

НОВОСИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНЖЕНЕРИИ И
БИОТЕХНОЛОГИЙ

Кафедра Управления и отраслевой экономики

Валерий Александрович Щербаков

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению контрольной работы по дисциплине

«Оценка и анализ бизнес-рисков»

Оценка и анализ финансовых бизнес-рисков «.....».

Новосибирск 2026

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
I. Требования к содержанию работы.....	3
II. Требования к оформлению работы	6
III. Список рекомендованной литературы.....	8
Приложение 1.....	11
Приложение 2.....	14
Приложение 3.....	17
Приложение 4.....	19
Приложение 5.....	20

Введение.

Контрольная работа является формой закрепления и контроля теоретических знаний и практических навыков, полученных студентом во время изучения данной дисциплины. Контрольная работа выполняется по окончании лекционных и практических занятий в сроки, предусмотренные учебным планом.

I. Требования к содержанию работы.

Контрольная работа должна содержать следующие разделы:

1. Титульный лист.

2. Содержание.

3. Введение.

Во введении указывается актуальность выбранной темы, цель и задачи исследования, методы, информационная база исследования.

4. Основная часть.

Основная часть содержит обзор результатов выполнения практических заданий, выполняемых в ходе изучения дисциплины:

4.1. Сбор информации о предпринимательской деятельности «наименование предприятия» -

Данный раздел включает обзор результатов выполнения практического задания № 1 (Приложение 1).

Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия из Отчета № 1 помещаются в **Приложение** контрольной работы.

Пункт 4.1 должен включать Таблицу 1 и ее описание. Описание таблицы должно содержать характеристику показателей, включенных в таблицу.

4.2. Оценка и анализ бизнес-риска утраты запаса финансовой прочности.

Данный раздел включает обзор результатов выполнения практического задания № 2 (Приложение 2).

Пункт 4.2 должен включать все таблицы, сформированные в ходе выполнения задания, их описание, формулы, используемые для расчета показателей и выводы, характеризующие бизнес-риски данного предприятия.

Здесь же помещаются рисунок с графиком "Показателя MSR". Рисунок должен сопровождаться его описанием.

4.3. Оценка и анализ бизнес-риска утраты платежеспособности.

Данный раздел включает обзор результатов выполнения Практического задания № 3 (Приложение 3).

Пункт 4.3 должен включать все таблицы, сформированные в ходе выполнения задания, их описание, формулы, используемые для расчета показателей и выводы, характеризующие бизнес-риски данного предприятия.

Здесь же помещаются рисунки с графиком "Прогноз показателя "Риск потери платежеспособности". Рисунок должен сопровождаться его описанием.

4.4. Оценка и анализ бизнес-риска недостаточности финансовых ресурсов.

Данный раздел включает обзор результатов выполнения Практического задания № 4 (Приложение 4).

Пункт 4.4 должен включать все таблицы, сформированные в ходе выполнения задания, их описание, формулы, используемые для расчета показателей и выводы, характеризующие бизнес-риски данного предприятия.

Здесь же помещаются рисунки с графиком "Прогноз показателя """. Рисунок должен сопровождаться его описанием.

5. Заключение.

Делаются основные выводы по результатам написания Контрольной работы.

6. Список использованной литературы.

Список использованной литературы должен содержать не менее **10 наименований** использованных литературных источников, включая законодательные акты, инструктивный материал, отечественные и зарубежные публикации с указанием фамилии автора, места и года издания, оформленных в порядке и последовательности в соответствии с существующими ГОСТами.

В список литературы включают все использованные источники. Сведения о книгах указываются в том виде, в котором они указаны в выходных данных, то есть должны содержать: фамилию и инициалы автора, заглавие книги, место издания, издательство, год издания, количество страниц.

Сведения о статье из периодических журналов (изданий) должны включать фамилию и инициалы автора, заглавие статьи, название журнала (издания), год выпуска, том (при необходимости), номер журнала (издания), страницы, на которых помещена статья с первой до последней, разделенные знаком тире, *например*: С. 47-52.

Составляется список в алфавитном порядке авторов.

При ссылке в тексте на литературные источники следует приводить порядковый номер источника по списку литературы, заключенный в квадратные или круглые скобки с указанием страницы в конце предложения, *например*: [3]. Отдельные положения (наиболее важные, весомые высказывания, основные идеи), оформленные в виде цитат, берутся в кавычки. После каждой цитаты должна быть ссылка на автора и источник информации с указанием страницы.

