Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Алтынова Надежда Витальевна
Должность: Врио ректора
Дата подписания: 08.06.2026 14:52:32
Уникальный программный ключ:
462c2135e66a27da081de929bee6139e7d2f3758

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Чувашский государственный аграрный университет»
(ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ)

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и научной работе
ФГБОУ ВО Чувашский ГАУ

_____ Л.М. Иванова
20 февраля 2026 г.

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

Укрупненная группа направлений подготовки
38.00.00 ЭКОНОМИКА И УПРАВЛЕНИЕ

Направление подготовки
38.04.01 Экономика

Направленность (профиль)
Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Квалификация (степень): магистр

Чебоксары, 2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общее количество тестовых заданий 3
2. Распределение тестовых заданий по компетенциям и дисциплинам 4
3. Распределение заданий по типам и уровням сложности 11
4. База тестовых заданий 17
УК-1 17
УК-2 26
УК-3 35
УК-4 45
УК-5 54
УК-6 65
ОПК-1 78
ОПК-2 90
ОПК-3 100
ОПК-4 109
ОПК-5 121
ПК-1 132
ПК-2 143
ПК-3 153
ПК-4 164
ПК-5 174

1. Общее количество тестовых заданий

Код	Наименование компетенции	Количество заданий
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	40
УК-2	Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	40
УК-3	Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	40
УК-4	Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия	40
УК-5	Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия	40
УК-6	Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	40
ОПК-1	Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач	40
ОПК-2	Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях	40
ОПК-3	Способен обобщать и критически оценивать научные исследования в экономике	40
ОПК-4	Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	40
ОПК-5	Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	40
ПК-1	Способен к организации процесса ведения бухгалтерского учета в экономических субъектах, имеющих обособленные подразделения (включая выделенные на отдельные балансы)	40
ПК-2	Способен к подготовке экономических обоснований для стратегических и оперативных планов развития организации	40
ПК-3	Способен обеспечивать поддержание устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками	40
ПК-4	Способен к разработке мероприятий для выполнения плана продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	40
ПК-5	Способен к подготовке предложений по совершенствованию бизнес-процессов по корпоративному кредитованию	40

2. Распределение тестовых заданий по компетенциям и дисциплинам

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование индикаторов сформированности компетенции	Дисциплина	Курс	Номер задания
УК-	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.1 Знает: методы системного и критического анализа; методики разработки стратегии действий для выявления и решения проблемной ситуации УК-1.2 Умеет: применять методы системного подхода и критического анализа проблемных ситуаций, разрабатывать стратегию действий, принимать конкретные решения для ее реализации УК-1.3 Имеет навыки: критического анализа проблемных ситуаций, определения способов достижения целей, разработки стратегий действий	Б1.О.03 Экономический анализ (продвинутый курс)	1	1-10
			Б1.О.05 Философия экономики	1	11-20
			Б1.В.03 Корпоративные финансы (продвинутый курс)	1	21-40
УК-2	Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	УК-2.1 Знает: этапы жизненного цикла проекта, этапы его разработки и реализации, методы разработки и управления проектами УК-2.2 Умеет: разрабатывать проект с учетом анализа альтернативных вариантов его реализации, определять целевые этапы, основные направления работ, объяснить цели и сформулировать задачи, связанные с подготовкой и реализацией проекта, управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла УК-2.3 Имеет навыки: разработки и управления проектом, оценки потребности в ресурсах и эффективности проекта	Б1.В.03 Корпоративные финансы (продвинутый курс)	1	1-10
			Б1.О.03 Экономический анализ (продвинутый курс)	1	11-40
УК-3	Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для	УК-3.1 Знает: методики формирования команд, методы эффективного руководства коллективами, основные теории лидерства и стили руководства УК-3.2 Умеет: разрабатывать план групповых и	Б1.В.ДВ.03.01 Кредитная политика коммерческого банка	1	1-20
			Б1.В.ДВ.03.02 Организация кредитования бизнеса	1	21-40

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование индикаторов сформированности компетенции	Дисциплина	Курс	Номер задания
	достижения поставленной цели	организационных коммуникаций при подготовке и выполнении проекта, сформулировать задачи членам команды для достижения поставленной цели, применять эффективные стратегии руководства командой для достижения поставленной цели УК-3.3 Имеет навыки: организации межличностных, групповых и организационных коммуникаций в команде для достижения поставленной цели			
УК-4	Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия	УК-4.1Знает: современные коммуникативные технологии на русском и иностранном языках, существующие профессиональные сообщества для профессионального взаимодействия, правила и закономерности личной и деловой устной и письменной коммуникации УК-4.2 Умеет: применять на практике коммуникативные технологии, методы и способы делового общения для академического и профессионального взаимодействия УК-4.3 Имеет навыки: межличностного делового общения на русском и иностранном языках с применением профессиональных языковых форм, средств и современных коммуникативных технологий	Б1.О.06 Профессиональный иностранный язык	1	1-20
			Б1.О.07 Управление рисками	2	21-40
УК-5	Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия	УК-5.1 Знает: закономерности и особенности социально-исторического развития различных культур, особенности межкультурного разнообразия общества, правила и технологии эффективного межкультурного взаимодействия УК-5.2 Умеет: понимать и толерантно воспринимать межкультурное разнообразие общества, анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия УК-5.3 Имеет навыки: эффективного межкультурного взаимодействия	Б1.О.05 Философия экономики	1	1-20
			Б1.О.07 Управление рисками	2	21-40
УК-6	Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и	УК-6.1 Знает: методики самооценки, самоконтроля и саморазвития с использованием подходов здоровьесбережения	Б1.О.07 Управление рисками	2	1-40

