

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна

Должность: проректор по учебной работе

Дата подписания: 29.09.2023 08:37:28

Уникальный программный ключ:

0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4851fda56d089


МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Заведующий кафедрой
экономической безопасности и
налогообложения

(наименование кафедры полностью)

 Л.В. Афанасьева

(подпись)

« 23 » _____ июня _____ 2023г.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

для текущего контроля успеваемости
и промежуточной аттестации обучающихся
по дисциплине

Управление рисками в системе экономической безопасности

(наименование дисциплины)

38.05.01 Экономическая безопасность

(код и наименование ОПОП ВО)

специализация – Экономико-правовое обеспечение экономической
безопасности

1 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ

1.1 ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА

Тема 1. Управление рисками на предприятии

1) В чем заключается сущность риск-менеджмента на предприятии? Каждое ли предприятие должно применять риск-менеджмент в своей деятельности? От чего будет зависеть необходимость применения риск-менеджмента?

2) Какие позиции включает применение риск-менеджмента в современной хозяйственной деятельности? Почему данные позиции необходимо применять в определенной последовательности?

3) Укажите основные элементы риск-менеджмента на предприятии. Различаются ли указанные элементы в зависимости от вида деятельности предприятия?

4) Перечислите функции объекта управления в риск-менеджменте. Приведите примеры реализации функций объекта управления в риск-менеджменте на примере предприятия, с деятельностью которого вы знакомы.

5) Перечислите функции субъекта управления в риск-менеджменте. Приведите примеры реализации функций субъекта управления в риск-менеджменте на примере предприятия, с деятельностью которого вы знакомы.

6) Охарактеризуйте основные правила риск-менеджмента на предприятии. Почему необходимо соблюдать данные правила? В каких случаях соблюдение данных правил может быть нецелесообразно?

7) В чем заключается сущность организации риск-менеджмента на предприятии? Перечислите основные этапы организации риск-менеджмента на предприятии.

8) Как реализуется стратегия риск-менеджмента? Какими правилами необходимо руководствоваться для разработки стратегии по управлению рисками? Что такое стоимость риска? Для чего необходимо рассчитывать стоимость риска?

9) Укажите основные приемы риск-менеджмента на предприятии. Кто должен выполнять те или иные приемы по управлению риском на предприятии?

10) Охарактеризуйте особенности функционирования службы риск-менеджмента в организационной структуре организации.

Тема 2. Управление рисками проектов

1. Дайте определение проекта.
2. В чем заключается отличие проектной деятельности от текущей оперативной работы?

3. Что такое «тройное ограничение проекта»?

4. Дайте определение риска проекта.

5. Укажите основные параметры рисков проекта.

6. Как влияет процесс определения требований проекта на риски проекта?

7. В чем заключается суть управления содержанием проекта?

8. Как влияет процесс управления содержанием проекта на риски проекта?

9. Как влияют процессы управления сроками проекта на риски проекта?

10. Как влияют процессы управления стоимостью проекта на риски проекта?

11. Дайте характеристику метода освоенного объема.

12. За счет чего использование метода освоенного объема позволяет снизить риски проекта?

13. Охарактеризуйте основные проблемы формирования бюджета проекта.

14. Опишите процессы управления качеством проекта в контексте риск-

менеджмента.

15. Как идентификация участников проекта влияет на риски проекта?
16. Как коммуникации проекта влияют на риск проекта?
17. В чем суть процессов управления поставками проекта? Как они влияют на риски проекта?

Тема 3. Управление банковскими рисками

1. Какие цели деятельности у Банка России?
2. Какими нормативными документами определяется статус Банка России?
3. Кому подотчетен Банк России?
4. Какой размер уставного капитала имеет Банк России?
5. На какой срок назначается Председатель Банка России и какова процедура назначения? Кто в настоящий момент является Председателем Банка России?
6. Какие сроки предоставления годового отчета Банка России?
7. Что в себя включает годовой отчет Банка России?
8. Кто осуществляет эмиссию наличных денег (банкнот и монет) на территории России?
9. Какая основная цель денежно-кредитной политики Банка России?
10. Какой орган осуществляет банковское регулирование и банковский надзор? Какова главная цель данного регулирования и надзора?
11. В каком документе учитываются кредитные организации при регистрации? Укажите перечень основных реквизитов данного документа.
12. Какие обязательные нормативы может устанавливать Банк России и в каких целях?
13. Какой размер крупного кредитного риска установлен Банком России?
14. Какой норматив использования собственных средств (капитала) установлен кредитной организации для приобретения акций (долей) других юридических лиц?
15. Какие субъекты финансовой среды являются некредитными финансовыми организациями?

Тема 4. Методологические аспекты анализа банковских рисков

1. Ключевая процентная ставка Банка России: сущность и основы реализации
2. Процентный своп, его механизмы, целесообразность использования в процессе управления процентным риском.
3. Ставка рефинансирования и ее роль в современных условиях.
4. Кэп-опцион, его характеристика
5. Процентный опцион как инструмент регулирования процентного риска.
6. Флор-опцион
7. Колл-опцион

Тема 5. Особенности управления налоговыми рисками в различных сферах экономической деятельности

1. Сущность и содержание налоговых рисков налогоплательщика
2. Классификация налоговых рисков хозяйствующего субъекта
3. Этапы процесса управления, детализация и причины возникновения налогового риска
4. Инструментарий налогового риск-менеджмента хозяйствующего субъекта
5. Назовите основные методы оценки налогового риска.

6. Разработайте алгоритм оценки вероятности возникновения налогового риска, используя один из известных Вам методов.
7. Расскажите о качественных методах оценки налогового риска.
8. Расскажите о количественных методах оценки налогового риска

Шкала оценивания: балльная.

Критерии оценивания:

3 балла (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он демонстрирует глубокое знание содержания вопроса; дает точные определения основных понятий; аргументировано и логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ актуальными примерами (типовыми и нестандартными), в том числе самостоятельно найденными; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

2 балла (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он владеет содержанием вопроса, но допускает некоторые недочеты при ответе; допускает незначительные неточности при определении основных понятий; недостаточно аргументировано и (или) логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ типовыми примерами.

1 балл (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он освоил основные положения контролируемой темы, но недостаточно четко дает определение основных понятий и дефиниций; затрудняется при ответах на дополнительные вопросы; приводит недостаточное количество примеров для иллюстрирования своего ответа; нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

0 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием вопроса или допускает грубые ошибки; затрудняется дать основные определения; не может привести или приводит неправильные примеры; не отвечает на уточняющие и (или) дополнительные вопросы преподавателя или допускает при ответе на них грубые ошибки.

