

Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КГПИ ФГБОУ ВО «КемГУ»
Дата и время: 2024-02-21 00:00:00
471086fad29a3b30e244e728abc3661ab35c9d50210dcf0e75e03a5b6fdf6436

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»
Кузбасский гуманитарно-педагогический институт
Факультет информатики, математики и экономики

УТВЕРЖДАЮ:
Декан ФИМЭ
А.В. Фомина
«18» января 2024 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ
(БАНК ЗАДАНИЙ)
К.М.03.06 Управление рисками в профессиональной сфере
(код и название дисциплины)

ОПОП по направлению подготовки
38.04.09 Государственный аудит
(код и наименование направления подготовки / специальности)
направленность (профиль) программы
«Финансовый контроль»
(наименование направленности (профиля) подготовки / специализации)

Дисциплина изучается в 4 семестре

Объем дисциплины 3 з.е.

Форма (-ы) промежуточной аттестации: зачет

Составитель(-и): Ганченко Д.Н., доцент кафедры экономики и управления
Баранова А.П., ст. преподаватель кафедры экономики и
управления
(фамилия, инициалы и должность преподавателя (ей))

Новокузнецк, 2024

БАНК ЗАДАНИЙ ДИСЦИПЛИНЫ
К.М.03.06 Управление рисками в профессиональной сфере
(код и название дисциплины)

Семестр освоения по УП 4 семестр

Объем дисциплины 3 з.е.

Форма промежуточной аттестации: зачет

Оглавление

1) Перечень планируемых результатов освоения компетенций, закрепленных за дисциплиной	2
2) Порядок оценивания. Показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания	3
3) Банк заданий дисциплины	5
4) Список литературы	18

1) Перечень планируемых результатов освоения компетенций, закрепленных за дисциплиной

По окончании прохождения дисциплины обучающийся должен освоить компетенции / части компетенции, закрепленные за дисциплиной учебным планом ОПОП.

Компетенции, закрепленные за дисциплиной, и содержание планируемых результатов освоения компетенций / частей компетенций – таблица 1.

Таблица 1 – Планируемые результаты освоения компетенций / частей компетенций, закрепленных за дисциплиной

Код и название компетенции	Индикаторы достижения компетенции, закрепленные за дисциплиной	Знания, умения, навыки (ЗУВ), формируемые дисциплиной
ПК-1 Способен руководить выполнением планов работы службы внутреннего аудита организации	ПК-1.2. Владеет техниками по управлению рисками в профессиональной сфере	знать: основы практического управления рисками организаций любого уровня и отраслевой принадлежности; стандарты управления рисками в профессиональной сфере уметь: обнаруживать и оценивать риски организаций; составлять целостный рисковый ландшафт организаций; создавать системы управления рисками; анализировать угрозы возникновения потерь и определять источники опасности владеть: многообразным инструментарием целенаправленного управления рисками организаций; методами контроля рискованных показателей.

2) Порядок оценивания. Показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания

Банк заданий дисциплины состоит из трех частей, включающих задания теоретического и практико-ориентированного характера для оценки усвоения системы знаний, умений и навыков по содержанию предметной области дисциплины и кейс-задания для оценки освоения компетенций / частей компетенций, закрепленных за дисциплиной.

Показатели и критерии оценивания, шкалы оценивания уровня освоения компетенции/части компетенции и содержания дисциплины приведены в таблицах 2, 3, 4.

