

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Тюлегенова Раиса Амижановна

Должность: Директор

Дата подписания: 24.07.2023 09:38:48

Уникальный программный ключ:

125b8acc44c5368c45bd8abf3dc3ced4a4eed767e6486e18dcaee8889437a47

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Костанайский филиал

Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйственной деятельности организации»

по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Бухгалтерский учёт и аудит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 1 из 15

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____



УТВЕРЖДАЮ

Директор Костанайского филиала
ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Р.А. Тюлегенова Р.А. Тюлегенова

25.05.2023 г.

**Фонд оценочных средств
для рубежного контроля**

по дисциплине (модулю)

Управление рисками хозяйственной деятельности организации

Направление подготовки (специальность)
38.03.01 Экономика


Направленность (профиль)
Бухгалтерский учёт и аудит

Присваиваемая квалификация
Бакалавр

Форма обучения
Очная

Год набора 2023

Костанай 2023

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Костанайский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйственной деятельности организации» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Бухгалтерский учёт и аудит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика		
Версия документа - 1	стр. 2 из 15	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

Фонд оценочных средств принят

Учёным советом Костанайского филиала ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Протокол заседания № 10 от 25 мая 2023 г.

Председатель учёного совета
филиала



Р.А. Тюлегенова

Секретарь учёного совета
филиала



Н.А. Кравченко

Фонд оценочных средств рекомендован

Учебно-методическим советом Костанайского филиала ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Протокол заседания № 10 от 18 мая 2023 г.

Председатель
Учебно-методического совета



Н.А. Нализко

Фонд оценочных средств разработан и рекомендован кафедрой экономики

Протокол заседания № 9 от 10 мая 2023 г.

Заведующий кафедрой



Г.В. Панина

Автор (составитель)
старший преподаватель кафедры экономики



Васильева О.А.,



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Костанайский филиал
Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйственной деятельности организации»
по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Бухгалтерский учёт и аудит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 3 из 15

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика
 Направленность (профиль): Бухгалтерский учёт и аудит
 Дисциплина: Управление рисками хозяйственной деятельности организации
 Триместр изучения: 8
 Форма (формы) рубежного контроля: комплексная письменная работа

Оценивание результатов учебной деятельности обучающихся при изучении дисциплины осуществляется по балльно-рейтинговой системе

2. ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной

Изучение дисциплины «Управление рисками хозяйственной деятельности организации» направлено на формирование следующих компетенций:

Коды компетенции (по ФГОС)	Результаты освоения ОПОП Содержание компетенций согласно ФГОС	Индикаторы достижения компетенции согласно ОПОП	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине	
1	2	3	4	
УК-10	Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.2 Применяет экономические знания при выполнении практических задач; принимает обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	<i>Пороговый уровень</i>	<i>Знать:</i> основные экономические закономерности и ключевые модели поведения фирм, потребителей, государства. <i>Уметь:</i> применять полученные теоретические знания при решении практических задач. <i>Владеть:</i> навыками применения основных экономических законов при решении практических задач.
			<i>Продвинутый уровень</i>	<i>Знать:</i> основные методы анализа экономических явлений и процессов. <i>Уметь:</i> использовать методы экономического анализа для исследования конкретных экономических ситуаций, решения практических задач. <i>Владеть:</i> навыками анализа экономических явлений и процессов.
			<i>Высокий уровень</i>	<i>Знать:</i> подходы к решению экономических задач в различных сферах деятельности.