1.2. ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

Тема 1. Управление рисками на предприятии

1. Предпосылки и факторы, предшествующие наступлению рискованных ситуаций.
2. Риск и неопределенность - неотъемлемая часть нашей жизни.
3. Неопределенность и ее составляющие.
4. Неопределенность оперативной информации.
5. Уменьшение степени неопределенности.
6. Случайность явлений порождается неопределенностью.
7. Причины нестохастической неопределенности.
8. Оценочный подход к пониманию риска.
9. Риск - диалектическое единство объективного и субъективного.
10. Процесс реализации риска

Тема 2. Управление рисками проектов

1. Понимание риска в древнем мире.
2. Понимание риска в средние века
3. Концепция риска в трудах Ф. Найта.
4. Концепция риска в трудах Г. Марковица.
5. Концепция риска в трудах Г. Лейбница и Я. Бернулли
6. Концепция риска в трудах Д. Бернулли

7. Концепция риска в трудах Байеса.
8. Концепция риска в трудах Дж. Милля
9. Концепция риска в трудах А. Смита.

Тема 3. Управление банковскими рисками

1. Источники, факторы (среда возникновения) или причины (природа) опасности/ущерба.
2. Оценка эффективности организации управления рисками.
3. Особенности выявления спекулятивных рисков.
4. Особенности выявления экологических рисков.
5. Особенности выявления политических рисков.
6. Особенности выявления природно-естественных рисков.
7. Особенности выявления производственных рисков.
8. Особенности выявления коммерческих рисков.
9. Особенности выявления транспортных рисков.
10. Определение внешних и внутренних параметров, принимаемых во внимание при управлении риском.

Тема 4. Методологические аспекты анализа банковских рисков

1. Оценка состояния экономической защищенности реального предприятия.
2. Оценка факторов внешней и внутренней среды деятельности реального предприятия.
3. Выбор типа и моделирование (описание) системы экономической безопасности предприятия.
4. Разработка локальной нормативной базы функционирования системы экономической безопасности предприятия.
5. Оценка экономичности формирования системы экономической безопасности предприятия.
6. Взаимосвязь экономической безопасности предприятия и его ресурсного обеспечения
7. Соответствие целей обеспечения экономической безопасности стратегическим интересам и тактике предприятия
8. Влияние конкурентоспособности предприятия на его экономическую безопасность
9. Понятие критерия, показателя и индикатора экономической безопасности предприятия.
10. Компоненты формирующие экономическую безопасность предприятия
11. Формирование системы показателей оценки состояния экономической безопасности предприятия.
12. Методики выявления угроз и оценки их влияния на состояние экономической безопасности предприятия
13. Организационно-экономическая характеристика предприятия и оценка состояния экономической безопасности предприятия.

Тема 5. Особенности управления налоговыми рисками в различных сферах экономической деятельности

1. Характеристика показателей оценки экономической безопасности предприятия;
2. Примеры формирования комплексных интегральных показателей экономической безопасности предприятия

3. Совершенствование методик анализ состояния экономической безопасности предприятия.

4. Аудит имеющихся (ранее введенных) мер по обеспечению экономической безопасности и анализ их соответствия выявленным угрозам

5. Формирование методик оценки экономической безопасности предприятий в различных сферах деятельности

Шкала оценивания: балльная.

Критерии оценивания:

3 балла (или оценка «отлично») выставляется обучающемуся, если он демонстрирует глубокое знание содержания вопроса; дает точные определения основных понятий; аргументировано и логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ актуальными примерами (типовыми и нестандартными), в том числе самостоятельно найденными; не нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

2 балла (или оценка «хорошо») выставляется обучающемуся, если он владеет содержанием вопроса, но допускает некоторые недочеты при ответе; допускает незначительные неточности при определении основных понятий; недостаточно аргументировано и (или) логически стройно излагает учебный материал; иллюстрирует свой ответ типовыми примерами.

1 балл (или оценка «удовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он освоил основные положения контролируемой темы, но недостаточно четко дает определение основных понятий и дефиниций; затрудняется при ответах на дополнительные вопросы; приводит недостаточное количество примеров для иллюстрирования своего ответа; нуждается в уточняющих и (или) дополнительных вопросах преподавателя.

0 баллов (или оценка «неудовлетворительно») выставляется обучающемуся, если он не владеет содержанием вопроса или допускает грубые ошибки; затрудняется дать основные определения; не может привести или приводит неправильные примеры; не отвечает на уточняющие и (или) дополнительные вопросы преподавателя или допускает при ответе на них грубые ошибки.

1.3 СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАЧИ

Тема 1. Управление рисками на предприятии

Руководство некоторой компании решает создать для выпуска новой продукции либо крупное производство, либо малое предприятие, либо продать патент на выпуск этой продукции другой фирме. Размер выигрыша который м. получить компания зависит от благоприятного или неблагоприятного состояния рынка. (И для того и другого вероятность 0,5).

№ стратегии	Действие компании	Выигрыш или проигрыш	
		Неблагоприятный исход	благоприятный исход
1	Строительство крупного производства (А1)	-180000	200000
2	Строительство малого предприятия (А2)	-20000	100000
3	Продажа патента (А3)	10000	10000

Тема 2. Управление рисками проектов

Задание 1.

ООО «Поиск» выпускает металлические каркасы. Переменные производственные издержки составляют 120 руб./шт., цена – 200 руб./шт., переменные издержки на сбыт – 14 руб./шт., средние постоянные издержки – 8 руб./шт. (отнесены на себестоимость единицы продукции пропорционально трудозатратам).

В настоящее время предприятие выпускает 10 000 каркасов. Поступает предложение о закупке 1 000 каркасов. Цена предполагаемой сделки 140 руб./шт.

Связано ли данное предложение с риском ухудшения финансовых результатов деятельности ООО «Поиск»?

Задание 2.

Компания анализирует два альтернативных проекта расширения производства. Крупномасштабный проект А предусматривает строительство завода; требуемые инвестиции составят 50 млн. долл., ежегодный доход – 8 млн. долл. в течение 20 лет. Проект В предусматривает строительство небольшого производства с более высоким уровнем затрат живого труда; требуемые инвестиции – 15 млн. долл., годовой доход в течение 20 лет – 3,4 млн. долл. Цена капитала компании – 10%.

А) Рассчитайте NPV и IRR для обоих проектов.

Б) Постройте графики NPV всех типов проектов.

В) Какой проект является менее рискованным?

Задание 3.

На нераспределенная прибыль организации ООО «РИК» находится на расчетном счете в банке и составляет 120 млн. руб. банк платит 45% годовых. Вам предлагают войти всем капиталом в организацию совместного предприятия, обещая удвоение капитала через 5 лет. Несет ли данное предположение риск потери дохода?

Тема 3. Управление банковскими рисками

Оценка и управление рисками Лианозовский молочный комбинат

Лианозовский молочный комбинат был построен в 1987 г. для обеспечения Москвы молочными продуктами и планировался как планово-убыточное предприятие, которое должно было явиться одним из крупнейших в мире в своей отрасли. При проектной мощности в 2 тыс. т. молочной продукции в сутки максимальная величина выпуска в годы застоя составляла только 1100 т. Качество продукции не выдерживало никакой критики: люди не успевали привезти молоко домой, а оно уже скисало. Уровень качества продукции предопределялся уровнем техники и технологии, которыми комбинат был изначально оснащен. Ассортимент продукции состоял лишь из двух видов молока (стерилизованное в бутылках и стерилизованное в пакетах), сметаны, творога и кефира. Торговля велась при помощи металлических контейнеров, емкостью в 150 кг молочной продукции в одной партии. Чтобы довести производство до проектной мощности, увеличили численность работающих до 1900 человек. Уровень заработной платы на комбинате был самым низким по сравнению с мясо-молочными предприятиями Москвы и составлял 60-70 руб. в месяц, что порождало систему “несунов”. На балансе комбината находились объекты социальной сферы: детский садик и школа.