Таблица 2 – Шкала и критерии оценки результата обучения по дисциплине

ПК-1 Способен руководить выполнением планов работы службы внутреннего аудита организации				
Результаты обучения по дисциплине	Шкала и критерии оценки результатов			
	Продвинутый уровень (отлично)	Повышенный уровень (хорошо)	Пороговый уровень (удовлетворительно)	Первый уровень (неудовлетворительно)
знать: основы практического управления рисками организаций любого уровня и отраслевой принадлежности; стандарты управления рисками в профессиональной сфере	<i>Знает</i> основы практического управления рисками организаций любого уровня и отраслевой принадлежности; стандарты управления рисками в профессиональной сфере.	<i>Знает</i> основы практического управления рисками организаций любого уровня и отраслевой принадлежности; стандарты управления рисками в профессиональной сфере. <i>однако отдельные вопросы вызывают некоторые затруднения.</i>	<i>Знает лишь некоторые</i> основы практического управления рисками организаций любого уровня и отраслевой принадлежности; стандарты управления рисками в профессиональной сфере.	<i>Не знает</i> основы практического управления рисками организаций любого уровня и отраслевой принадлежности; стандарты управления рисками в профессиональной сфере.
уметь: обнаруживать и оценивать риски организаций; составлять целостный рисковый ландшафт организаций; создавать системы управления рисками; анализировать угрозы возникновения потерь и определять источники опасности	<i>Умеет</i> обнаруживать и оценивать риски организаций; составлять целостный рисковый ландшафт организаций; создавать системы управления рисками; анализировать угрозы возникновения потерь и определять источники опасности.	<i>Допускает ошибки</i> при обнаружении и оценке рисков организаций; составлении целостного рискового ландшафта организаций; создании системы управления рисками; анализе угроз возникновения потерь и определении источников опасности.	Обнаружение и оценке рисков организаций; составление целостного рискового ландшафта организаций; создание системы управления рисками; анализ угроз возникновения потерь и определении источников опасности <i>вызывает существенные затруднения.</i>	<i>Не умеет</i> обнаруживать и оценивать риски организаций; составлять целостный рисковый ландшафт организаций; создавать системы управления рисками; анализировать угрозы возникновения потерь и определять источники опасности.
владеть: многообразным инструментарием целенаправленного управления рисками организаций; методами контроля рисковых показателей.	<i>Владеет</i> многообразным инструментарием целенаправленного управления рисками организаций; методами контроля рисковых показателей.	При применении инструментария целенаправленного управления рисками организаций; методов контроля рисковых показателей <i>допускает ошибки.</i>	Применение инструментария целенаправленного управления рисками организаций; методов контроля рисковых показателей <i>вызывает существенные затруднения.</i>	<i>Не владеет</i> инструментарием целенаправленного управления рисками организаций; методами контроля рисковых показателей.

Таблица 3 – Распределение баллов за выполнение частей теста по дисциплине

Характеристики теста	Задания для оценки освоения содержания предметной области дисциплины		Часть 3 Кейс-задания для оценки освоения компетенций/частей компетенций, закрепленных за дисциплиной
	Часть 1 Задания для оценки знаний в предметной области дисциплины	Часть 2 Задания для оценки умений и владений в предметной области дисциплины	
Количество заданий	20	10	1 задание на компетенцию
Количество баллов за выполнение заданий части(минимум – максимум)	15-30	15-30	21-40
Итого в сумме: баллов (минимум – максимум)	51–100		

Таблица 4 – Шкалы оценивания уровня освоения компетенции/части компетенции и содержания дисциплины

Сумма набранных баллов	Уровни освоения компетенции	Экзамен		Зачет
		Оценка	Буквенный эквивалент	Буквенный эквивалент
86 - 100	Продвинутый	5	отлично	Зачтено
66 - 85	Повышенный	4	хорошо	
51 - 65	Пороговый	3	удовлетворительно	
0 - 50	Первый	2	неудовлетворительно	Не зачтено

Таблица 5. Оценка уровня сформированности компетенций в промежуточной аттестации

Критерии оценивания компетенции	Уровень сформированности компетенции	Итоговая оценка		Оценка по 100-балльной шкале
		Экзамен /зачет с оценкой	зачет	
Обучающийся не владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, демонстрирует отрывочные знания, не способен решать практические профессиональные задачи, допускает множественные существенные ошибки в ответах, не умеет интерпретировать результаты и делать выводы.	первый	Неудовлетворительно (2)	Не зачтено	Менее 51 балла
Обучающийся владеет частично теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, фрагментарно способен решать практические профессиональные задачи, допускает несколько существенных ошибок решениях, может частично интерпретировать полученные результаты, допускает ошибки в выводах.	пороговый	Удовлетворительно (3)	Зачтено	51-65
Обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно	повышенный	Хорошо (4)		66-85