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование индикаторов сформированности компетенции	Дисциплина	Курс	Номер задания
	способы ее совершенствования на основе самооценки	УК-6.2 Умеет: решать задачи собственного личностного и профессионального развития, определять и реализовывать приоритеты совершенствования собственной деятельности; применять методики самооценки и самоконтроля и методики, позволяющие улучшить и сохранить здоровье в процессе жизнедеятельности УК-6.3 Имеет навыки: управления своей познавательной деятельностью и ее совершенствования на основе самооценки, самоконтроля и принципов самообразования в течение всей жизни, в том числе с использованием здоровьесберегающих подходов и методик			
ОПК-1	Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач	ОПК-1.1 Знает: на продвинутом уровне понятия и категории фундаментальной экономической науки для решения практических и исследовательских задач ОПК-1.2 Умеет: применять основные экономические концепции и теории при решении практических и исследовательских задач ОПК-1.3 Имеет практический опыт: разработки и реализации комплексного процесса научных исследований в экономической жизни общества	Б1.О.02 Организация денежно-кредитного регулирования в экономике (продвинутый курс)	1	1-40
ОПК-2	Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях	ОПК-2.1 Знает: продвинутые инструментальные методы экономического анализа, используемые для решения задач при проведении фундаментальных исследований ОПК-2.2 Умеет: применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях ОПК-2.3 Имеет практический опыт: применения продвинутых инструментальных методов экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях	Б1.О.03 Экономический анализ (продвинутый курс)	1	1-20
			Б1.О.04 Эконометрика (продвинутый курс)	1	21-40
ОПК-3	Способен обобщать и критически оценивать научные исследования в экономике	ОПК-3.1 Знает: способы и методы обобщения и критической оценки научных исследований в экономике ОПК-3.2 Умеет: вычленять суть и элементы научной новизны отдельно взятого экономического исследования,	Б1.О.05 Философия экономики	1	1-40

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование индикаторов сформированности компетенции	Дисциплина	Курс	Номер задания
		осознает позиции исследователей, сопоставляет их и устанавливает пересечение исследовательских ракурсов ОПК-3.3 Имеет практический опыт: понимания, оценки и воспроизведения логики решения научной проблемы; самостоятельного формулирования направления исследовательского проекта, формулирования его цели и определения порядка ее достижения			
ОПК-4	Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	ОПК-4.1 Знает: способы выработки альтернативных вариантов решения поставленных задач, способы их решения с учетом критериев экономической эффективности, методы оценки рисков и возможных социально-экономических последствий ОПК-4.2 Умеет: применять организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности, экономически и финансово их обосновывать ОПК-4.3 Имеет практический опыт: применения экономически и финансово обоснованных организационно-управленческие решений и осознания ответственности за последствия таких решений	Б1.О.03 Экономический анализ (продвинутый курс)	1	1-20
			Б1.О.07 Управление рисками	2	21-40
ОПК-5	Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	ОПК-5.1 Знает: способы решения стандартных задач профессиональной деятельности с применением современных информационных технологий и программных средств ОПК-5.2 Умеет: решать профессиональные задачи с применением современных информационных технологий и программных средств ОПК-5.3 Имеет практический опыт: решения профессиональных задач с применением современных информационных технологий и программных средств	Б1.О.01 Современные информационные технологии в экономической науке и практике	1	1-40
ПК-1	Способен к организации процесса ведения бухгалтерского учета в экономических субъектах, имеющих обособленные	ПК-1.1 Знает: методику осуществления внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, управленческого учета; Международные стандарты финансовой отчетности (в зависимости от сферы деятельности экономического	Б1.В.02 Бухгалтерский учет в коммерческих банках	2	1-40