В 1992 г. коллектив комбината пошел на приватизацию убыточного предприятия по второму варианту приватизации: 51% — коллективу; 29% — поставщикам сырья; 20% — Правительству Москвы. На момент приватизации на комбинате было средств на заработную плату только на 1,5 месяца и практически полностью отсутствовали

оборотные средства.

Вопросы для обсуждения

1. Оцените сложившуюся на предприятии ситуацию. Дайте ее развернутую характеристику. Определите причины, повлекшие за собой данные события.
2. Проведите анализ внешней и внутренней среды предприятия. Определите сильные, слабые стороны, возможности и угрозы для комбината. Подробно опишите риски, возникшие на комбинате.
3. Проведите SWOT анализ. На основе полученных данных о возможных причинах кризиса, имеющихся рисках и результатов SWOT анализа сформулируйте основную проблему предприятия. Предложите организационные мероприятия по ее разрешению.

Тема 4. Методологические аспекты анализа банковских рисков

Угрозы внешней и внутренней среды Лианозовский молочный комбинат

Владимир Тамбов, генеральный директор Лианозовского молочного комбината, так описывает первые шаги по стабилизации ситуации на комбинате: “Первое, что сделали, конечно, наполовину сократили персонал. Другого выхода просто не было. Ну, был там у нас какой-то садик, я от него сразу избавился, вовремя. Школа еще какая-то была на балансе. Скинули это сразу. Городу передали”.

Далее генеральный директор предпринял очистку производственных фондов. “Выбросили все неэффективное оборудование по розливу в молочные бутылки, сдали в металлолом. Все равно его никто не мог купить — ни у кого не было денег, а потом оно ведь очень специфичное, мало кому нужно. Облегчили технологический процесс. Все, что нам мешало, мы выбросили и ушли, вырвались от этих пресловутых металлических контейнеров. Энергоемкость уменьшилась, водопотребление уменьшилось. Затраты механически упали в несколько раз”.

Конечно, предпринятые действия не решили кардинальных проблем, но это дало возможность снять с ног пудовые гири. “Если бы мы этого не сделали, все предприятие надо было бы просто останавливать. Самые большие оптимисты в то время прогнозировали, что наш комбинат сможет просуществовать полгода максимум”, — вспоминает Владимир Тамбов.

Лианозовскому молочному комбинату была оказана поддержка административными и кредитными учреждениями Москвы. Комбинат взял небольшой кредит в Агропромбанке на закупку новой упаковки, вмещающей 12 л. молока и 9 кг творога. Московское правительство предоставило молочной отрасли существенную помощь: освободило комбинат от налогов в городской бюджет и поддержало его сырьем. В сельском хозяйстве тогда тоже пошел упадок, надои резко снизились и московские власти договорились и получали по линии гуманитарной помощи дешевое сухое молоко. Это позволило комбинату держать достаточно низкие цены на молоко по сравнению с другими продуктами, что помогло широким массам населения пережить шоковую терапию по крайней мере с молоком и кефиром.

Продолжает генеральный директор Владимир Тамбов: “Итак, мы чуть-чуть стабилизировались, разобрались немножко в своем хозяйстве и легко увидели, что надо делать. Мы ведь неоднократно ездили на Запад и хорошо представляли, что там есть по нашей части. Мы поняли, что изобретать велосипед не стоит, люди уже придумали до нас, как делать качественно и хорошо. Понятно, что надо поставить какое-то оборудование, поднять качество продукции и увеличить ассортимент — мы это все знали, но денег-то не

было”. Однако комбинат их нашел. В 1993 г. комбинат перешел на обслуживание из Агропромбанка в Московский Сбербанк. Последний пошел на большой риск и выделил комбинату валютный кредит в 7 млн. ам. дол. на хороших финансовых условиях. Основные денежные вливания были сделаны в самые эффективные производства: стерилизацию молока, производство творога, йогуртов, а также в автоматизированную укладку всей продукции. Все это сопровождалось сокращением численности работающих при увеличении объемов выпуска продукции. Так, в 1991 г. комбинат производил 200 тыс. т. молочной продукции, в 1992 г. — 59 тыс. т. (наихудший показатель в истории комбината), в 1995 г. — около 180 тыс. т. Таким образом, выпуск продукции стал близок к доперестроечным объемам производства, но с совершенно другим качеством и ассортиментом. Если раньше говорили о 5-6 наименованиях, то в 1995 г. — около 60 наименований.

Вопросы для обсуждения

1. Опишите, насколько предлагаемые Вами мероприятия совпали с реально предпринятыми действиями руководства комбината. Есть ли различия в целевых установках и подходах к принятию решений. Во всем ли вы согласны с действиями руководства при разрешении кризисной ситуации.
2. Какие оперативные и стратегические решения были предприняты руководством комбината по реализации его возможностей, укреплению сильных сторон, ликвидации слабых сторон, и нейтрализации угроз. Удалось ли Вам полностью учесть все позитивные и негативные факторы. Насколько они значимы для комбината.
3. Определите стратегическую позицию комбината на этапе его стабилизации. Дайте характеристику потенциальным стратегиям дальнейшего развития предприятия и возможным факторам риска в будущем.
4. Выявите наиболее значимые конкурентные преимущества предприятия позволяющие противостоять рискам внешней и внутренней среды.

Тема 5. Особенности управления налоговыми рисками в различных сферах экономической деятельности

Задание 1.

Сальдо резерва по сомнительным долгам на 01.01 года в налоговом учете компании А составляло 100 рублей. Выручка за отчетный год = 10500 рублей.

На 31.12 компания А имела следующую дебиторскую задолженность:

- 700 рублей – задолженность от компании В, возникшую при продаже ей товаров 10.04 года. По условиям договора В должен был заплатить на следующий день после отгрузки ему товара.

- 800 рублей – задолженность от компании Г, возникшую при продаже ей товаров 01.11 года. По условиям договора Г должен был заплатить на третий день после отгрузки ему товара.

Рассчитайте внереализационный расход компании А в целях налогообложения, который она признает в текущем году при начислении резерва по сомнительным долгам.

Задание 2.

В соответствии с учетной политикой предприятие создает резерв по сомнительным долгам. По результатам инвентаризации за 1 квартал организация выявила следующие сомнительные долги:

- задолженность покупателя за поставленные товары в размере 98000, в том

числе НДС, срок платежа по договору – 1 февраля;

- задолженность покупателя за оказанные услуги в размере 42000, в том числе НДС, срок платежа по договору – 11 января.

Выручка организации от реализации товаров по итогам составила 1500000 руб., том числе НДС. Определите сумму отчислений в резерв по сомнительным долгам.

Задание 3.