излагает материал, способен решать практические профессиональные задачи, но допускает отдельные несущественные ошибки в интерпретации результатов и выводах.				
Обучающийся в полной мере владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических профессиональных задач. Правильно интерпретирует полученные результаты и делает обоснованные выводы.	продвинутый	Отлично (5)		86-100

3) Банк заданий дисциплины

Раздел 1. Задания для оценки знаний в предметной области дисциплины

ВАРИАНТ 1/ 20 ЗАДАНИЙ

1. Риск – это...

- а) разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
- б) наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
- в) следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера.

2. Идентификация риска – это...

- а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия
- б) процесс выявления и описания потенциальных рисков, их причин и последствий
- в) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

3. Какой из перечисленных методов оценки риска основан на расчетах и анализе статистических показателей?

- а) вероятностный метод
- б) построение дерева решений
- в) метод сценариев
- г) анализ чувствительности
- д) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости имитационное моделирование

4. Какой из перечисленных методов оценки риска реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

- а) построение дерева решений
- б) метод сценариев
- в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
- г) анализ чувствительности
- д) вероятностный метод
- е) имитационное моделирование

5. К какой группе методов управления рисками относится прогнозирование внешней обстановки?

- а) методы компенсации рисков
- б) методы уклонения от рисков
- в) методы локализации рисков
- г) методы диверсификации рисков

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

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

7. Финансирование под уступку денежного требования, подразумевающее передачу кредитного риска, это лежит в основе:

- а) биржевых сделок;
- б) строительных контрактов;
- в) контракта – поручительства;
- г) договора факторинга.

8. Наиболее эффективным методом противодействия финансовым рискам:

- а) профилактика
- б) компенсация возможных потерь
- в) полный отказ от рискованных ситуаций
- г) оценка рисков

9. К источникам неопределенности не относят

- а) случайность
- б) противодействие
- в) неполнота информации о характере событий
- г) разногласия между субъектами хозяйственной деятельности

10. Какая зона риска характеризуется уровнем потерь, превышающим размер расчетной прибыли вплоть до величины расчетной выручки (дохода):

- а) зона допустимого риска;
- б) зона критического риска;
- в) зона катастрофического риска.

11. Эффективность риск-менеджмента можно определить как отношение:

- а) чистой прибыли к выручке от реализации;
- б) эффекта, полученного в результате управления рисками, к затратам, понесенным в процессе осуществления риск-менеджмента;
- в) отношение выручки от реализации к затратам, понесенным в процессе осуществления риск-менеджмента;

12. Задачей какого метода является комплексная оценка уровня риска проекта на основе графического представления возможных последовательно рассматриваемых во времени сценариев его реализации с учетом вероятности возникновения каждого из них:

- а) метод дерева решений;
- б) метод имитационного моделирования;

в) метод анализа сценариев проекта.

13. Риск существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности состоит из:

- а) аудиторского риска и неотъемлемого риска;
- б) риска необнаружения и риска средств контроля;
- в) неотъемлемого риска и риска средств контроля.

14. Основные направления содействия внутренних аудиторов риск-менеджменту компаний:

- а) предоставление информации о существующих и вновь выявленных рисках;
- б) систематизация и передача информации по процедурам выявления и анализа рисков в отдельных функциональных областях;
- в) разработка рекомендаций по формированию системы мониторинга и информационной поддержки процесса контроля и управления рисками;
- г) определение масштабов расследования рисков, соответствующих методов их проведения и анализ их результатов.

15. Оценка рисков является результатом:

- а) точного измерения степени риска;
- б) профессионального суждения внутреннего аудитора.