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Костанайский филиал

Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйственной деятельности организации»

по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Бухгалтерский учёт и аудит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 4 из 15

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

				<p><i>Уметь:</i> обосновывать и принимать экономические решения.</p> <p><i>Владеть:</i> навыками самостоятельной аналитической работы и принятия экономических решений.</p>
ПК-1	Способен составлять и представлять бухгалтерскую (финансовую) отчётность экономического субъекта	ПК-1.4 Осуществляет финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками	<i>Пороговый уровень</i>	<p><i>Знать:</i> основные методы финансового анализа, принципы и методы финансового планирования и бюджетирования</p> <p><i>Уметь:</i> использовать основные методы финансового анализа, формировать структуру бюджетов денежных средств, а также перспективных, текущих и оперативных финансовых планов, определять финансовые цели экономического субъекта, степень их соответствия текущему финансовому состоянию экономического субъекта, способы достижения целей в долгосрочной и краткосрочной перспективе</p> <p><i>Владеть:</i> методами финансового анализа, навыками составления финансовых планов, бюджетов и смет экономического субъекта</p>
			<i>Продвинутый уровень</i>	<p><i>Знать:</i> основы проведения анализа имущественного положения, финансового состояния, финансовых результатов деятельности и рыночной активности организации</p> <p><i>Уметь:</i> оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта; находить оптимальные решения в управлении денежными потоками</p> <p><i>Владеть:</i> навыками организации, планирования и контроля работ по анализу финансового состояния, организации бюджетирования и управления денежными потоками экономического субъекта</p>
			<i>Высокий уровень</i>	<p><i>Знать:</i> основные методы и приемы управления финансами предприятия</p>



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Костанайский филиал

Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйственной деятельности организации»

по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Бухгалтерский учёт и аудит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 5 из 15

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____


				<p><i>Уметь:</i> формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта, применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками, разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта, вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта</p> <p><i>Владеть:</i> навыками разработки финансовой политики экономического субъекта, определения и осуществления мер по обеспечению его финансовой устойчивости, осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации</p>
--	--	--	--	--

3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ

Рубежный контроль проводится с целью определения степени сформированности отдельных компетенций обучающихся по завершению освоения очередного раздела курса.

3.1 Виды оценочных средств

№ п/п	Контролируемые индикаторы достижения компетенции / планируемые результаты обучения	Контролируемые темы/ разделы	Наименование оценочного средства для текущего контроля	Наименование оценочного средства для рубежного контроля
1	ПК-1.4 УК-10.2	Основные понятия управления рисками в хозяйственной деятельности организации	Построение дерева рисков на основе предложенной ситуации предприятия	Задания теста № 1-2 Задача № 1
2	ПК-1.4 УК-10.2	Методы определения вероятности и последствий рисков	Составление матрицы оценки вероятности и последствий	Задания теста № 3-4 Задача № 2
3	ПК-1.4 УК-10.2	Стратегии решений в	Ситуационные задания	Задания теста № 5-6

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)		
	Костанайский филиал Кафедра экономики		
Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйственной деятельности организации» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Бухгалтерский учёт и аудит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика			
Версия документа - 1	стр. 6 из 15	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

		условиях риска		Задача № 3
4	ПК-1.4 УК-10.2	Обработка рисков. Система управления рисками и отчетностью в хозяйственной деятельности организации	Устный опрос, ситуационные задания, тестирование	Задания теста № 7-8 Задача № 4
5	ПК-1.4 УК-10.2	Методы теории игр	Решение задач по методике «теории игр»	Задания теста № 9-10 Задача № 5
6	ПК-1.4 УК-10.2	Анализ чувствительности проекта	Предложенного проекта предприятия	Задания теста № 11-12 Задача № 6
7	ПК-1.4 УК-10.2	Методы минимизации проектных рисков	Устный опрос, ситуационные задания	Задания теста № 13-14 Задача № 7
8	ПК-1.4 УК-10.2	Планирование реагирования на риски, мониторинг и контроль рисков	Мониторинг проблем малого предприятия, тестирование	Задания теста № 15-16 Задача № 8
9	ПК-1.4 УК-10.2	Оценка экономического эффекта от управления рисками. Управление рыночными рисками	Защита групповой слайд-презентации проекта	Задания теста № 17-18 Задача № 9