Организация в 2023 году запланировала произвести ремонт основных средств, расходы на который по предварительной оценке составят 76000 рублей.

Учетной политикой организации предусмотрено создание резерва предстоящих расходов на ремонт основных средств.

На 1 января 2023 года совокупная стоимость основных средств составляет 830000 рублей. За последние три года фактические расходы на ремонт основных средств составили:

– в 2020 году – 36500 рублей.

– в 2021 году – 65300 рублей.

– в 2022 году – 72500 рублей.

Авансовые платежи по налогу на прибыль организация уплачивает ежеквартально.

Предположим, что планируемый организацией ремонт осуществлен в сентябре 2016 года, и фактические расходы на ремонт составили 68000 рублей. Рассчитайте сумму резерва.

Задание 4.

Сравните линейный и нелинейный методы начисления амортизации. ЗАО «Альфа» приобрело линию для разлива кваса стоимостью 120000 руб. (без НДС). Срок службы линии – 5 лет.

Вариант 1. Налоговая амортизация рассчитывается по правилам бухгалтерского учета.

Вариант 2. Налоговая амортизация рассчитывается нелинейным методом. 30% первоначальной стоимости подлежит единовременному списанию. Ежемесячная норма амортизации по основным средствам третьей группы (сроком службы до 5 лет включительно) составляет 5,6%.

Задание 5.

В соответствии с учетной политикой ОАО «Альфа» создан резерв по сомнительным долгам. По результатам инвентаризации дебиторской задолженности за I квартал 2014 года организация выявила следующие сомнительные долги:

– задолженность покупателя за поставленные товары в размере 94 400 руб., в том числе НДС – 14 400 руб., срок платежа по договору – 7 марта;

– задолженность покупателя за поставленные товары в размере 123 300 руб., в том числе НДС – 18 809 руб., срок платежа по договору – 2 января;

– задолженность покупателя за поставленные товары в размере 35 400 руб., в том числе НДС – 5400 руб., срок платежа по договору – 5 февраля.

Выручка организации от реализации товаров (работ, услуг) по итогам I квартала 2014 г. составила 22 564 000 руб. Определите сумму отчислений в резерв.

Задание 6.

Определите налоговую нагрузку организации за 2012-2014 гг. по методике М.И. Литвина. Сделайте выводы по приведенным данным.

Таблица – Результаты хозяйственной деятельности, тыс. руб.

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Выручка от реализации продукции	990 000	1 200 000	1 700 900
Начисленные налоговые платежи	83 000	86 000	152 000
Затраты на производство	580 000	620 000	680 000

реализованной продукции Фактическая прибыль, остающаяся после уплаты налогов в распоряжении организации	15 260	32 000	46 000
--	--------	--------	--------

Критерии оценивания решения ситуационной задачи:

Критерии оценивания:

6-5 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или выполнения) необходимых трудовых действий) и формулировку доказанного, правильного вывода (ответа); при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное решение); задача решена в установленном преподавателем время или с опережением времени.

4-3 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленном преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответа).

2-1 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения задачи, но при ее решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

0 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена.

2 ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

2.1 БАНК ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

1 Вопросы в закрытой форме

1. К какому классификационному признаку относятся внутренние и внешние угрозы экономической безопасности?

- А) по природе возникновения
- Б) по последствиям
- В) по источнику возникновения
- Г) по возможности прогнозирования

2. К какому классификационному признаку относятся прогнозируемые и непрогнозируемые виды угроз?

- а) по возможности прогнозирования
- б) по источнику возникновения
- в) по природе возникновения
- г) по последствиям

3. К какому классификационному признаку относятся кризисные виды угроз?

- а) по последствиям
- б) по природе возникновения
- в) по источнику возникновения

- г) по возможности прогнозирования
4. К какому классификационному признаку относятся техногенные и социальные виды угроз?
- а) по источнику возникновения
 - б) по последствиям
 - в) по природе возникновения
 - г) по возможности прогнозирования
5. К какому классификационному признаку относятся региональные и национальные угрозы?
- а) по масштабам распространения
 - б) по последствиям
 - в) по источнику возникновения
 - г) по видам предполагаемого ущерба
6. К какому классификационному признаку относятся прямые и косвенные угрозы?
- а) по видам предполагаемого ущерба
 - б) по последствиям
 - в) по природе возникновения
 - г) по масштабам распространения
7. Экономический показатель, являющийся особо значимым для характеристики и оценки экономической безопасности – это...
- А) индикатор
 - Б) пороговое значение
 - В) критерий
 - Г) статистический показатель
- 8 Место и роль экономической безопасности в управления хозяйствующими субъектами
1. К источникам угроз экономической безопасности предприятия не относятся:
- а) форс-мажорные обстоятельства;
 - б) научные и технологические инновации;
 - в) рост теневой составляющей экономической деятельности;
 - г) разрыв кооперационных связей.
9. Понятие «безопасность предприятия» отражает:
- а) прочность и надежность функционирования предприятия в режиме выбранной стратегии;
 - б) выход из режима принятой стратегии;
 - в) способность предприятия в выживанию и функционированию в режиме противостояния внешним и внутренним угрозам;
 - г) правовую защищенность корпорации.
10. Риски – это:
- а) не поддающиеся обоснованному прогнозированию угрозы экономической безопасности предприятия;
 - б) внешние факторы, угрожающие функционированию предприятия (организации);
 - в) внутренние факторы, угрожающие функционированию предприятия (организации);
 - г) все ответы не верны.
11. К внутренним угрозам экономической безопасности предприятия не относятся:
- а) платежная недисциплинированность покупателей;
 - б) массовое выбытие устаревших элементов основного капитала, их не восполнение;
 - в) отставание техники и технологии;
 - г) высокие издержки производства.

12. Из опыта работы ряда отраслей промышленности видно, что рентабельную работу корпорации обеспечивает объем производства, равный не менее:

- а) 50%; б) 60%; в) 70%; г) 90% величины производственных мощностей.

13. Чтобы компания считалась конкурентоспособной, она должна продавать на рынке своей продукции не менее:

- а) 25%; б) 40%; в) 50%; г) 60.

14. Наиболее распространенное и приемлемое для всех корпораций пороговое значение по износу основных фондов составляет:

- а) 30%; б) 40%; в) менее 40%, но более 30%; г) все ответы не верны.

8. Пороговое значение по сумме ежегодного обслуживания кредитов должно составлять по отношению к прибыли корпорации:

- а) 10-15%; б) 15-20%; в) 20-25%; г) 25-30%.

15. К признакам, используемым для определения информации, составляющей коммерческую тайну, не относится:

- а) имеет отношение к ограничению гласности;
- б) не является общеизвестной информацией;
- в) полезна для бизнеса;
- г) дает преимущества над конкурентами.

16. В задачи службы безопасности на предприятии не может быть включено:

- а) распознавание угроз его безопасности;
- б) предотвращение возможного ущерба от криминальной конкуренции;
- в) минимизация последствий от конкретных фактов криминальной конкуренции;
- г) проведение различного рода криминальных «разборок» в целях возвращения долгов, выплаты задерживаемого кредита, получения предоплаты по сделкам.