16. Риск существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности – это:

- а) риск того, что существенное искажение было допущено в бухгалтерской (финансовой) отчетности до начала проведения проверки (аудита);
- б) риск того, что искажение при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, не будет своевременно предотвращено или выявлено и устранено системой внутреннего контроля организации;
- в) подверженность бухгалтерской (финансовой) отчетности потенциальному искажению, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля;
- г) риск того, что внутренний аудитор не обнаружит искажение, которое является существенным либо в отдельности, либо в совокупности с другими искажениями;
- д) возможность выражения аудитором ошибочного мнения или формулирования необоснованных выводов.

17. В каком случае управление рисками на уровне организации будет иметь наибольший эффект?

- а) Если есть большие финансовые резервы.
- б) Если выделены большие сырьевые фонды.
- в) Если определены конкретные риски.
- г) Если есть желание рисковать у руководства.

18. Резервирование средств – это:

- а) процесс распределения инвестиционных средств между различными объектами вложения капитала (не связанными между собой) с целью снижения потерь доходов и риска;
- б) соглашение, по которому страховщик за оговоренное вознаграждение принимает на себя обязательство возместить убытки или их часть в результате наступления

страхового случая;

в) установление систем ограничений («сверху» и «снизу»), способствующих уменьшению степени риска;

г) самострахование или способ снижения отрицательных последствий негативного развития событий за счет собственных оборотных средств;

д) приобретение надежной и достаточной информации, позволяющей принять рациональное решение в условиях риска.

19. К источникам неопределенности не относят

а) случайность

б) противодействие

в) неполнота информации о характере событий

г) разногласия между субъектами хозяйственной деятельности

20. По вероятности возникновения и уровню последствий выделяют:

а) допустимые, критические и катастрофические риски;

б) текущие, перспективные и ретроспективные риски;

в) кратковременные и постоянные риски.

ВАРИАНТ 2 / 20 ЗАДАНИЙ

1. Анализ риска – это...

а) систематизация множества рисков на основании каких-либо признаков и критериев, позволяющих объединить подмножества рисков в более общие понятия

б) систематическое научное исследование степени риска, которому подвержены конкретные объекты, виды деятельности и проекты

в) начальный этап системы мероприятий по управлению рисками, состоящий в систематическом выявлении рисков, характерных для определенного вида деятельности, и определении их характеристик

2. Риски, в результате реализации которых предприятию грозит потеря выручки (т.е. потери превышают ожидаемую прибыль), называются

а) катастрофическими

б) критическими

в) допустимыми.

3. Какой из перечисленных методов оценки риска дает представление о наиболее критических факторах инвестиционного проекта?

а) построение дерева решений

б) метод сценариев

в) учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

г) вероятностный метод

д) анализ чувствительности

е) имитационное моделирование

4. Утверждение о том, что «практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» отражает смысл...

а) закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

б) закона неизбежности риска

в) закона сочетания потенциальных потерь и выгод

5. VAR – это:

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

6. Методы управления рисками, основанные на четкой идентификации источников риска, носят название:

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

7. Примером косвенной потери при пожаре является:

- а) гибель оборудования
- б) ущерб помещению
- в) потеря репутации

8. Механизм уменьшения риска финансовых потерь – это:

- а) лимитирование
- б) хеджирование
- в) страхование
- г) диверсификация

9. Принятие решение в условиях риска – это:

- а) создание субъективного представления о рискованной ситуации
- б) оценка возможных альтернатив развития рискованного события
- в) прогнозирование условий развития рискованной ситуации
- г) выбор альтернативы

10. Риск средств контроля – это:

а) возможность выражения аудитором ошибочного мнения или формулирования необоснованных выводов;

б) риск того, что существенное искажение было допущено в бухгалтерской (финансовой) отчетности до начала проведения проверки (аудита);

в) подверженность бухгалтерской (финансовой) отчетности потенциальному искажению, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля;

г) риск того, что искажение при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, не будет своевременно предотвращено или выявлено и устранено системой внутреннего контроля организации.

