – основной документ, в котором излагаются результаты ревизии работы организации. В акте ревизии отражаются выявленные недостатки в работе, допущенные должностными лицами, нарушения законодательства и злоупотребления, а также положительные стороны и достижения в работе, заслуживающие распространения. Фиксируемые факты должны подтверждаться ссылками на документы с указанием размера причиненного ущерба, конкретных виновников, времени и места совершения злоупотреблений, упущений в работе и т. п.

Акты инвентаризации – документы, составляемые по установленной форме инвентаризационной комиссией и подтверждающие фактическое наличие денежных средств, ценностей, бланков, соответствие расчетов и других объектов записям в регистрах бухгалтерского учета.

Аудиторская деятельность, аудит – предпринимательская деятельность

по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей. Целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Аудиторская организация – коммерческая организация, осуществляющая аудиторские проверки и оказывающая сопутствующие аудиту услуги.

Бухгалтерский контроль – часть внутривозвратного контроля, представляющая собой определенную систему наблюдения и проверки работниками бухгалтерии финансово-хозяйственной деятельности предприятия с целью выявления отклонений от параметров этой деятельности и их последующей корректировки.

Ведомственный контроль – вид контроля, который осуществляется министерствами (ведомствами) или другими вышестоящими органами управления за деятельностью объединений, организаций.

Взаимный контроль – один из приемов ревизии, при котором сопоставляются различные по своему наименованию и характеру документы, в которых отражаются различные аспекты одной и той же или нескольких взаимосвязанных операций.

Вневедомственный контроль – контроль, осуществляемый органами общей и специальной компетенции (финансовые и кредитные учреждения, правоохранительные органы, специальные государственные инспекции и др.) за деятельностью неподчиненных им организаций. Каждый из этих органов осуществляет контроль в соответствии с возложенными на него функциями управления.

Возмещение ущерба – система мер, направленная на арест и опись имущества растратчиков, предъявление исков лицам, привлекаемым к материальной ответственности, в целях возмещения виновными ущерба. Под прямым действительным ущербом понимают утрату, ухудшение или понижение ценности имущества, необходимость для предприятия произвести затраты на восстановление и приобретение имущества или иных ценностей либо осуществить излишние выплаты.

Время проведения ревизии – число дней, отведенных на каждую конкретную ревизию, с указанием сроков ее начала и окончания. Время проведения ревизии определяется в зависимости от объема ревизии, количества и квалификации ревизующих.

Встречная проверка – один из приемов ревизии, заключающийся в сопоставлении двух экземпляров одного и того же документа или различных документов, связанных между собой единством операций и находящихся в

различных организациях, ведущих расчеты (поставщик и покупатель), или в разных подразделениях одного предприятия (склад и производственный цех).

Сравнение также может проводиться по записям в учетных регистрах двух организаций, ведущих взаимные расчеты.

Выборочный порядок проверки документов и учетных регистров основывается на существующем опыте и используется для проверки части первичных документов в каждом месяце ревизуемого периода или за несколько месяцев при отсутствии злоупотреблений.

Выводы ревизии – выражение в обобщенной форме мнения ревизора о степени верности и надежности проверенной информации с точной ссылкой на полученные данные. В выводах ревизии ревизор оценивает влияние обнаруженных недостатков и измеряет опасность, которую они могут представлять для финансово-хозяйственной деятельности. Выводы могут быть безоговорочные, ограниченные, неблагоприятные.

Инвентаризационная опись – опись ценностей, подвергаемых инвентаризации. В описи указываются сведения, необходимые для точного определения качества и количества данного вида ценностей: их наименования, присвоенные им учетные или инвентаризационные номера, марка, сорт и другие признаки, предусмотренные номенклатурой; количество в единицах измерения, принятых учете.

Инвентаризационная разница – расхождение между установленным инвентаризацией наличием ценностей и их остатком по данным бухгалтерского учета, выявляемое путем составления сличительных ведомостей.