17. Формула расчета совокупного критерия экономической безопасности предприятия (организации) имеет вид:

- а) $CES = \sum cfi$;
- б) $Cfi = Dp / \sum i + Di \rightarrow \max$;
- в) $Cfi = Dp / Ei + Ds - \max$;
- г) все ответы неверны.

18. В организации нематериальной сферы производства основной объект обеспечения технико-технологической составляющей экономической безопасности организации – это:

- а) производственно-технологическое оборудование;
- б) здания и сооружения;
- в) система интеллектуальных технологий организации, ее know-how;
- г) социальная инфраструктура.

19. Система показателей экономической безопасности фирмы:

- а) не охватывает все направления экономического развития и становления;
- б) состав количественных производственных показателей фирмы;
- в) только качественные показатели фирмы;
- г) темпы роста промышленного производства.

20. Инструментарий системы безопасности фирмы:

- а) комплекс наблюдений и исследований;
- б) составная часть построения системы безопасности объекта;
- в) признак, на основании которого производится оценка;
- г) цифровой показатель.

20. К основным причинам ресурсного риска не относятся:

- а) некомпетентность руководства и персонала фирмы;
- б) нехватка рабочей силы;
- в) нехватка материалов и низкое их качество.

21. Портфель инвестора - это:

- а) совокупность ценных бумаг, которые были приобретены посредством инвестирования;
- б) страхование на рынке ценных бумаг;
- в) установление предельных сумм расходов кредитных поступлений.
22. Экономические риски:
- а) риск, обусловленный с неадекватным использованием новой технологии;
- б) нестабильность налогового законодательства;
- в) риск, обусловленный неблагоприятными изменениями в экономике .
23. Риск, связанный с финансированием и применением научно-технических новшеств:
- а) портфельный риск;
- б) валютный риск;
- в) инновационный риск.
24. Основными причинами страновых рисков могут быть:
- а) особенность государственного устройства и законодательства;
- б) возможность сокращения в бюджет;
- в) нестабильность государственной власти;
- г) этнические и культурные проблемы;
- д) обстоятельства непреодолимой силы.
25. Основными факторами, оказывающими влияние на уровень диверсификационного риска, являются:
- а) наличие альтернативных сфер вложения финансовых ресурсов;
- б) политическая обстановка;
- в) спад производства;
- г) форс-мажорные обстоятельства;
- д) конъюнктура товарных и фондовых рынков.
26. К факторам, определяющим торговую силу покупателя не относят:
- а) объем закупок, осуществляющих покупателями;
- б) уровень информированности покупателя;
- в) затраты покупателей при переходе с потребления товаров одной марки на другую.
27. К ключевым факторам успеха относят:
- а) технологические факторы;
- б) факторы производства;
- в) демографические факторы.
28. К факторам производства не относят:
- а) компетентность, контроль качества в области персонала;
- б) низкая себестоимость продукции;
- в) выгодное месторасположение предприятия;
- г) привлекательный дизайн и упаковка.
29. Хеджирование – это:
- а) распределение ресурсов между различными объектами;
- б) страхование на рынке ценных бумаг;
- в) установление предельных сумм расходов кредитных поступлений.
30. К мерам по снижению риска не относят:
- а) диверсификация;
- б) лимитирование;
- в) самострахование;
- г) стабильность спроса.
31. Установление предельных сумм расходов кредитных поступлений – это:
- а) самострахование;
- б) лимитирование;

- в) страхование;
 - г) диверсификация.
32. По факторам возникновения риски бывают:
- а) экономические;
 - б) политические;
 - в) страновые.
33. Риск неплаты заемщиком основного долга и % по нему:
- а) ресурсный риск;
 - б) кредитный риск;
 - в) налоговый риск.
34. К основным элементам внутренней среды предпринимательства не относится:
- а) кадровый состав предприятия;
 - б) динамика и эффективность использования финансов предприятия;
 - в) верность достижения желаемого результата.
35. К основным элементам среды прямого воздействия относятся:
- а) поставщики ресурсов, потребители;
 - б) профсоюзы, конкуренты, законодательство;
 - в) политические факторы, социально-культурные факторы.
36. К основным элементам среды косвенного воздействия не относят:
- а) международная обстановка, состояние экономики;
 - б) законодательство, конкуренты;
 - в) НТП, политические, социально-культурные факторы.
37. Одним из инструментов изучения макроокружения организации является:
- а) PEST-анализ;
 - б) SWOT-анализ;
 - в) корреляционный анализ.
38. Наиболее распространенный метод исследования конкуренции в отрасли:
- а) метод исследования факторов, развитие которых содержит новые возможности для бизнеса;
 - б) метод составления карт стратегических групп;
 - в) исследование объема реализации товаров.
39. К факторам, определяющим торговую силу покупателя не относят:
- а) объем закупок, осуществляющих покупателями;
 - б) уровень информированности покупателя;
 - в) затраты покупателей при переходе с потребления товаров одной марки на другую.
40. К ключевым факторам успеха относят:
- а) технологические факторы;
 - б) факторы производства;
 - в) демографические факторы.
41. К факторам производства не относят:
- а) компетентность, контроль качества в области персонала;
 - б) низкая себестоимость продукции;
 - в) выгодное месторасположение предприятия;
 - г) привлекательный дизайн и упаковка.
42. Хеджирование – это:
- а) распределение ресурсов между различными объектами;
 - б) страхование на рынке ценных бумаг;
 - в) установление предельных сумм расходов кредитных поступлений.
43. К мерам по снижению риска не относят:
- а) диверсификация;
 - б) лимитирование;

- в) самострахование;
 - г) стабильность спроса.
44. Установление предельных сумм расходов кредитных поступлений – это:
- а) самострахование;
 - б) лимитирование;
 - в) страхование;
 - г) диверсификация.
45. Распределение наличных и привлекаемых ресурсов между различными объектами:
- а) диверсификация;
 - б) лимитирование;
 - в) самострахование;
 - г) хеджирование.
46. Показатель, отражающий уровень странового риска:
- а) кривая Лаффера;
 - б) индекс Бери;
 - в) математическое ожидание.
47. К политическим рискам не относятся:
- а) кредитные риски;
 - б) валютные риски;
 - в) ресурсные риски;
 - г) страновые риски.
48. Риски обусловленные изменениями политической обстановки, влияющие на предпринимательскую деятельность:
- а) кредитные риски;
 - б) валютные риски;
 - в) политические риски;
 - г) страновые риски.
49. Причинами финансового риска являются:
- а) обесценивание инвестиционного финансового портфеля государства;
 - б) проводимая государством торговое и валютное регулирование;
 - в) снижение объема реализации;
50. Причинами кредитного риска являются:
- а) некачественное планирование;
 - б) спад производства или спроса на продукцию;
 - в) невыплаты дебиторами своих обязательств.
51. Зависимость поступлений в бюджет от величины ставок налогообложения показывает:
- а) индекс Бери;
 - б) кривая Лаффера;
 - в) математическое отклонение.
52. По сфере возникновения выделяют:
- а) коммерческие риски;
 - б) чистые риски;
 - в) финансовые риски.
53. К основным причинам ресурсного риска не относятся:
- а) некомпетентность руководства и персонала фирмы;
 - б) нехватка рабочей силы;
 - в) нехватка материалов и низкое их качество.
54. Портфель инвестора - это:
- а) совокупность ценных бумаг, которые были приобретены посредством

инвестирования;

- б) страхование на рынке ценных бумаг;
- в) установление предельных сумм расходов кредитных поступлений.