3.2 Содержание оценочных средств

Примерный перечень тестовых заданий

№ п/п	Формулировка вопроса	Варианты ответов
Тема 1. Основные понятия управления рисками в хозяйственной деятельности организации		
1	Логическим продолжением работы службы риск – менеджмента должно стать формирование программы мероприятий по управлению рисками, при разработке которых должно быть учтено следующее:	А) Предполагаемые этапы развития критической ситуации; В) Себестоимость производства продукции; С) Размер возможного ущерба и его вероятность; Д) Финансово – производственные планы предприятия и размеры возможных доходов; Е) Финансово – производственные планы предприятия и размеры возможных расходов.
2	Для снижения степени риска применяются различные приёмы. Какой из ниже перечисленных не является наиболее распространённым приёмом?	А) Диверсификация; В) Перестрахование; С) Лимитирование; Д) Самострахование; Е) Страхование.
Тема 2. Методы определения вероятности и последствий рисков		
3	Анализ последствий используется для оценки вероятного воздействия, которое вызывается нежелательным событием. Анализ последствий не должен:	А) Основываться на выбранных нежелательных событиях; В) Описывать любые последствия, являющиеся результатом нежелательных событий;



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Костанайский филиал
Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйственной деятельности организации»
по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Бухгалтерский учёт и аудит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 7 из 15

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

		<p>С) Учитывать существующие меры, направленные на смягчение последствий, наряду со всеми соответствующими условиями, оказывающими влияние на последствия;</p> <p>Д) Устанавливать методы предотвращения данного риска;</p> <p>Е) Рассматривать и учитывать как немедленные последствия, так и те, которые могут.</p>
4	<p>Для выработки плана анализа риска область применения анализа риска должна быть определена и документально установлена. Что не должно включаться в список этапов для определения области применения анализа риска?</p>	<p>А) Описание оснований и/или проблем, повлекших проведение анализа риска. Это предусматривает;</p> <p>В) Описание исследуемой системы;</p> <p>С) Разработка финансового механизма предприятия;</p> <p>Д) Описание используемых предположений и ограничивающих условий при проведении анализа;</p> <p>Е) Разработка формулировок решений, которые могут быть приняты, описание требуемых выходных данных, полученных по результатам исследований и от лиц, принимающих решения.</p>
Тема 3. Стратегии решения в условиях рынка		
5	<p>Независимо от своей направленности конкурентная стратегия всегда рассматривает два основных вопроса:</p> <p>1. Цель деятельности компании на рынке.</p> <p>2. Тип конкурентного преимущества, которым компания пытается заниматься.</p> <p>Какое количество видов конкурентной стратегии компании существует на сегодняшний день:</p>	<p>А) 5;</p> <p>В) 3;</p> <p>С) 4;</p> <p>Д) 2;</p> <p>Е) 6.</p>
6	<p>Существенное влияние на специфику и содержание стратегии риск-менеджмента оказывает уровень управления, на котором указанная стратегия разрабатывается и реализуется. На сегодняшний день в зависимости от уровня управления принято выделять три основных вида стратегии:</p>	<p>А) Портфельная, деловая и функциональная;</p> <p>В) Минимальная, максимальная, средняя;</p> <p>С) Высшая, низшая, средняя;</p> <p>Д) Универсальная, уникальная, общая;</p> <p>Е) Портфельная, оптимальная, универсальная.</p>
Тема 4. Обработка рисков. Система управления рисками и отчётностью в хозяйственной деятельности организации		
7	<p>Независимо от своей направленности конкурентная стратегия всегда рассматривает два основных вопроса:</p> <p>1. Цель деятельности компании на рынке.</p> <p>2. Тип конкурентного преимущества, которым компания пытается заниматься.</p> <p>Какое количество видов конкурентной стратегии компании существует на сегодняшний день:</p>	<p>А) 5;</p> <p>В) 3;</p> <p>С) 4;</p> <p>Д) 2;</p> <p>Е) 6.</p>
8	<p>В зависимости от понимания сущности риска и концепции управления рисками выбирается один из трех вариантов стратегии управления риском:</p>	<p>А) Рисковый, рискованный, умеренный;</p> <p>В) Осторожный, взвешенный рискованный;</p> <p>С) Умеренный сбалансированный, взвешенный;</p> <p>Д) Сбалансированный осторожный, опасный;</p> <p>Е) Взвешенный, умеренный, рисковый.</p>
Тема 5. Методы теории игр		