Инвентаризация – прием ревизии, используемый для проверки соответствия фактического наличия средств в натуре данным бухгалтерского учета, также для выяснения сохранности собственности в ревизуемой организации. При этом фактическое наличие ценностей записывается в инвентаризационные описи, на основании которых, а также на основании данных бухгалтерского учета составляют сличительные ведомости, где выводятся недостачи и излишки ценностей. В процессе инвентаризации проверяется также реальность числящихся на балансе сумм товарно-материальных ценностей и денежных средств в пути, дебиторской и кредиторской задолженности, расходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов и других статей баланса.

Изучается соблюдение правил организации материальной ответственности за ценностями, правильность цен на них и условия их хранения, выявляются неходовые, залежалые, неполноценные и неиспользуемые товарно-материальные ценности.

Источники ревизии – совокупность законодательных актов, нормативных, первичных документов, регистров бухгалтерского учета и отчетности, на

основании которых, используя соответствующие методические приемы контроля, ревизор устанавливает законность, экономическую целесообразность и достоверность совершенных финансово-хозяйственных операций.

Качество контроля – уровень выполнения субъектом контроля работы по реализации отдельных процедур и задач контроля как целого: подготовки к проверке, практическому осуществлению контрольной деятельности и внедрению ее результатов. Качество контроля является условием, предпосылкой эффективности контрольной деятельности.

Комплексная ревизия – преимущественный вид ведомственного контроля. Она представляет собой всестороннюю и взаимосвязанную проверку всех участков деятельности предприятий. В ней принимают участие специалисты, хорошо знающие экономику и технологию производства, организацию труда и другие вопросы производственной и финансово-хозяйственной деятельности.

Привлечение различных специалистов позволяет значительно расширить круг проверяемых вопросов. Характерной особенностью проведения комплексных ревизий является применение различных методов контроля, сочетающих приемы документальной и фактической проверки.

Контроль – самостоятельная функция управления, представляющая собой систему наблюдения и проверки соответствия процесса функционирования объекта принятым управленческим решениям, а также позволяющая выявить отклонения в намеченных целях и принимать при необходимости корректирующие меры.

Контроль необходим для обнаружения и разрешения возникающих проблем раньше, чем они станут слишком серьезными, и может также использоваться для стимулирования успешной деятельности.

Контроль качества инвентаризаций – система приемов проверки материалов инвентаризаций с формальной точки зрения и по существу с целью установления соблюдения порядка проведения инвентаризаций, контроля правильности оформления инвентаризационных и сличительных ведомостей, выявление возможных случаев вуалирования недостатков и сокрытия неучтенных ценностей. Контроль качества инвентаризаций также включает: наличие разработанных и утвержденных планов; полноту охвата объектов и своевременность проведения инвентаризаций, правомочность и компетентность комиссий; качество инвентаризационного процесса, достоверность и правильность составления инвентаризационных описей и сличительных ведомостей; своевременность, объективность и законность реализации материалов инвентаризаций; правильность отражения результатов на счетах бухгалтерского учета и в учетных регистрах.

Контрольно-ревизионный орган – государственный, межрегиональный

или иной орган, который создан и уполномочен выполнять обязанности внешних ревизий в соответствии с законом.

Контрольное действие – целенаправленное воздействие субъекта контроля на объект в целях получения определенного результата, характеризующего его состояние на данный момент времени.

Контрольное сличение – прием проверки документов, используемый при проверке розничных торговых предприятий. Сущность этого метода заключается в том, что к остатку товаров, значащемуся в инвентаризационной описи на начало проверяемого периода, прибавляется документальный приход и исключается документальный расход товара одного наименования за данный период. Полученное количество будет являться максимальным остатком товара на конец периода, так как оно определено без учета продажи в данном периоде товара за наличный расчет. Максимальный остаток сопоставляется с остатком, указанным в инвентаризационной описи на конец периода. При этом может быть выявлено, что документированный расход в магазине превысит остаток на начало проверяемого периода плюс приход товара или же будет обнаружен документальный расход товара, которого не было в приходе. Эти факты могут свидетельствовать о завышении цен, приписках товаров в инвентаризационной описи, реализации неучтенных товаров или их пересортице.