55. Экономические риски:

- а) риск, обусловленный с неадекватным использованием новой технологии;
- б) нестабильность налогового законодательства;
- в) риск, обусловленный неблагоприятными изменениями в экономике.

56. Риск, связанный с финансированием и применением научно-технических новшеств:

- а) портфельный риск;
- б) валютный риск;
- в) инновационный риск.

2 Вопросы в открытой форме

1. _____ представляет собой оперативную информационно-аналитическую систему наблюдений за динамикой показателей безопасности экономики, что определяет возрастание требований к государственной статистике в части комплексности, глубины и форм охвата объектов статистического наблюдения, качества и оперативности информации.

- а) Мониторинг
- б) Наблюдение
- в) Контроллинг
- г) Процессинг

2. Предпринимательство - _____ хозяйствования, основанная на _____, инновационной деятельности, целью которой является получение _____ дохода.

3. Альтернативность связана с тем, что _____ риск заключается в _____ выбора из _____ или нескольких _____ вариантов _____.

3. Угроза экономической безопасности предприятия – вероятность наступления _____ ситуации, которая может привести к потере _____ дохода, всего _____ или к полному _____.

4. Противоречивость с одной стороны заключается в том, что _____ ориентирован на получение _____ значимых результатов, _____ способами в условиях _____ и _____ выбора.

5. Продолжите выражения

- 1. По времени возникновения риски распределяются на _____
- 2. По характеру учета риски делятся на _____
- 3. Основными причинами организационного риска являются _____
- 4. Инновационный риск связан _____
- 5. Ресурсный риск включает в себя _____

5. Подберите каждому термину его определение

Термины

- 1. Субъектами предпринимательской деятельности _____
- 2. Противоречивость _____
- 3. Предпринимательство _____
- 4. Страховой риск _____
- 5. Производственный риск _____
- 6. Альтернативность _____
- 7. Портфельный риск _____
- 8. Риск _____
- 9. Объектами предпринимательской деятельности _____

10. Кредитный риск _____

6. Управляемой подсистемой при обеспечении экономической безопасности на предприятии является _____. (продолжите предложение)

1. Объектом управления при обеспечении экономической безопасности предприятия являются _____. (продолжите предложение)

2. Контроль как функция системы обеспечения экономической безопасности предприятия представляет собой _____. (продолжите предложение)

3. Чем больше диапазон между возможным максимальным и минимальным доходами (убытками) при равной вероятности их получения, тем _____... (продолжите предложение)

4. Система обеспечения экономической безопасности предприятия представляет собой _____. (продолжите предложение)

3 Вопросы на установление последовательности

1. Соедините виды рисков с определениями:

1. Коммерческий риск	а) связан с возможностью невыполнением фирмы своих обязательств
2. Производственный риск	б) связан с невыполнением предприятия своих планов и обязательств по производству продукции
3. Страховой риск	в) возникает в процессе реализации товаров или услуг, произведенных или закупленных предприятием
4. Финансовый риск	г) риск наступления предусмотренного условиями страхового договора

4 Вопросы на установление соответствия

1. Сгруппируйте основные понятия, которые характеризуют внутреннюю и внешнюю среду предприятия:

1. Внешняя среда	а) информационная структура
2. Внутренняя среда	б) организационная структура
	в) потребители, поставщики
	г) материальные
	д) государство
	е) контрагента
	ж) финансовые
	з) трудовые

2. Соотнесите основные виды рисков, которые характеризуют политические и экономические риски:

1. Политические риски	а) портфельный риск
2. Экономические риски	б) риски форс – мажорных обстоятельств
	в) организационный риск
	г) страновые риски
	д) налоговые риски
	е) валютные риски
	ж) ресурсный риск
	з) кредитный риск
	и) инновационный риск

3. Определите соответствие между термином и его характеристикой, заполните таблицу.

Термин	Характеристика
1. метод Дельфи	а) оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения.
2. Метод «сценариев»	б) метод анализа рисков финансовых организаций, отдельных секторов, рынков или финансовой системы в целом и оценки их устойчивости к реализации исключительных, но вероятных шоков.
3. Мозговой штурм	в) метод прогноза, при котором с помощью анкет проводится индивидуальный опрос экспертов в несколько этапов, вплоть до момента решения поставленной задачи, при условии отсутствия личного общения между экспертами.
4. Стресс-тестирование	г) один из методов экспертных оценок, с помощью которого дается картина исследуемого объекта в будущем на основе сложившейся ситуации.

4. Определите соответствие между термином и его характеристикой, заполните таблицу.

Термин	Характеристика
1. Анализ «галстук-бабочка»	а) графическое представление процесса принятия решения, в котором отображаются возможные варианты решений, состояния природы, вероятности их наступления, а также платежи (выигрыши или убытки) при различных сочетаниях состояний природы и возможных решениях.
2. Сеть Байеса	б) графический метод представления взаимоисключающих последовательностей событий, следующих за появлением исходного события, в соответствии с функционированием и нефункционированием систем, разработанных для смягчения последствий опасного события.
3. Метод Анализа Иерархий (МАИ)	в) это метод анализа и оценки с применением наглядного представления сценариев «опасность-событие-последствия» (сценариев риска) и мер по управлению рисками.
4. Анализ дерева событий	г) структурирование задачи принятия решений с помощью многоуровневой иерархии..
5. Дерево решений	д) графическая модель, включающая переменные и их вероятностные взаимосвязи. Сеть состоит из узлов, представляющих случайные переменные, и стрелок, связывающих родительский узел с дочерним узлом (родительский узел – переменная, которая непосредственно влияет на другую дочернюю переменную).

5. Сопоставьте определения функций субъекта управления в системе обеспечения экономической безопасности предприятия

Наименование функции субъекта управления в	Определение функции субъекта управления в риск-менеджменте
1. Прогнозирование	а) объединение людей, совместно реализующих программу рискованного вложения капитала на основе определенных правил и

2. Организация	б) обеспечение единства отношений объекта управления, субъекта управления, аппарата управления и отдельного работника
3. Регулирование	в) разработка на перспективу изменений финансового состояния объекта в целом и его различных частей
4. Координация	г) воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости этого объекта в случае возникновения отклонения от заданных параметров

Шкала оценивания результатов тестирования: в соответствии с действующей в университете балльно-рейтинговой системой оценивание результатов промежуточной аттестации обучающихся осуществляется в рамках 100-балльной шкалы, при этом максимальный балл по промежуточной аттестации обучающихся по очной форме обучения составляет 36 баллов, по очно-заочной и заочной формам обучения – 60 баллов (установлено положением П 02.016).