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Костанайский филиал
Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйственной деятельности организации»
по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Бухгалтерский учёт и аудит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика


Версия документа - 1

стр. 8 из 15

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

9	На какие данные опирается вероятность в теории игр и может быть рассчитана с достаточно высокой точностью.	A) На аналитические данные; B) На статистические данные; C) На математические данные; D) На данные налоговой службы; E) На финансовые данные.
10	Центральным понятием теории игр является понятие конфликта.	A) Издержек; B) Теорий; C) Конфликта; D) Игр; E) Риска
Тема 6. Анализ чувствительности проекта		
11	Абсолютный анализ чувствительности позволяет:	A) Определить наиболее критические переменные, которые в наибольшей степени могут повлиять на осуществимость и эффективность проекта; B) Оценить, как изменяются результирующие показатели реализации проекта при различных значениях заданных переменных, необходимых для расчета; C) Оценить влияние на проект возможного одновременного изменения нескольких переменных через вероятность каждого сценария; D) Определить численное отклонение результирующих показателей при изменении значений исходных переменных; E) Определить наиболее существенные для проекта исходные переменные; их изменение должно контролироваться в первую очередь.
12	К показателям эффективности не относится:	A) Внутренняя норма доходности; B) Чистый дисконтированный доход; C) Срок окупаемости; D) Индекс доходности; E) Индекс расходности.
Тема 7. Методы минимизации проектных рисков		
13	Выберите одно из основных направлений действий по снижению проектного риска:	A) Избежание появления возможных рисков; B) Снижение появления риска; C) Избежание последствий риска; D) Осуществление контроля за управленческими решениями в процессе проектирования решений; E) Осуществление контроля за управленческими решениями в процессе реализации проекта.
14	В современной мировой экономической литературе наиболее часто выделяются три метода управления проектными рисками:	A) Диверсификация, компенсация, страхование; B) Самострахование, компенсация, перестрахование C) Диверсификация, сострахование, страхование; D) Компенсация, перестрахование, сострахование риска; E) Модернизация, компенсация, диверсификация.
Тема 8. Планирование и реагирование на риски, мониторинг и контроль рисков		
15	Перенос последствий и управления риском на третью сторону. За это подразумевается уплата страховой премии:	A) Использование риска; B) Изменение рисков; C) Передача риска; D) Обновление риска; E) Совместное использование риска.
16 это - результат процесса планирования	A) План управления рисками;

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)		
	Костанайский филиал Кафедра экономики		
Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйственной деятельности организации» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Бухгалтерский учёт и аудит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика			
Версия документа - 1	стр. 9 из 15	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

	рисков	В) Реестр рисков; С) Управление реестра рисков; D) Процесс количественного анализа рисков; E) Уклонение от риска.
Тема 9. Оценка экономического эффекта от управления рисками. Управление рыночными рисками		
17	Это риск возможных потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка.	A) Ценовой риск, валютный риск, процентный риск; B) Экономический и финансовый риск; C) Валютный риск, денежный риск, финансовый риск; D) Финансовый риск, инновационный риск, ценовой риск; E) Финансовый риск, управленческий риск, модернизационный риск.
18	Управление рисками следует регламентировать специальным внутренним документом — программой по управлению рисками. Данная программа не включает в себя:	A) Определение понятия «риск», принятое на предприятии; B) Классификация и подробное описание основных видов рисков, с которыми может; C) Задачи управления персоналом; D) Принципы управления различными видами рисков; E) Организация управления рисками.