7. Приложения.

Приложения должны содержать все формы бухгалтерской (финансовой) отчетности предприятия, сформированные в ходе выполнения Задания 1.

II. Требования к оформлению работы

Титульный лист контрольной работы должен оформляться по утвержденной форме (см. приложение 6).

Текстовая часть контрольной работы (введение, основная часть, заключение), пишется на одной стороне листа бумаги формата А4.

На каждой странице должны быть оставлены поля шириной не менее: левое – 2,5 см, правое – 1,5 см, верхнее – 1,5 см и нижнее – 1,5 см.

Абзацы в тексте начинают отступом, равным 1,25-1,50 см. Вся работа выполняется шрифтом ХО Thames, кегль – 14, интервал между строками – полуторный, выравнивание по ширине страницы.

Заголовки разделов, подразделов и пунктов следует печатать с абзацного отступа с прописной буквы без точки в конце. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой. Переносы части слов на последующую страницу в заголовках не допускаются. Точка в конце заголовка не ставится. Заголовки не подчеркиваются и не раскрашиваются. Слова «глава», «параграф» и «пункт» в заголовках не пишутся. Каждую главу следует начинать с новой страницы, а параграфы и пункты – продолжают текст, т.е. размещают на прежних страницах. Номер и заголовок соответствующей главы, параграфа, пункта в СОДЕРЖАНИИ и в тексте работы должны быть одинаковыми.

Страницы работы следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту работы. Номер страницы проставляют в центре верхней части листа без точки. Титульный лист включают в общую нумерацию страниц работы. Номер страницы на титульном листе не проставляют.

Каждая таблица должна иметь номер и название, которые указываются перед таблицей. Например:

Таблица 1 - Сведения о предпринимательской деятельности АО "Стеклоанное».

Наименование показателя	Значение
Полное наименование юридического лица	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "СТЕКЛЯННОЕ"
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	5429108240
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1065474011602
Место нахождения юридического лица (адрес)	632746, Новосибирская обл, Купинский р-н, с.Стеклоанное, ул.Центральная, д.35
Дата начала действия	14 ноября 2006 года
Организационно-правовая форма по ОКОПФ	12267 Непубличные акционерные общества
Форма собственности по ОКФС	16 Частная собственность
Категория субъекта малого или среднего предпринимательства	Малое предприятие
Сведения о среднесписочной численности работников юридического лица за предшествующий календарный год	60
Сведения о видах экономической деятельности по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД)	
Код и наименование вида деятельности	01.11.1 - Выращивание зерновых культур
Код и наименование вида деятельности	1.11.2 - Выращивание зернобобовых культур
Код и наименование вида деятельности	01.41 - Разведение молочного крупного рогатого скота, производство сырого молока
Код и наименование вида деятельности	01.42 - Разведение прочих пород крупного рогатого скота и буйволов, производство спермы

Каждый рисунок должен иметь номер и название, которые указываются под рисунком. Например:

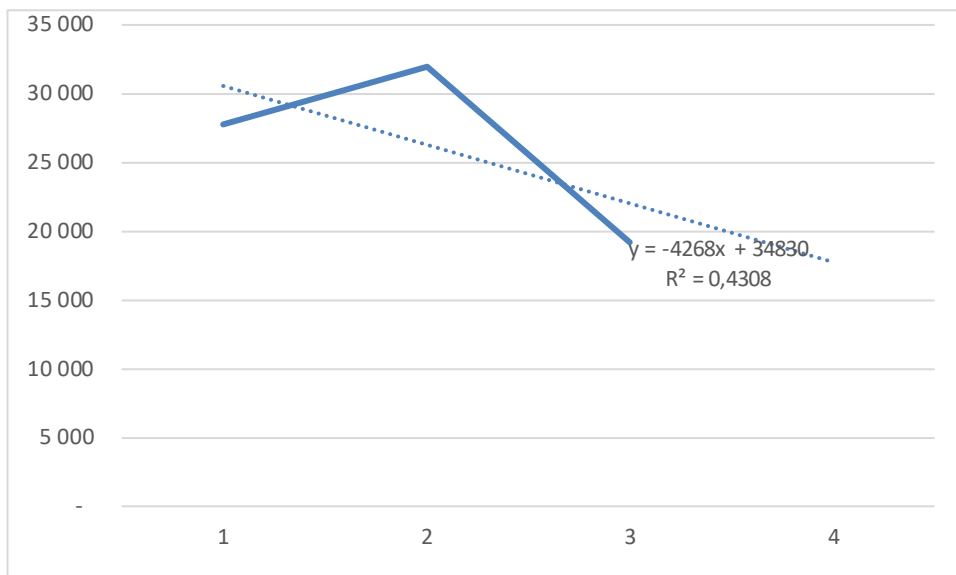


Рисунок 1 - Прогноз дохода собственников.

Готовая работа конвертируется в формат файла PDF, выкладывается на сайте sdo.edubiotech.ru и после проверки распечатывается для сдачи преподавателю.

III. Список рекомендованной литературы.

1. Казакова, Н. А. Бизнес-анализ и управление рисками : учебник / Н. А. Казакова, А. Н. Иванова ; под ред. д-ра экон. наук, проф. Н. А. Казаковой. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 336 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/1415365. - ISBN 978-5-16-016958-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2149169> (дата обращения: 14.04.2026). — Режим доступа: по подписке.

2. Сивоконь, И. С. Риски. Структура и анализ : учебно-методическое пособие / И. С. Сивоконь. - Москва ; Вологда : Инфра-Инженерия, 2024. - 232 с. - ISBN 978-5-9729-1963-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2171153> (дата обращения: 14.04.2026). — Режим доступа: по подписке.

3. Крышкин, О. Настольная книга по внутреннему аудиту: Риски и бизнес-процессы : практическое руководство / О. Крышкин. - Москва : Альпина Паблицер, 2026. - 480 с. - ISBN 978-5-9614-4449-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2233340> (дата обращения: 14.04.2026). – Режим доступа: по подписке.

4. Самыгин, Д. Ю. Стратегическая модель устойчивости аграрного бизнеса: параметры, риски, решения : монография / Д. Ю. Самыгин, Н. Г. Барышников. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 161 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-012744-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1036622> (дата обращения: 14.04.2026). – Режим доступа: по подписке.

5. Налоговые риски бизнеса : учебник / под ред. Д. И. Ряховского. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2026. — 488 с. - ISBN 978-5-16-020893-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2222665> (дата обращения: 14.04.2026). – Режим доступа: по подписке.

6. Ряховская, А. Н. Риск-менеджмент — основа устойчивости бизнеса : учебное пособие / А. Н. Ряховская, О. Г. Крюкова, М. О. Кузнецова ; под ред. О. Г. Крюковой. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2026. — 256 с. - ISBN 978-5-9776-0487-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2218032> (дата обращения: 14.04.2026). – Режим доступа: по подписке.

7. Казакова, Н. А. Методология риск-ориентированного контроля и контроллинга эффективности бизнеса : монография / Н.А. Казакова, Е.И. Ефремова ; под ред. проф. Н.А. Казаковой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 234 с. — (Научная мысль). — DOI 10.12737/monography_5c500980856726.67755087. - ISBN 978-5-16-014912-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1239531> (дата обращения: 14.04.2026). – Режим доступа: по подписке.

8. Турчаева, И. Н. Оценка рисков: практикум : практикум / И.Н. Турчаева. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 98 с. - ISBN 978-5-16-107894-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1033357> (дата обращения: 14.04.2026). – Режим доступа: по подписке.

9. Рыхтикова, Н. А. Анализ и управление рисками организации : учебное пособие / Н.А. Рыхтикова. — 3-е изд. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 248 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_597f03f1c44465.44914120. - ISBN 978-5-16-013163-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1937180> (дата обращения: 14.04.2026). – Режим доступа: по подписке.

10. Серебрякова, Т. Ю. Риски организации: их учет, анализ и контроль : монография / Т. Ю. Серебрякова, О. Г. Гордеева. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 233 с. — (Научная мысль). - ISBN 978-5-16-014777-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1081000> (дата обращения: 14.04.2026). – Режим доступа: по подписке.

Задание Практического занятия №1

«Подготовка отчетности «наименование предприятия»»

Задание выполняется по предприятию, закрепленному за студентом в Журнале оценок (вкладка «Закрепление предприятий»).