Максимальный балл за тестирование представляет собой разность двух чисел: максимального балла по промежуточной аттестации для данной формы обучения (36 или 60) и максимального балла за решение компетентностно-ориентированной задачи (6).

Балл, полученный обучающимся за тестирование, суммируется с баллом, выставленным ему за решение компетентностно-ориентированной задачи.

Общий балл по промежуточной аттестации суммируется с баллами, полученными обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в течение семестра; сумма баллов переводится в оценку по _____ шкале (указать нужно: по 5-балльной шкале или дихотомической шкале) следующим образом (привести одну из двух нижеследующих таблиц):

Соответствие 100-балльной и 5-балльной шкал

Сумма баллов по 100-балльной шкале	Оценка по 5-балльной шкале
100-85	отлично
84-70	хорошо
69-50	удовлетворительно
49 и менее	неудовлетворительно

Критерии оценивания результатов тестирования:

Каждый вопрос (задание) в тестовой форме оценивается по дихотомической шкале: выполнено – **2 балла**, не выполнено – **0 баллов**.

2.2 КОМПЕТЕНТНОСТНО-ОРИЕНТИРОВАННЫЕ ЗАДАЧИ

Компетентностно-ориентированная задача № 1

Выберите наименее рискованный вариант вложения капитала.

Первый вариант. Прибыль при средней величине 30 млн. руб. колеблется от 15 до 40 млн руб. Вероятность получения прибыли в 15 млн. руб. равна 0,2 и прибыли в 40 млн руб. – 0,3.

Второй вариант. Прибыль при средней величине 25 млн руб. колеблется от 20 до 30 млн руб. Вероятность получения прибыли в 20 млн. руб. равна 0,4 и прибыли в 30 млн руб. – 0,3.

Компетентностно-ориентированная задача №2

Предприниматель стоит перед выбором, сколько закупить товара: 100 единиц или 200 единиц. При закупке 100 единиц товара затраты составят 120 руб. за единицу, а при закупке 200 единиц – 100 руб. за единицу. Предприниматель данный товар будет продавать по 180 руб. за единицу. Однако он не знает, будет ли спрос на него. Весь не проданный в срок товар может быть реализован только по цене 90 руб. и менее. При

продаже товара вероятность составляет «50 на 50», т.е. существует вероятность 0,5 для продажи 100 единиц товара и 0,5 для продажи 200 единиц товара.

Компетентностно-ориентированная задача №3

Определены следующие финансовые коэффициенты, характеризующие качество кредитного портфеля: – списание ссуд за счет резерва / (Средние остатки ссудной задолженности (всего) + Списание ссуд за счет резерва) = 13 %; – остатки просроченной задолженности по основному долгу / Средние остатки ссудной задолженности = 5 %; – резервы на возможные потери по ссудам / Средние остатки ссудной задолженности = 7 %.

На основании представленных значений коэффициентов сделайте обоснованный вывод о достаточности или недостаточности созданных банком резервов на возможные потери по ссудам.

Компетентностно-ориентированная задача №4

В нижеприведенных вариантах необходимо определить по состоянию на 01.12.2024:

- 1) категорию качества кредита;
 - 2) размер расчетного (РР) и минимального (Р) резервов с учетом обеспечения по ссуде.
- Внутренним Положением по банку величина расчетного резерва установлена в размере:
- 1-я категория качества – 2 %;
 - 2-я категория качества – 21 %;
 - 3-я категория качества – 51 %.

Вариант 1. Ссуда на реконструкцию цеха (пищевая промышленность) выдана 10.01.2014 до 01.11.2024 в размере 500 тыс. руб. под залог готовой продукции. Сумма залога □ 900 тыс. руб. Срок хранения □ 1 год. Предприятие пищевой промышленности – акционер банка, постоянный клиент. Финансовое положение – хорошее. 01.11.2014 ссуда пролонгирована с изменением условий договора.

Вариант 2. Ссуда на закупку сырья за рубежом выдана на срок с 01.06.2024 до 01.09.2024 в размере 600 тыс. руб. Клиент имеет депозит в том же банке на сумму 17 тыс. евро. Предприятие – завод моющих средств, клиент другого банка.

Финансовое положение – среднее.

01.08.2014 – первая пролонгация.

01.09.2014 – ссуда перенесена на счет просроченных ссуд, проценты не уплачены.

На 01.12.2024 ссуда находится на счете просроченных ссуд.

Вариант 3. Ссуда на закупку сырья выдана 01.09.2014 на два месяца в размере 50 тыс. руб. Обеспечение – залог акций кредитующего банка. На 01.11.2014 рыночная стоимость акций составила 70 тыс. руб. Предприятие – постоянный клиент банка. Финансовое положение – среднее. 01.11.2014 – ссуда пролонгирована на два месяца с изменением условий договора. Проценты платятся исправно.

Вариант 4. Ссуда на пополнение оборотных средств выдана 01.08.2014 на один месяц, в размере 1 млн руб. Обеспечение – залог готовой продукции на сумму 1,5 млн руб.

Предприятие – акционер банка. Финансовое положение – хорошее.

01.09.2014 – ссуда пролонгирована на один месяц;

01.10.2014 – вторая пролонгация с изменением условий договора. Проценты уплачены.

Компетентностно-ориентированная задача №5

Кредитная линия открыта на сумму 500 000 руб., категория кА чества – II, расчетный резерв – 1 % – 5000 руб. Залог II категории (оборудование, застрахованное в пользу банка) – 700 000 руб. При ссудной задолженности на полную сумму, предусмотренную кредитной линией, необходимо определить размер минимального резерва.

Компетентностно-ориентированная задача №6

ООО «Поиск» выпускает металлические каркасы. Переменные производственные издержки составляют 120 руб./шт., цена – 200 руб./шт., переменные издержки на сбыт – 14 руб./шт., средние постоянные издержки – 8 руб./шт. (отнесены на себестоимость единицы продукции пропорционально трудозатратам).

В настоящее время предприятие выпускает 10 000 каркасов. Поступает предложение о закупке 1 000 каркасов. Цена предполагаемой сделки 140 руб./шт. Связано ли данное предложение с риском ухудшения финансовых результатов деятельности ООО «Поиск»?

Компетентностно-ориентированная задача №7

Собственный капитал банка составляет 150 млн руб. Сумма требований банка к инсайдерам составляет 3 млн руб. (за вычетом сформированных страховых резервов). В соответствии с Официальными разъяснениями Банка России от 17.12.2004 № 31-ОР гражданин Коробков А. П. просит выдать ему кредит в размере 2 млн руб.

Кто включен в круг лиц, которые могут быть отнесены к инсайдерам?

Может ли банк выдать кредит гражданину Коробкову А. П., не нарушив обязательный норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1?