Примерный перечень практических заданий

Задача № 1. При вложении капитала в мероприятие А из 120 случаев прибыль в 25 тыс. р. может быть получена в 48 случаях; 20 тыс. р. в 36 случаях; 30 тыс. р. в 36 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 100 случаев прибыль в 40 тыс. р. может быть получена в 30 случаях; 30 тыс. р. в 50 случаях; 15 тыс. р. в 20 случаях. Определить среднее ожидаемое значение прибыли от вложения в мероприятие А и в мероприятие Б; дисперсию по мероприятию А и по мероприятию Б; среднее квадратическое отклонение по мероприятию А и по мероприятию Б; коэффициент вариации по мероприятию А и по мероприятию Б.


Определить, в какое мероприятие выгоднее вкладывать денежные средства: в мероприятие А или в мероприятие Б?

Ответ: Мероприятие Б.

Задача № 2. Инвестор купил акции компании А на 600 тыс. долл., компании В на 400 тыс. долл. Стандартное отклонение доходности акции компании А в расчете на день составляет 1,4%, компании В – 1,55%. Курс 1 долл. = 28 руб. Стандартное отклонение валютного курса в расчете на один день 0,43%, коэффициент ковариации между курсом доллара и доходностью акции компании А равен 0,0903, доходность компании В – 0,05332. Ковариация доходностей акции компании А и В равна 1,736. Определить стандартное отклонение доходности портфеля в расчете на один день.

Ответ: 0,71%

Задачи № 3. Компания «Российский сыр» - небольшой производитель различных продуктов из сыра на экспорт. Один из продуктов - сырная паста - поставляется в страны ближнего зарубежья. Генеральный директор должен решить, сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятности того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 6, 7, 8 или 9 ящиков, равны соответственно 0,1; 0,3; 0,5; 0,1.

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Костанайский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйственной деятельности организации» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Бухгалтерский учёт и аудит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика		
Версия документа - 1	стр. 10 из 15	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

Затраты на производство одного ящика равны 45 дол. Компания продает каждый ящик по цене 95 дол. Если ящик с сырной пастой не продается в течение месяца, то она портится и компания не получает дохода. Сколько ящиков следует производить в течение месяца?

Ответ: Из представленных результатов расчетов с учетом полученных показателей рисков - средних квадратичных отклонений - очевидно, что производить 9 ящиков при любых обстоятельствах нецелесообразно, ибо средняя ожидаемая прибыль, равная 317, меньше, чем для 8 ящиков (352,5), а среднее квадратичное отклонение (76) для 9 ящиков больше аналогичного показателя для 8 ящиков (63,73). А вот целесообразно ли производство 8 ящиков по сравнению с 7 или 6 - неочевидно, так как риск при производстве 8 ящиков (63,73) больше, чем при производстве 7 ящиков (28,5) и тем более 6 ящиков. Вся информация с учетом ожидаемых прибылей и рисков налицо. Решение должен принимать генеральный директор компании «Российский сыр» с учетом его опыта, склонности к риску и степени достоверности показателей вероятностей спроса: 0,1; 0,3; 0,5; 0,1.

Задача № 4. По данной платежной матрице игры решите задачу, выявите в каких соотношениях необходимо распределить производство шоколада.

	B1	B2
A1	5	4
A2	3	6

Ответ: Мы можем сказать, что компании «Сладкий мир» следует распределить производство шоколада следующим образом: 75% от общего объема производства отдать производству молочного шоколада, а 25% - производству горького шоколада. Компания «Сладкоежка» на 40% должна производить молочный шоколад и на 60% - горький.

Задача № 5. Рассчитать анализ чувствительности инвестиционного проекта соответственно исходным данным.


Компания X запланировала срок реализации инвестиционного проекта – 1 год. Требуется проанализировать критические точки объема продаж, при котором NPV проекта = 0.

Исходные данные для расчета в тыс рублей:

- стоимость 1 единицу продукции (p) – 800;
- затраты на 1 единицу (VC) – 540;
- годовые затраты постоянные (FC) – 24 363,15;
- первоначальные инвестиции (IC) – 2 500 000;
- годовая амортизация (D) – 550;
- финансовый множитель (FM4) – 2,106%;
- коэффициент налога на прибыль – 0,24.

Ответ: компания выходит на уровень безубыточности при снижении объема продаж не менее чем на 23,77%; крайнее безопасное значение объема продаж составляет 6098,44 шт. в год.