11. Единая риск-ориентированная система внутреннего контроля и аудита базируется:

- а) на системе внутрикорпоративных стандартов;
- б) на автоматизации процессов проведения проверок;
- в) на организации, проведении и мониторинге устранения нарушений по результатам аудита;

г) на мировой практике и общепризнанной модели COSO.

12. Неотъемлемый риск – это:

а) риск того, что искажение при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, не будет своевременно предотвращено или выявлено и устранено системой внутреннего контроля организации;

б) подверженность бухгалтерской (финансовой) отчетности потенциальному искажению, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля;

в) риск того, что существенное искажение было допущено в бухгалтерской (финансовой) отчетности до начала проведения проверки (аудита);

г) возможность выражения аудитором ошибочного мнения или формулирования необоснованных выводов.

13. Риск необнаружения – это:

а) риск того, что искажение при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, не будет своевременно предотвращено или выявлено и устранено системой внутреннего контроля организации;

б) риск того, что существенное искажение было допущено в бухгалтерской (финансовой) отчетности до начала проведения проверки (аудита);

в) риск того, что внутренний аудитор не обнаружит искажение, которое является существенным либо в отдельности, либо в совокупности с другими искажениями;

г) подверженность бухгалтерской (финансовой) отчетности потенциальному искажению, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с другими искажениями, при допущении отсутствия необходимых средств внутреннего контроля.

14. Комплексная оценка аудитором эффективности управления рисками включает в себя:

а) проверку своевременности и полноты влияния выявленных рисков на достижение целевых стратегических ориентиров компании;

б) использование количественных критериев оценки рисков и их допустимых уровней;

в) установление обоснованности и правильности проведения ранжирования рисков и приоритетности воздействия на них;

г) определение эффекта от реализации решений в области управления рисками.

15. Что выражает уязвимость как структурная характеристика риска?

а) Отношение к риску со стороны руководства.

б) Интенсивность возникновения ущерба.

в) Качество страховки.

г) Величину резервов организации.

16. Опасность как структурная характеристика риска означает...

а) Существенное содержание риска.

б) Субъективное отношение к риску.

в) Потенциальную угрозу возникновения ущерба.

г) Интенсивность риска

17. Какие из перечисленных источников рисков можно отнести к внутренним?

- а) Хозяйственная деятельность организации.
- б) Экологическая ситуация в регионе.
- в) Криминогенная обстановка.
- г) Юридические требования и нормы.

18. Какая из функций риска связана с нетрадиционными подходами к управлению?

- а) Регулятивная.
- б) Инновационная.
- в) Защитная
- г) Аналитическая.

19. Какое утверждение верно:

- а) метод имитационного моделирования углубляет аналитический аппарат анализачувствительности проекта и анализа сценариев проекта;
- б) метод анализа чувствительности проекта углубляет аналитический аппарат имитационного моделирования и анализа сценариев проекта;
- в) метод анализа сценариев проекта углубляет аналитический аппарат анализа чувствительности проекта и имитационного моделирования.

20. Какой статистический показатель колеблемости показывает среднее отклонение значений варьирующего признака относительно центра распределения:

- а) среднее ожидаемое значение;
- б) дисперсия;
- в) среднеквадратическое отклонение;
- г) коэффициент вариации.

Раздел 2.Заданиядля оценки умений и владений в предметной области дисциплины

ВАРИАНТ 1 / 10 ЗАДАНИЙ

1. Отметьте потери, которые можно отнести к финансовым

- а) потери ценных бумаг
- б) потери сырья
- в) невыполнение сроков сдачи объекта
- г) выплата штрафа
- д) уплата дополнительных налогов
- е) ущерб репутации
- ж) ущерб здоровью
- з) потери материалов
- и) потери рабочего времени
- к) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию.

2. Какие из перечисленных источников могут использоваться дляинформационного обеспечения риск-менеджмента?