Порядок выполнения задания:

1. Используя ИНН или наименование, найти предприятие в «Государственном информационном ресурсе Бухгалтерской (финансовой) отчетности»¹ или "Центре раскрытия корпоративной информации"².

2. В "государственном информационном ресурсе бухгалтерской(финансовой) отчетности:

Скачать бухгалтерскую (финансовую) отчетность (далее - БФО) предприятия за 2023 и 2024 года.

Для этого:

- выбрать меню - "Скачать таблицей или текстом";
- выбрать нужный год отчетности;
- выбрать - "Выбрать все";
- выбрать - "Формат отчета Word";
- выбрать - "Скачать архив";
- записать файл архива себе на компьютер (лучше на свой носитель - флешку).

3. В "центре раскрытия корпоративной информации":

¹ <https://bo.nalog.ru/>

² <https://www.e-disclosure.ru/poisk-po-kompaniyam>

Задать предприятие в меню "Поиск по компаниям" - "Отчетность" - "Бухгалтерская финансовая отчетность" - скачать файл нужного отчетного периода.

4. Разархивировать БФО и вставить в отчет³ в виде сканов (картинок) следующие документы:

- "Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2024 г.";
- "Отчет о финансовых результатах за 2024 г.";
- "2.1. Наличие и движение основных средств" (из "Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах" за 2024 год)⁴;
- "Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2025 г.";
- "Отчет о финансовых результатах за 2025 г.";
- "2.1. Наличие и движение основных средств" (из "Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах" за 2025 год)⁵.

Требования к оформлению отчета:

- поля: слева 2 см; справа - 1 см.
- шрифт ХО Thames (размер 14);
- межстрочный интервал - 1;
- рекомендуется ориентироваться на прилагаемый образец оформления (в том числе на наименование файла с Отчетом).

³ В Контрольной работе данный отчет сформирует Приложение с использованной отчетностью.

⁴ Если не смогли найти данный документ в отчетности - сообщите преподавателю.

⁵ Если не смогли найти данный документ в отчетности - сообщите преподавателю.

Оформленный Отчет сохраняется в формате PDF и выкладывается на проверку преподавателю в системе SDO.EDUBIOTECH.RU (папка "Практическое занятие №1").

Задание Практического занятия № 2

"Оценка и анализ бизнес-риска утраты запаса финансовой прочности «наименование предприятия»".

Задание выполняется по предприятию, закрепленному за студентом в Журнале оценок (вкладка «Закрепление предприятий»).

Исходные данные: Отчет студента по выполнению задания 1.

Результат выполнения Задания - "Отчет студента по выполнению Задания ПЗ №2" (далее - Отчет).

Порядок выполнения задания:

1. Используя данные из форм БФО, полученные в ходе выполнения Задания 1, заполнить Таблицу 2 (файл "Расчеты ПЗ ОиАБР", вкладка "ПЗ №2").

После ввода данных в Таблицу 2 необходимо проверить совпадение данных в зеленых клетках с данными в Отчете о финансовых показателях (ОФР).

2. Рассчитать показатели для Таблицы 3, используя данные из Таблицы 2⁶:

- **"Фактическая выручка"** = "Выручка" + "Доходы от участия в других организациях" + "Проценты к получению" + "Прочие доходы";

- **"Переменные расходы"** = "Себестоимость продаж" - "Начисленная амортизация"⁷;

- **"Постоянные расходы"** = "Коммерческие расходы" + "Управленческие расходы" + "Проценты к уплате" + "Прочие расходы".

⁶ Все расчеты (сейчас и в будущем) ведутся вставкой формул и ссылок в ячейки EXCEL.

⁷ При расчете показателей расходов и амортизации не забываем менять знак в отчетности "-" на знак "+".

3. После ввода данных в первые 3 строки Таблицы 3 необходимо проверить совпадение данных в зеленых клетках с данными в Отчете о финансовых показателях (ОФР).

4. Рассчитать оставшиеся показатели в Таблице 3:

- **"Маржинальный доход"** = "Фактическая выручка" - "Переменные расходы";

- **"Точка безубыточности"** = "Постоянные расходы" / "Маржинальный доход" * "Фактическая выручка";

- **"Запас финансовой прочности"** = "Фактическая выручка" - "Точка безубыточности";

- **"Коэффициент запаса финансовой прочности"** = "Запас финансовой прочности" / "Фактическая выручка".