Компетентностно-ориентированная задача №8

Предприятие рассматривает проект, связанный с организацией подсобного промышленного производства. Запланированный объем выпуска продукции – 200 ед.; цена реализации за единицу продукции – 50 000 руб.; удельные переменные затраты на единицу продукции – 30 000 руб.; сумма постоянных затрат – 600 000 руб. Определите точку безубыточности в натуральном и стоимостном выражениях

Компетентностно-ориентированная задача №9

Оцените степень риска бизнес-проекта, опираясь на показатели производственного, финансового и производственно-финансового левеиджа, если известны следующие данные: маржинальный доход – 520 000 руб.; прибыль до налогообложения – 250 000 руб.; чистая прибыль – 144 000 руб.

Компетентностно-ориентированная задача №10

Инвестиционный фонд распределил капитал в 24 000 у.е. между индексным портфелем, вложив в него 20 000 у.е., и облигациями, в которые инвестировано 4000 у.е., полагая облигации безрисковыми активами с ожидаемой доходностью 5 % и считая, что: – ожидаемая доходность индексного портфеля составляет 15 %; – стандартное отклонение его доходности \square 20 %. Определите инвестиционные характеристики (ожидаемую доходность и стандартное отклонение доходности) портфеля фонда.

Компетентностно-ориентированная задача №11

Оцените степень риска бизнес-проекта, используя следующие исходные данные: объем производства продукции – 200 ед., цена реализации единицы продукции – 50 000

руб., удельные переменные затраты на единицу – 30 000 руб., сумма постоянных затрат – 600 000 руб., сумма выплаченных процентов по займам – 40 000 руб.

Компетентностно-ориентированная задача №12

Предположим, банк привлек рублевый депозит на три месяца в сумме 100 млн руб. под 18 % годовых. В то же время поступила заявка от одного из VIP-клиентов на получение валютного кредита на срок три месяца в сумме 3200 тыс. долл. Курс между рублем и долларом на дату конвертации рублевых ресурсов в долларовый эквивалент составил: 1 долл. = 31,2 руб. Это означает, что без учета комиссий за конвертацию ресурсов 100 млн руб. адекватны 3205 тыс. долл. Эта сумма соответствует потребности клиента. Клиент банка получил займ в размере 3200 тыс. долл. под 6 % годовых. Рассчитайте процентную маржу и с изменением курса 1 долл. == 31,25 руб.

Компетентностно-ориентированная задача №13

Английская фирма продает российскому предприятию оборудование на сумму 1 млн фунтов стерлингов. На момент отгрузки оборудования курс GBR/RUS составляет 104,47 руб. за 1 фунт. Оплата поставленного оборудования была осуществлена через два месяца, когда курс был 0,005 фунтов стерлингов за 1 руб. Определите прибыль (убыток) поставщика от операционного риска.

Компетентностно-ориентированная задача №14

Валовой доход за три года составил 3 млн руб. Коэффициент, установленный Базельским комитетом, равен 15 % (Базель II). Используя базовый индикативный подход расчета операционного риска, определите величину капитала.

Компетентностно-ориентированная задача №15

Капитал банка – 100 ед., взвешенные по кредитному и рыночному рискам активы – 250 ед., из трех последних лет два года были прибыльными с суммой прибыли 50 ед., а один год – убыточным с суммой убытка 40 ед. Определите норматив Н1.

Рекомендуется использовать «Положение о порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 03.11.2009 (п. 2).

Компетентностно-ориентированная задача №16

Проведите анализ рынка вкладов в региональном аспекте по Курской области за прошедшие два года. Какие выводы можно сделать? Какова взаимосвязь процентной ставки и объема привлеченных средств? Оцените взаимосвязь ставки рефинансирования и процентных ставок по вкладам в коммерческих банках.

Компетентностно-ориентированная задача №17

Каков критический объем выпуска продукта за год по проекту, если известно, что средние переменные издержки составят 1105 руб. ед., годовая сумма постоянных издержек равна 15 млн руб., производственная мощность по выпуску продукта – 150 тыс. ед. в год, цена продаж – 1300 руб. за ед.?

Компетентностно-ориентированная задача №18

Найдите наращенное значение инвестиций, если 1 млн руб. инвестирован на три года при номинальной ставке 20 % годовых. Рассчитайте три возможных варианта:

- 1) проценты начисляются один раз в год;
- 2) проценты начисляются два раза в год;
- 3) проценты начисляются ежеквартально.

Компетентностно-ориентированная задача №19

Оцените степень риска бизнес-проекта, используя следующие исходные данные: выручка от продаж – 1200 тыс. руб.; переменные издержки – 576 тыс. руб.; прибыль до налогообложения – 200 тыс. руб.; чистая прибыль – 120 тыс. руб.

Компетентностно-ориентированная задача №20

ООО «Готика» обратилось за кредитом в один российский банк. Финансовое положение было признано банком удовлетворительным, но непрозрачным из-за того, что единственный заказчик потенциального заемщика ООО «Готика» зарегистрирован в оффшоре и банк сразу предположил, что это аффилированная компания заемщика исходя из следующего.

ООО «Готика» являлось одним из учредителей заимодавца заемщика. При этом стоит отметить, что договоры займа были беспроцентными и бессрочными, что является первым признаком аффилированности. Несложно было предположить, что через данную компанию происходят уход от налогов и «возврат» денег из офшора. В то время, как ООО «Готика» продавало свой товар за 170 руб. за единицу своему единственному бенефициару, остальные участники рынка, которые работали напрямую с Европой, продавали его минимум за 200 руб. Следовательно, разница «недополученной» прибыли возвращалась через аффилированную компанию-заимодавца.

В целях снижения рисков банк попросил предоставить финансовую отчетность ООО «Готика», ее поручительство и контракты на реализацию продукции конечным бенефициарам. Заемщик готов был выполнить только последнее условие и отказаться от предоставления отчетности и поручительства заказчика, настаивая на отсутствии аффилированности. В итоге банк отказал в предоставлении кредита. Разъясните сложившуюся ситуацию. Почему банк отказал в предоставлении кредита?

Критерии оценивания решения компетентностно-ориентированной задачи:

Критерии оценивания

6-5 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует глубокое понимание обучающимся предложенной проблемы и разностороннее ее рассмотрение; свободно конструируемая работа представляет собой логичное, ясное и при этом краткое, точное описание хода решения задачи (последовательности (или выполнения) необходимых трудовых действий) и формулировку доказанного, правильного вывода (ответа); при этом обучающимся предложено несколько вариантов решения или оригинальное, нестандартное решение (или наиболее эффективное, или наиболее рациональное, или оптимальное, или единственно правильное решение); задача решена в установленное преподавателем время или с опережением времени.

4-3 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует понимание обучающимся предложенной проблемы; задача решена типовым способом в установленное преподавателем время; имеют место общие фразы и (или) несущественные недочеты в описании хода решения и (или) вывода (ответа).

2-1 балла выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует поверхностное понимание обучающимся предложенной проблемы; осуществлена попытка шаблонного решения задачи, но при ее решении допущены ошибки и (или) превышено установленное преподавателем время.

0 баллов выставляется обучающемуся, если решение задачи демонстрирует непонимание обучающимся предложенной проблемы, и (или) значительное место занимают общие фразы и голословные рассуждения, и (или) задача не решена.