- а) контракты, договоры об имущественных сделках;
- б) имидж руководства организации;
- в) кредитные договоры;
- г) тенденции развития рынков;
- д) бухгалтерская отчетность;

е) статистическая отчетность.

3. *Снижение риска за счет увеличения количества поставщиков, позволяющего ослабить зависимость предприятия от конкретного поставщика, – это:*

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

4. *К внутренним (управляемым) факторам относят:*

- а) внедрение новых технологий
- б) вмешательство государственных органов в деятельность предприятия
- в) недобросовестные действия контрагентов по договору
- г) инфляционные ожидания на рынке

5. *Расставьте фазы в развитии риск-менеджмента фирмы в правильном порядке*

- а) традиционное управление бизнесом
- б) осознание необходимости защитить ценности фирмы
- в) отслеживание и мониторинг рисков при поддержке стратегического управления фирмой
- г) количественная оценка и прогнозирование рисков в процессе превентивного управления фирмой
- д) интеграция системы риск-менеджмента в процессе проактивного управления фирмой и ее аурой

6. *Аудитор полагает, что неотъемлемый (внутрихозяйственный) риск составит 80%, риск средств контроля – 50%, риск необнаружения – 10%. Определите приемлемый аудиторский риск.*

- а) 4%
- б) 40%
- в) 46,7%
- г) 30%

7. *Сопоставьте виды рисков в зависимости от этапа решения проблемы с их описанием.*

- 1) риск неверного выполнения решения
 - 2) риск неверной оценки качества реализации решения
 - 3) риск неверного целеполагания
 - 4) риск принятия неверного решения
-
- а) риск, возникающий в результате неверно выбранной цели
 - б) риск, связанный с нарушением исполнения процессов, необходимых для выполнения решения
 - в) риск, возникающий в результате неполноты или недостаточности информации
 - г) риск, возникающий в результате отсутствия формализованных критериев оценки

8. *Пусть имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., однако с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн. руб. Какой проект выбрать?*

9. *Портфель инвестора содержит актив стоимостью 12 000 000 руб.*

Волатильность доходности актива в годовом исчислении составляет 11,3%. Определите максимальный убыток, который инвестор может ожидать от своего портфеля с временным горизонтом 1 мес. И доверительной вероятностью 95%. Примем допущение о том, что доходность актива имеет нормальное распределение.

10. Производителю хлеба через год необходимо купить пшеницу. Для снижения риска возможного роста цены он покупает фьючерсный контракт с ценой поставки 120 тыс. руб. Через год цена на спотовом рынке составила 130 тыс. руб. Каков выигрыш или проигрыш производителя?

ВАРИАНТ 2 / 10 ЗАДАНИЙ

1. Интеграция, подразумевающая объединение с посредниками, образующими дистрибьюторскую сеть по сбыту продукции предприятия, – это:

- а) вертикальная регрессивная (обратная) интеграция;
- б) вертикальная прогрессивная (прямая) интеграция;
- в) горизонтальная интеграция;
- г) круговая интеграция.

2. Снижение риска за счет распределения готовой продукции предприятия между несколькими рынками или контрагентами – это:

- а) диверсификация рынка сбыта (развитие рынка);
- б) диверсификация видов хозяйственной деятельности;
- в) диверсификация закупок;
- г) диверсификация инвестиций.

3. Отметьте потери, которые можно отнести к трудовым

- а) потери рабочего времени
- б) уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
- в) уплата дополнительных налогов
- г) невыполнение сроков сдачи объекта
- д) потери материалов
- е) ущерб здоровью
- ж) потери сырья
- з) ущерб репутации
- и) выплата штрафа
- к) потери ценных бумаг

4. Что из перечисленного не является элементом расчета VAR для одного актива?

- а) текущая стоимость актива;
- б) чувствительность стоимости к неблагоприятному изменению фактора риска;
- в) изменение стоимости в перспективе;
- г) возможное изменение фактора риска при данном доверительном уровне;
- д) все вышеперечисленные ответы верны;
- е) все вышеперечисленные ответы не верны.