Контрольные обмеры – способ проверки соответствия актов приемки выполненных строительно-монтажных работ фактическому количеству и характеру этих работ в натуре. Посредством контрольных обмеров проверяют также, закончены ли в полном комплексе, предусмотренном сметами, расценками и ценниками, принятые объекты строительства, конструктивные элементы, виды работ или их части. Основным методом контрольного обмера являются инструментальный замер выполненных работ в натуре (рулеткой, лентой, геодезическими инструментами и т.п.). В качестве вспомогательных материалов могут использоваться первичные документы строительных организаций, например журналы работ общестроительных и специальных видов, данные геодезических и маркшейдерских инструментальных замеров, акты на вскрышные работы и др. О результатах контрольных обмеров составляют специальные акты по установленной форме, к которым прилагают необходимые подсчеты и пояснительные записки со ссылками на проектно-сметную и первичную документацию строительных организаций, использованную при обмере. Если обнаруживается, что стоимость работы завышена, то излишне уплаченная сумма подлежит удержанию и, кроме того, взимается штраф.

Контрольные процедуры – дополнительные меры в среде контроля, которые принимает управленческий персонал для обеспечения обоснованных гарантий того, что задачи компаний будут достигнуты. В основном эти

процедуры относятся к соответствующему разделению функций, составлению и использованию документов, хранению активов и разрешению сделок. В связи с тем, что контрольные процедуры интегрированы в среду контроля и учетную систему, ревизор изучает правильность и обоснованность этих процедур.

Логическая проверка документов – прием ревизии, основанной на выявлении противоречий между различными документами, отражающими одну и ту же операцию, но в разных аспектах. Например, операции по выдаче заработной платы связаны с документами, служащими основанием для ее начисления (нарядами, табелями), а они в свою очередь, – с документами, отражающими изготовление и движение готовой продукции.

Материальная ответственность – обязанность рабочих и служащих возместить имущественный ущерб, причиненный по их вине предприятию или организации, в которых они работают, вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения трудовых обязанностей. В зависимости от размеров возмещения различают ограниченную, полную и повышенную материальную ответственность.

Методика контроля – совокупность технических приемов, инструментов и способов наиболее целесообразного исследования состояния и поведения контролируемых объектов в соответствии с поставленными целями.

Налоговый контроль – контроль за правильностью, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, установленных законодательством.

Недоброкачественные документы – документы, неправильно оформленные и не отражающие действительно совершенной операции или отражающие ее в искаженном виде. Недоброкачественные документы подразделяются на недоброкачественные по форме и по существу отраженных в них операций (подложные). Подложные документы, содержащие заведомо ложные сведения, подразделяются на полностью или частично бестоварные (безденежные). Документ, которым оформлено движение каких-либо материальных ценностей, их поступление или расход, в то время как эти ценности похищены (проданы) или остались без движения, называется бестоварным.

Недостача – фактическая нехватка денежных, товарных и иных ценностей. Несоответствие наличия ценностей бухгалтерским данным может быть результатом естественной убыли, допущенной работником, а также результатом присвоения работником вверенных ему ценностей или хищений ценностей посторонними лицами. Руководитель предприятия обязан принять меры к выяснению причин недостачи, установлению лиц, виновных в ее образовании, и возмещению причиненного ущерба. Если недостача по своему характеру не может быть признана мелкой, руководитель предприятия обязан

передать материал следственным органам для привлечения виновных к уголовной ответственности.

Большую роль играет квалификация недостатков на крупные и мелкие, что является основанием для назначения виновному меры наказания. Например, при мелком недостатке, происшедшей впервые и притом вследствие неопытности, просчета или других действий работника, не содержащих признаков уголовного преступления, на него может быть наложено дисциплинарное взыскание с возмещением убытков в полном их размере.

Независимость контроля – важнейшее требование, предъявляемое к ревизионным органам, заключается в том, что они проявляют самостоятельность в составлении программы своей работы в соответствии со своими полномочиями и методикой проведения ревизий. Никто не может связать обязательством ревизионный орган, воздержаться его от проведения ревизии или изменить ее результаты. Ограждение ревизионного органа от какого-либо давления и влияния позволяет проводить ревизии беспристрастно и непредвзято.