Задача № 6. АО «Фото и цвет» - небольшой производитель химических реактивов и оборудования, которые используются некоторыми фотостудиями при изготовлении 35-мм

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)		
	Костанайский филиал Кафедра экономики		
Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйственной деятельности организации» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Бухгалтерский учёт и аудит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика			
Версия документа - 1	стр. 11 из 15	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

фильмов. Один из продуктов, который предлагает «Фото и цвет», - ВС-6. Президент АО продает в течение недели 11, 12 или 13 ящиков ВС-6. От продажи каждого ящика АО получает 35 дол. прибыли. Как и многие фотографические реактивы, ВС-6 имеет очень малый срок годности. Поэтому, если ящик не продан к концу недели, он должен быть уничтожен. Каждый ящик обходится предприятию в 56 дол. Вероятности продать 11, 12 и 13 ящиков в течение недели равны соответственно 0,45; 0,35; 0,2. Как вы советуете поступить? Как вы порекомендуете поступить, если бы «Фото и цвет» мог сделать ВС-6 с добавкой, значительно продлевающей срок его годности?

Ответ: наибольшая из средних ожидаемых прибылей (385 дол.) отвечает при заданных возможностях спроса производству 11 ящиков ВС-6.

Производство 11 ящиков в неделю и следует рекомендовать АО «Фото и цвет», ибо показатель риска - среднее квадратичное отклонение, как нетрудно убедиться - минимален при максимальной средней ожидаемой прибыли.

Если срок службы химического реактива будет удлинён, то его производство даже при прежнем спросе можно увеличить, частично поставляя на склад для последующей реализации.

Задача № 7. Специфическими факторами проявления рисков инвестиционных проектов для промышленных предприятий является низкая мотивация персонала предприятия, одной из причин низкой мотивации является низкая заработная плата, для оценки мотивации необходимо рассчитать заработную плату работников предприятия.

Работник-повременщик 3 разряда отработал за месяц 22 дня. Часовая тарифная ставка 1 разряда – 1,320 ден. ед., тарифный коэффициент 3 разряда – 1,2. Средняя продолжительность рабочего дня – 8 часов. За отсутствие простоев оборудования работнику выплачивается премия в размере 15% месячного тарифного заработка. Необходимо вычислить месячную заработную плату работника при повременно-премиальной системе оплаты труда.

Ответ: Определяем часовую тарифную ставку 3 разряда, для этого часовую тарифную ставку 1 разряда следует умножить на тарифный коэффициент 3 разряда: $1,320 \cdot 1,2 = 1,584$ ден. ед./час.

Определяем месячную тарифную заработную плату, исходя из часовой тарифной ставки 3 разряда и количества отработанных за месяц часов ($22 \cdot 8 = 176$):

$1,584 \cdot 176 = 278,78$ ден. ед./месяц.

Премия за отсутствие простоев составляет:


$278,78 \cdot 0,15 = 41,82$ ден. ед./месяц.

Общая сумма месячной заработной платы с премией составляет:

$278,78 + 41,82 = 320,60$ ден. ед./месяц.

Задача № 8. Проанализировать внутреннюю среду предприятия и определить возможные действия по нейтрализации негативного влияния факторов, приведенных в таблице:

№	Фактор	Оценка	Вес	Направление влияния
1	Рентабельность	10	0,25	-
2	Оборудование и технология	9	0,25	-
3	Доля рынка предприятия	7	0,10	-
4	Квалификация производственного персонала	7	0,10	+
5	Рациональная организационная структура организации	6	0,10	+

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Костанайский филиал Кафедра экономики		
	Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйственной деятельности организации» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Бухгалтерский учёт и аудит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика		
Версия документа - 1	стр. 12 из 15	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

5	Имидж	6	0,10	-
7	Качество продукции	7	0,10	-

Ответ: Позитивное влияние факторов внутренней среды на деятельность предприятия с учетом их значимости составляет: $7*0,1+6*0,01=1,3$ баллов.