5. Сопоставьте членов управленческой команды рискового ситуационного управления с их обязанностями до наступления кризиса (соедините элементы попарно)

- 1) руководитель группы
- 2) финансовый директор группы
- 3) специалист по физической безопасности

4) риск-менеджер

а) принимает окончательные решения по ситуационным планам и руководит работой группы

б) оценивает финансовые масштабы ситуационного управления и подготавливает соответствующие фонды быстрого реагирования

в) участвует в разработке плана действий в кризисной ситуации и организует тренировки

г) участвует в разработке плана действий в кризисной ситуации, организует тренировки и составляет все необходимые документы, оценивает возможные потери и предлагает схемы страхования, соответствующие потребностям ситуационного управления

6. Реализация управления рисками на современных предприятиях включает в себя:

а) выявление последствий деятельности экономических субъектов в ситуации риска;

б) прогнозирование этой деятельности для снижения уровня риска;

в) умение реагировать на возможные отрицательные последствия этой деятельности;

г) умение ликвидировать такие последствия;

д) разработка и осуществление мер, при помощи которых могут быть нейтрализованы или компенсированы вероятные негативные результаты предпринимаемых действий.

7. Аудитор полагает, что неотъемлемый (внутрихозяйственный) риск составит 70%, риск средств контроля – 40%, риск необнаружения – 5%. Определите приемлемый аудиторский риск.

а) 1,4%

б) 14%

в) 30%

г) 38,3%

8. Пусть имеются два инвестиционных проекта. Первый с вероятностью 0,6 обеспечивает прибыль 15 млн. руб., однако с вероятностью 0,4 можно потерять 5,5 млн. руб. Для второго проекта с вероятностью 0,8 можно получить прибыль 10 млн. руб. и с вероятностью 0,2 потерять 6 млн.руб. Какой проект выбрать?

9. Оптовый продавец декоративной косметики устанавливает торговый кредит для магазина, торгующего в розницу. Его финансовое положение стабильно. Оптовик рассчитывает, что объем продаж этого магазина в будущем году составит 2000 тыс. руб. Оптовик далее устанавливает, что 75% бизнеса розничного торговца будет приходиться на товар, которым он занимается. Учитывая свое положение, он рассчитывает получить половину от этого. Условия оптовика таковы, что его счета в среднем остаются неоплаченными в течение 45 дней. Определить лимит возможного коммерческого кредита для данного клиента.

10. Какова стоимость прав на использование нематериального актива, если предполагаемый приток денежных средств от его применения на производстве составляет 11 000 тыс. руб., срок полезного использования – 5 лет, ставка дисконтирования – 8%.

Раздел 3. Кейс-задания для оценки освоения компетенций / частей компетенций, закрепленных за дисциплиной

ВАРИАНТ 1

Кейс-задание 1:

При крупном автомобильном магазине планируется открыть мастерскую по предпродажному обслуживанию и гарантийному ремонту автомобилей. Консультационная фирма готова предоставить дополнительную информацию о том, будет ли рынок благоприятным или нет. Эти сведения обойдутся магазину в 130 тыс. руб. Администрация магазина считает, что эта информация гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,5. Если рынок будет благоприятным, то большая мастерская принесет прибыль в 600 тыс. руб., а маленькая – 300 тыс. руб. При неблагоприятном рынке магазин потеряет 650 тыс. руб., если будет открыта большая мастерская, и 300 тыс. руб. – если откроется маленькая. Не имея дополнительной информации, директор оценивает вероятность благоприятного рынка как 0,6. Положительный результат обследования гарантирует благоприятный рынок с вероятностью 0,8. При отрицательном результате рынок может оказаться благоприятным с вероятностью 0,3.