Незаконные действия – действия, противоречащие закону, совершенные умышленно или без умысла.

Неучтенная продукция – такая продукция, изготовление которой не получило должного документального отражения в процессе производства, а сама продукция не оформлена приемосдаточными документами цеха или склада и не оприходована в бухгалтерском учете.

Объективность ревизии – независимая позиция в отношениях между ревизором и ревизуемым. Она обеспечивает то, что ревизор будет опираться только на факты, установленные во время ревизии, в соответствии с текущими правилами, принятыми принципами и практикой.

Объем ревизии – трудоемкость контрольно-ревизионных действий, определяемая количеством месяцев, подвергаемых проверке. На объем ревизии влияют такие факторы, как величина товарооборота, численность работающих, уровень автоматизации обработки экономической информации, приемы осуществления ревизии, наличие недостатков и хищений.

Осмотр документов – непосредственное изучение ревизором документов формально, арифметически и по существу в целях выявления возможных нарушений и злоупотреблений. При установлении подлога или фальсификации документов составляют акт на их изъятие с последующей передачей следственным органам для криминалистической экспертизы. При проверке достоверности документов используют комплекс приемов документального контроля (встречная проверка, контрольное сличение и др.).

Первоочередные контрольные действия ревизора – совокупность контрольных действий ревизора на объекте ревизии, обеспечивающих

внезапность ее проведения, планомерную организацию инвентаризаций ценностей и расчетов, привлечение специалистов к участию в ревизии, ознакомление с фактическим состоянием дел и качеством бухгалтерского учета. Первоочередные контрольные действия позволяют уточнить рабочий план ревизии, рационально организовать последующие ее этапы и нацелить ее на наиболее неблагополучные места в работе контролируемого объекта.

Планирование и подготовка ревизий – проведение ряда последовательных ревизионных мероприятий с целью гарантии высокого качества, экономичности, эффективности и своевременности проведения ревизий. Планирование позволяет сосредоточить внимание на главных вопросах, осуществлять контроль за ходом проверки.

Планы контрольно-ревизионной работы – система взаимосвязанных, направленных на достижение единой цели плановых заданий в области ревизионной деятельности и обеспечения сохранности активов, выполняемых в определенном порядке, последовательности и в установленные сроки.

Подлог – изготовление фальшивого или подделка законно составленного документа, т. е. внесение в него заведомо ложных сведений. Подлогом также считается изменение содержания, характера и назначения подлинного документа путем подчистки, правки или другим способом.

Правовое обеспечение контроля – совокупность нормативных актов и привил, определяющих статус и компетенцию органов контроля и обеспечивающих строгую упорядоченность и эффективность его функционирования.

Предварительный обзор – обзор, проводимый с тем, чтобы собрать информацию о предприятии или учреждении, которое будет проверяться. Он создает первоначальную картину состояния деятельности предприятия.

Предупреждение хищений средств на контролируемых объектах – совокупность мер организационного, экономического, технического, правового характера, направленных на устранение причин и обстоятельств возникновения хищений на конкретных объектах ревизии.

Приемы документального контроля – группа методических приемов финансово-хозяйственного контроля, в основе классификации которых лежит преобладающее использование в процессе проверки документальной информации (первичных документов, регистров бухгалтерского учета, данных оперативно - технического учета, бухгалтерской и статистической отчетности, планово- нормативной и технологической документации и др.). В ревизионной работе используют следующие наиболее распространенные приемы: аналитический, юридический и экономический.

Приемы фактического контроля – группа приемов финансово - хозяйственного контроля, основанных на изучении фактического состояния проверяемых объектов по данным осмотра их в натуре (обмера, взвешивания,

пересчета, лабораторного анализа и др.). К этим приемам относят контрольный запуск сырья и материалов в производство, контрольный обмер строительных объектов, экспертную оценку, лабораторный анализ качества сырья и готовой продукции и др.

Принципы контроля – научно разработанные и апробированные практикой организационные и правовые основы организации контроля, обеспечивающие его эффективность.