Негативное влияние факторов внутренней среды на деятельность предприятия с учетом их значимости составляет: $10*0,25+9*0,25+7*0,1+6*0,1+7*0,1=6,75$ баллов.

Предприятию целесообразно, прежде всего, заменить оборудование на более прогрессивное. В таком случае и при наличии квалифицированного персонала и рациональной организационной структуры у предприятия вполне может появиться возможность улучшить качество выпускаемой продукции, что, в свою очередь, улучшит имидж предприятия, будет способствовать увеличению доли рынка и в конечном итоге приведет к увеличению рентабельности.

Задача № 9. Рассчитаем лимит на сумму сделки по реализации продукции. По условиям сделки компания должна поставить продукцию покупателю через несколько месяцев после заключения договора по заранее оговоренной цене.

Капитал компании составляет 100 млн. долл. США; максимально допустимый утвержденный размер единовременных потерь компании — 20% от капитала, то есть 20 млн. долл. США. На основании исторического анализа, проведенного риск-менеджером, было определено, что максимальный размер потерь при заключении подобной сделки может составлять 50% от размера сделки.

Ответ: Лимит сделки будет равен 40 млн. долл. США (100 млн. долл. США x 20% : 50%).

Таким образом, максимальный размер потерь по сделке в случае наступления наихудшего из возможных рыночных сценариев мы определили как 50%. Другими словами, при максимально допустимом размере потерь в 20 млн. долл. США мы можем заключить сделку на сумму 40 млн. долл. США.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ

4.1. Порядок проведения рубежного контроля


Рубежный контроль проводится в 2 этапа. На первом этапе студент решает тесты. Продолжительность – 40 минут. На втором этапе студент решает практические задания: выбирает инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализирует результаты расчетов и обосновывает полученные выводы. Продолжительность – 50 минут.

4.2. Критерии оценивания рубежного контроля по видам оценочных средств

4.2.1 Критерии оценивания практических заданий

Максимальный балл - 10 баллов.

Отлично/	Хорошо/	Удовлетворительно/зачтено/	Неудовлетворительно/
----------	---------	----------------------------	----------------------

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)		
	Костанайский филиал Кафедра экономики		
Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйственной деятельности организации» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Бухгалтерский учёт и аудит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика			
Версия документа - 1	стр. 13 из 15	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

зачтено/ 8-10 баллов	зачтено/ 5-7 баллов	6-3 баллов	незачтено/ 3-0 баллов
Высокий уровень освоения проверяемых компетенций	Средний уровень освоения проверяемых компетенций	Базовый уровень освоения проверяемых компетенций	Недостаточный уровень освоения проверяемых компетенций
Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задача решена рациональным способом.	Составлен правильный алгоритм решения задачи, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задача решена нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.	Задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задача решена не полностью или в общем виде.	Задача решена неправильно. Задача не решена

4.2.2. Критерии оценивания теста

Максимальный балл за тест - 10 баллов. Каждый правильный ответ оценивается в 0,5 балла.

Оценка	Отлично/ зачтено	Хорошо/ зачтено	Удовлетворительно/ зачтено	Неудовлетворительно/ незачтено
Баллы	8-10 баллов	5-7 баллов	6-3 баллов	3-0 баллов
Уровень освоения проверяемых компетенций	высокий	продвинутый	пороговый	недостаточный


4.3 Результаты рубежного контроля и уровни сформированности компетенций

При подведении итогов учитываются результаты текущего контроля. Полученные за текущий контроль баллы суммируются с баллами, полученными за каждый этап при прохождении рубежного контроля.

Критерии оценивания уровня освоения дисциплинарных компетенций на рубежном контроле:
 «отлично» (А, А-; 4.0 – 3.67; 90 – 100%) – студент полностью выполнил задание, показал отличные знания и умения в рамках усвоенного учебного материала, работа оформлена аккуратно и в соответствии с предъявляемыми требованиями.