Задание:

- 1. Постройте дерево решений.*
- 2. Определите, следует ли заказать консультационной фирме дополнительную информацию, уточняющую конъюнктуру рынка?*
- 3. Какую мастерскую следует открыть при магазине: большую или маленькую?*
- 4. Какова ожидаемая денежная оценка налучшего решения?*
- 5. Какова ожидаемая ценность дополнительной информации?*

ВАРИАНТ 2

Кейс-задание 1:

Предприниматель провел анализ, связанный с открытием магазина. Если откроет большой магазин, то при благоприятном получит прибыль 60 млн. руб., при неблагоприятном – понесет убытки 40 млн. руб. Маленький магазин принесет ему 30 млн. руб. прибыли при благоприятном состоянии рынка и 10 млн. убытков при неблагоприятном. Возможность благоприятного и неблагоприятного состояния рынка он оценивает одинаково. Исследование рынка, которое может провести специалист, обойдется предпринимателю в 5 млн. руб. Специалист считает, что с вероятностью 0,6 состояние рынка окажется благоприятным. В то же время при положительном заключении состояние рынка окажется благоприятным с вероятностью 0,9. При отрицательном заключении с вероятностью 0,12 состояние рынка может оказаться благоприятным.

Задания:

- 1. Составить «дерево решений» для того, чтобы помочь предпринимателю принять решение.*
- 2. Следует ли заказать проведение обследования состояния рынка?*
- 3. Следует ли открыть большой магазин?*

Ответы (ключи) заданий по дисциплине

Вариант 1

Часть банка заданий	Номер/название заданий/ кейс-заданий	Правильный ответ (ключ)
Часть 1		
Задания для оценки знаний в предметной области дисциплины	1	в
	2	б
	3	а
	4	в
	5	а
	6	в
	7	г
	8	а
	9	г
	10	б
	11	б
	12	а
	13	в
	14	а
	15	а
	16	а
	17	в
	18	а
	19	г
	20	а
Часть 2		
Задания для оценки умений и владений в предметной области дисциплины	1	а, г, д, к
	2	а, в, д, е
	3	в
	4	а
	5	а, б, в, г, д
	6	а
	7	1б 2г 3а 4в
	8	второй проект
	9	64395524,5
	10	выигрыш 10 т.р.

Вариант 2

Часть банка заданий	Номер/название заданий/ кейс-заданий	Правильный ответ (ключ)
Часть 1		
Задания для оценки знаний в предметной области дисциплины	1	б
	2	б
	3	д
	4	в
	5	а
	6	г
	7	в

	8	б
	9	г
	10	г
	11	в
	12	б
	13	в
	14	г
	15	б
	16	в
	17	а
	18	б
	19	в
	20	в
Часть 2		
Задания для оценки умений и владений <i>в предметной области дисциплины</i>	1	б
	2	а
	3	а
	4	д
	5	1а 2б 3в 4г
	6	д
	7	а
	8	второй проект
	9	93,75
	10	7486,42

Критерии оценки кейс-заданий по компетенции, закрепленной за дисциплиной:

1. Кейс решен правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, знания нормативно-правовых актов РФ, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности, знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами курса. **(36-40 баллов)**

2. Кейс решен правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Студент демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией и ориентируется в нормативно-правовых актах РФ. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией. **(30-35 баллов)**

3. Кейс решен правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии, допускает несущественные ошибки при отсылке к нормативно-правовым актам РФ. **(20-29 баллов)**

4. Кейс решен неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию, не ориентируется в действующих нормативно-правовых актах РФ. **(0-19 баллов)**

4) Список литературы

1. Авдийский, В.И. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов : учебное пособие / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, А.В. Дадалко [и др.] ; под общ. ред. А.В. Дадалко. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 203 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/23556. - ISBN 978-5-16-012236-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1863267>
2. Вяткин, В. Н. Риск-менеджмент : учебник / В. Н. Вяткин, В. А. Гамза, Ф. В. Маевский. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 365 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-3502-8. — С. 215 — 257 — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536005/p.215-257>
3. Шкурко, В. Е. Управление рисками проекта : учебник для вузов / В. Е. Шкурко ; под научной редакцией А. В. Гребенкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 163 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16836-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531867>