Принятие решений по материалам контроля – воздействие субъекта на объект контроля, обеспечивающее его функционирование в заданных параметрах и режимах. Выражается в разработке и издании постановлений, приказов, распоряжений, а также написании служебных писем по результатам ревизии.

Проверка законности хозяйственных операций – изучение соблюдения и исполнения действующего законодательства и нормативных актов при совершении хозяйственных операций подконтрольными объектами и должностными лицами.

Программа ревизии – документ, в котором определяются подлежащие ревизии системы, документы, хозяйственные операции и отчетность, а также специальные цели и пределы ревизии, фазы выполняемой работы и используемые процедуры контроля. Программа ревизии описывает в логической последовательности содержания работы, которая должна быть выполнена. Она служит основой для ревизии, облегчает контроль за выполнением работы и организует работу ревизора наиболее эффективным образом.

Профессиональная этика ревизора – совокупность обязанностей и норм поведения, поддерживающих его моральный престиж в обществе.

Процесс ревизии – порядок и последовательность проведения контрольных действий, взаимных этапов изучения финансово-хозяйственной деятельности предприятий, оформления и реализации материалов ревизии.

Целесообразно весь ревизионный процесс подразделить на следующие этапы:

1) подготовка к проведению ревизии, включающая ознакомление с деятельностью ревизуемого предприятия, составление программы, плана ревизии и изучение литературы и нормативных документов;

2) проведение ревизии (инвентаризация, обследование, анализ и оценка показателей финансово-хозяйственной деятельности по данным бухгалтерского баланса, проверка учетных регистров и первичных документов);

3) подготовка материалов ревизии, состоящая из систематизации и обобщения фактов нарушений в промежуточных актах, специализированных

ведо-мостях и основном акте ревизии;

4) реализацию материалов ревизии, предусматривающую подготовку проекта приказа (постановления), его рассмотрение в коллективе обревизованной организации и установление контроля за выполнением принятых решений.

Рабочее время ревизора – время, необходимое для проведения комплексных ревизий и тематических проверок, служебного расследования недостатков и других ревизионных действий.

Рабочий план ревизора – документ, составляемый ревизором по прибытии на место ревизии и учитывающий результаты предварительно проведенного обследования и анализа основных показателей деятельности контролируемого объекта. В рабочем плане в хронологическом порядке перечисляются этапы ревизии (инвентаризация, обследование, документальные проверки, оформление материалов ревизий), виды хозяйственных операций, подвергаемых проверке, ревизуемый период, исполнители, способ проверки документов (сплошной или выборочный), сроки выполнения работ. С наибольшей детализацией в плане отражают трудоемкую работу, связанную с проверкой хозяйственных операций по данным бухгалтерских документов, учетных регистров и отчетов.

Реализация материалов ревизии – этап ревизии, заключающийся в оформлении и обсуждении решений по материалам проверки, а также в установлении контроля за их выполнением. Ревизоры могут оказывать существенное влияние на полноту реализации материалов ревизии, непосредственно не вмешиваясь в деятельность предприятия. Для этого они широко информируют руководство и коллектив ревизуемого предприятия об обнаруженных недостатках, а в необходимых случаях – вышестоящие и другие заинтересованные организации. Обычно для ликвидации нарушений и недостатков проводят следующие действия:

-устраняют выявленные нарушения и недостатки (если они незначительны) в ходе ревизии; разрабатывают план мероприятий, по которому постепенно в течение установленного времени недостатки устраняются коллективом предприятия; обсуждают материалы ревизии в вышестоящих или других организациях (при недостаточности мер по устранению нарушений, принятых коллективом обревизованного предприятия); передают материалы ревизии правоохранительным органам (если ревизия установила факты недостатков, хищений, должностных преступлений).

Ревизия – форма последующего контроля, состоящего в углубленной и тщательной проверке деятельности организации с целью установления законности, достоверности, целесообразности и экономической эффективности совершенных хозяйственных операций.

Ревизия по требованию правоохранительных органов – способ соби- рания доказательств по уголовному делу с использованием специальных знаний в области бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности. Деятельность ревизора при этом ограничивается исследованием докумен-тов, представленных ему следователем (судом), и конкретным заданием, сформулированным правоохранительным органом.