«хорошо» (В+, В, В-; 3.33 – 2.67; 75 – 89%) – студент полностью выполнил задание, показал хорошие знания и умения, но не смог обосновать оптимальность предложенного решения, есть недостатки в оформлении работы.

«удовлетворительно» (С+, С, С-, D+, D; 2.33 – 1.0; 50 – 74%) – студент полностью выполнил задание, но допустил существенные неточности, не проявил умения правильно интерпретировать полученные результаты, качество оформления работы имеет недостаточный уровень.

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)		
	Костанайский филиал Кафедра экономики		
Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйственной деятельности организации» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Бухгалтерский учёт и аудит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика			
Версия документа - 1	стр. 14 из 15	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

«неудовлетворительно» (F; 0; 0 – 49%) – студент не полностью выполнил задание, при этом проявил недостаточный уровень знаний и умений, а также не способен пояснить полученный результат.

Особенности проведения процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья обозначены в рабочей программе дисциплины (модуля).

Уровни сформированности компетенций определяется следующим образом:


Высокий уровень сформированности компетенций соответствует оценке «отлично», предполагает формирование компетенций на высоком уровне, знание подходов к решению экономических задач в различных сферах деятельности, основных методов и приемов управления финансами предприятия; уметь формулировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта, применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками, разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта, вырабатывать сбалансированные решения по корректировке стратегии и тактики в области финансовой политики экономического субъекта, обосновывать и принимать экономические решения; владеть навыками самостоятельной аналитической работы и принятия экономических решений, навыками разработки финансовой политики экономического субъекта, определения и осуществления мер по обеспечению его финансовой устойчивости, осуществления анализа и оценки финансовых рисков, разработки мер по их минимизации.

- обучающийся в полной мере владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал и способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических задач.

Продвинутый уровень соответствует оценке «хорошо», предполагает формирование компетенций на более высоком уровне: формируется знание основных методов анализа экономических явлений и процессов, основ проведения анализа имущественного положения, финансового состояния, финансовых результатов деятельности и рыночной активности организации; умение оценивать и анализировать финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта; находить оптимальные решения в управлении денежными потоками, использовать методы экономического анализа для исследования конкретных экономических ситуаций, решения практических задач; владение навыками анализа экономических явлений и процессов, навыками организации, планирования и контроля работ по анализу финансового состояния, организации бюджетирования и управления денежными потоками экономического субъекта;

- обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал и способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических задач, но допускает отдельные несущественные ошибки.

Пороговый уровень соответствует оценке «удовлетворительно», предполагает формирование компетенций на начальном уровне: фрагментарное знание основных экономических закономерностей и ключевых моделей поведения фирм, потребителей,

	МИНОБРНАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)		
	Костанайский филиал Кафедра экономики		
Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Управление рисками хозяйственной деятельности организации» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Бухгалтерский учёт и аудит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика			
Версия документа - 1	стр. 15 из 15	Первый экземпляр _____	КОПИЯ № _____

государства, основных методов финансового анализа, принципов и методов финансового планирования и бюджетирования; умение применять полученные теоретические знания при решении практических задач, использовать основные методы финансового анализа, формировать структуру бюджетов денежных средств, а также перспективных, текущих и оперативных финансовых планов, определять финансовые цели экономического субъекта, степень их соответствия текущему финансовому состоянию экономического субъекта, способы достижения целей в долгосрочной и краткосрочной перспективе; владение навыками применения основных экономических законов при решении практических задач, методами финансового анализа, навыками составления финансовых планов, бюджетов и смет экономического субъекта.

- обучающийся владеет частично теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, фрагментарно способен иллюстрировать ответ примерами, допускает несколько существенных ошибок в ответе.

Недостаточный уровень:

Обучающийся не знает основных положений вопроса, не ориентируется в основных понятиях, излагает материал с трудом, с грубыми фактическими и языковыми ошибками, либо отказывается от ответов на вопросы. Недостаточный уровень освоения проверяемых компетенций; знание особенностей в масштабах различных отраслей народного хозяйства.