5. Построить для коэффициента MSR прогнозный тренд до 2026 года. Если коэффициент достоверности $R^2 > 0,7$, то считаем прогнозное значение MSR на 2025 год, иначе в графе прогноза пишем: "не достоверен".

6. Рассчитывается среднее значение и коэффициент вариации (Var) ряда отчетных значений MSR: если $Var < 0,3$ и прогноз по тренду "не достоверен", то в графе прогноза ставим среднее значение MSR.

Требования к оформлению отчета:

- рекомендуется ориентироваться на прилагаемый образец оформления.

Оформленный Отчет в формате EXCEL выкладывается на проверку преподавателю в системе SDO.EDUBIOTECH.RU (папка "Практическое занятие № 2").

Задание Практического занятия № 3

"Оценка и анализ бизнес-риска утраты платежеспособности «наименование предприятия»"

Задание выполняется по предприятию, закрепленному за студентом в Журнале оценок (вкладка «Закрепление предприятий»).

Исходные данные: Отчеты студента по выполнению заданий 1 и 2.

Результат выполнения Задания - "Отчет студена по выполнению Задания 3" (далее - Отчет).

Порядок выполнения задания:

1. Заполнить Таблицу 4 (файл "Расчеты ПЗ ОиАБР", вкладка "ПЗ №3").
2. Рассчитать показатели для Таблицы 4, используя данные из Таблицы 3⁸ и Отчета по Заданию 1:

- **"Среднемесячная выручка"** = "Фактическая выручка" / 12;

- **"Текущие обязательства"** = "Заемные средства" из раздела 5 ББ + "Кредиторская задолженность" из раздела 5 ББ + "Оценочные обязательства" из раздела 5 ББ + "Прочие обязательства" из раздела 5 ББ;

- **"Степень потери платежеспособности по текущим обязательствам"** = "Текущие обязательства" / "Среднемесячная выручка";

- **"Риск потери платежеспособности"** = "Степень потери платежеспособности по текущим обязательствам" / 6.

3. Построить для показателя **"Риск потери платежеспособности"** прогнозный тренд до 2026 года. Если коэффициент достоверности $R^2 > 0,7$, то считаем прогнозное значение показателя **"Риск потери платежеспособности"** на 2026 год.

⁸ Все расчеты (сейчас и в будущем) ведутся вставкой формул в ячейки EXCEL.

4. Рассчитать среднее значение показателя **"Риск потери платежеспособности"** за период с 2023 по 2025 года и рассчитать значение коэффициента вариации Var . Если $Var < 0,3$, то делается вывод о стабильном значении показателя **"Риск потери платежеспособности"**.

Требования к оформлению отчета:

- рекомендуется ориентироваться на прилагаемый образец оформления.

Оформленный Отчет в формате EXCEL выкладывается на проверку преподавателю в системе Moodle (папка "Практическое занятие № 3").

Задание Практического занятия № 4

"Оценка и анализ бизнес-риска недостаточности финансовых ресурсов «наименование предприятия»".

Задание выполняется по предприятию, закрепленному за студентом в Журнале оценок (вкладка «Закрепление предприятий»).

Задание выполняется заполнением Таблицы 5 в файле "Расчеты ПЗ ОиАБР" (вкладка "ПЗ № 4"), с заполненными вкладками предыдущих заданий:

1. Исходные данные берутся из файла Отчета Задания 1.
2. Формулы для расчета показателей берутся из конспекта лекций по Теме 2 (вопрос 4).
3. Для расчета прогнозного значения RWCR на 31.12.2026 г.:
 - строится график прогнозного тренда;
 - рассчитывается среднее значение и коэффициент вариации;
 - определяется возможность достоверного прогноза
 - рассчитывается прогнозное значение.

Файл с расчетами загружается в папку "Практическое занятие № 4".

В названии файла обязательно присутствие:

- номер Задания;
- фамилия студента.

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
Новосибирский государственный университет инженерии и биотехнологий
Факультет экономики и управления
Кафедра управления и отраслевой экономики

Контрольная работа

по дисциплине «Оценка и анализ бизнес-рисков»

Оценка и анализ финансовых бизнес-рисков «.....».

Выполнил: студент ____ курса

Группы № _____

_____ ФИО

Проверил: доцент Щербаков В.А.

Новосибирск 2026