Ревизор – должностное лицо в контрольно-ревизионном аппарате, которое в соответствии с заданием должно проводить ревизии, проверять выполнение мероприятий по обеспечению сохранности активов, контролировать исполнение решений, принятых по результатам ревизий, анализировать во всех звеньях состояние контрольно-ревизионной работы, разрабатывать совместно с организациями мероприятия и оказывать помощь по предупреждению недостатков и потерь.

Ревизуемый период – период времени в деятельности контролируемого объекта, охватываемый ревизией. Ревизуемый период начинается от даты окончания предыдущей ревизии и завершается датой составления последнего баланса, проверкой которого оканчивается ревизия.

Сквозная ревизия – всесторонняя проверка деятельности головного предприятия и всех подведомственных ему организаций. При таких ревизиях на основе сравнительного анализа вскрывают не только характерные недостатки и положительные моменты, но и оценивают эффективность управления подчиненными предприятиями.

Сличительная ведомость – бухгалтерский документ, применяемый при сопоставлении данных бухгалтерского учета и инвентаризационных описей. В сличительной ведомости выявляются недостатки и излишки ценностей по каждому их виду.

Сплошной порядок проверки документов и учетных регистров – сплошное исследование первичных документов и учетных регистров, отражающих финансово-хозяйственные операции. Этим порядком исследуются кассовые и банковские операции, расчеты с подотчетными лицами, списания непланируемых потерь и убытков, а также некоторые другие операции при наличии задания в рабочем плане ревизии.

Субъекты контроля – отдельные лица, группы лиц или организации, проверяющие тот или иной объект. Все субъекты контроля наделены определенными правами и обязанностями, составляющими их правовой статус.

Тематическая проверка – проверка деятельности одновременно на нескольких предприятиях одного профиля или проверка отдельных участков работы предприятия по определенной тематике (кругу вопросов). Тематические проверки позволяют глубоко изучить и дать сравнительный анализ состояния дел по отдельным вопросам, выявить и устранить типичные нарушения и

недостатки, обобщить опыт работы.

Фальсификация – преднамеренное искажение каких-либо данных с корыстной целью.

Халатность – один из видов должностных преступлений. Заключается в невыполнении или в ненадлежащем выполнении должностным лицом каких-либо действий, входящих в его служебные обязанности, вследствие небрежного или недобросовестного отношения к работе.

Хищение – незаконное умышленное обращение с корыстной целью чужого имущества в свое владение либо распоряжение им в своих интересах или в интересах других лиц.

Экономический анализ в системе контроля – совокупность приемов формирования и обработки информации о результатах и эффективности контрольной деятельности, об объекте контроля, позволяющих выявить закономерности и тенденции их развития, обнаружить имеющиеся резервы и определить основные пути их использования.

Эксперт – физическое лицо или фирма, обладающие специальными знаниями и опытом в особой области, отличающиеся от учета и аудита.

Этапы ревизионной работы – часть процесса ревизионной деятельности, состоящая из четырех самостоятельных этапов. Это подготовка к проведению ревизии; проведение ревизии; подготовка материалов ревизии; реализация материалов.

Учебное издание

Жарина Наталья Анатольевна

КОНТРОЛЬ И РЕВИЗИЯ

Учебно-методическое пособие

Специальность:

38.05.01 - Экономическая безопасность

Квалификация (степень) выпускника:

Экономист
Форма обучения:
очная

Печатается в авторской редакции

Отпечатано в Издательско-полиграфическом центре
Набережночелнинского института
Казанского (Приволжского) федерального университета

Подписано в печать 22.04. 2019г.
Формат 60x84/16. Печать ризографическая.
Бумага офсетная. Гарнитура «Times New Roman».
Усл. п. л. 2,8. Уч.-изд. л. 2,8.
Тираж 50 экз. Заказ № 1221.

423810, г. Набережные Челны, Новый город, проспект Мира, 68/19
тел./факс (8552) 39-65-99 e-mail: ic-nchi-kpfu@mail.ru