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование индикаторов сформированности компетенции	Дисциплина	Курс	Номер задания
	подразделения (включая выделенные на отдельные балансы)	субъекта) ПК-1.2 Умеет: самостоятельно решать практические задачи, связанные с организацией постановки, ведения и восстановления бухгалтерского учета в экономическом субъекте; применять на практике законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете ПК-1.3 Имеет практический опыт: обеспечения достижения целей и выполнения задач деятельности бухгалтерской службы			
ПК-2	Способен к подготовке экономических обоснований для стратегических и оперативных планов развития организации	ПК-2.1 Знает: принципы, методы и инструменты проектного управления; методы экономико-математического и статистического анализа и учета показателей деятельности ПК-2.2 Умеет: использовать методы осуществления проектной деятельности; составлять и анализировать финансово-экономическую отчетность организации; принимать организационно-управленческие решения, которые могут привести к повышению экономической эффективности организации ПК-2.3 Имеет практический опыт: сбора, обработки, анализа и систематизации информации, в том числе по статистическим обследованиям и опросам; разработки мер по обеспечению режима экономии, повышению рентабельности производства, конкурентоспособности выпускаемой продукции, производительности труда, снижению издержек на производство и реализацию продукции, устранению потерь и непроизводительных расходов; составления экономических разделов планов организации с учетом стратегического управления	Б1.В.03 Корпоративные финансы (продвинутый курс)	1	1-22
			Б1.В.04 Банковский менеджмент и маркетинг (продвинутый курс)	2	23-40
ПК-3	Способен обеспечивать поддержание устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками	ПК-3.1 Знает: методы мониторинга и оценки качества риск-менеджмента на основе системы индикаторов и их динамики; способы оценки эффективности процесса управления рисками ПК-3.2 Знает: анализировать информацию по рискам в отрасли и в организации; Совершенствовать систему и	Б1.В.01 Банковское дело (продвинутый курс)	2	1-22
			Б1.В.04 Банковский менеджмент и маркетинг (продвинутый курс)	2	23-40

Код компетенции	Наименование компетенции	Наименование индикаторов сформированности компетенции	Дисциплина	Курс	Номер задания
		процесс управления рисками в организации с учетом отраслевых стандартов ПК-3.3 Имеет практический опыт: обеспечения соответствия системы управления рисками внешним требованиям и лучшим практикам; адаптации и актуализации системы управления рисками под изменения бизнес-среды			
ПК-4	Способен к разработке мероприятий для выполнения плана продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	ПК-4.1 Знает: основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; гражданское и банковское законодательство Российской Федерации ПК-4.2 Умеет: оценивать колебания рыночной конъюнктуры; анализировать финансово-хозяйственную деятельность организаций; формировать и проводить презентации; принимать оперативные решения по предложению заемщику дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) ПК-4.3 Имеет практический опыт: анализа динамики финансово-хозяйственной деятельности заемщиков; консалтинга клиента по выработке обоюдовыгодных схем взаимодействия с банком; разработки предложений по модификации политики банка в сфере корпоративного кредитования	Б1.В.01 Банковское дело (продвинутый курс)	2	1-40
ПК-5	Способен к подготовке предложений по совершенствованию бизнес-процессов по корпоративному кредитованию	ПК-5.1 Знает: основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; основы финансового анализа; способы и методы построения моделей ПК-5.2 Умеет: организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью обеспечения эффективности кредитной деятельности ПК-5.3 Имеет практический опыт: выстраивания бизнес-процессов по корпоративному кредитованию, их описание; анализа эффективности бизнес-процессов по корпоративному кредитованию и их оптимизация; разработки и внедрения кредитных продуктов для юридических лиц	Б1.В.01 Банковское дело (продвинутый курс)	2	1-22
			Б1.В.04 Банковский менеджмент и маркетинг (продвинутый курс)	2	23-40

3. Распределение заданий по типам и уровням сложности

Код компетенции	Индикатор сформированности компетенции	Номер задания	Тип задания*	Уровень сложности задания	Время выполнения (мин.)
УК-1.Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	УК-1.1 Знает: методы системного и критического анализа; методики разработки стратегии действий для выявления и решения проблемной ситуации УК-1.2 Умеет: применять методы системного подхода и критического анализа проблемных ситуаций, разрабатывать стратегию действий, принимать конкретные решения для ее реализации УК-1.3 Имеет навыки: критического анализа проблемных ситуаций, определения способов достижения целей, разработки стратегий действий	1-2	1	базовый	2-4 мин
		3	2	базовый	2-4 мин
		4	3	повышенный	6-8 мин
		5	4	повышенный	6-8 мин
		6-10	5	высокий	10-12 мин
		11	1	базовый	2-4 мин
		12-13	2	базовый	2-4 мин
		14	3	повышенный	6-8 мин
		15	4	повышенный	6-8 мин
		16-20	5	высокий	10-12 мин
		21-22	1	базовый	2-4 мин
		23-24	2	базовый	2-4 мин
		25-27	3	повышенный	6-8 мин
		28-30	4	повышенный	6-8 мин
		31-40	5	высокий	10-12 мин
УК-2. Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	УК-2.1 Знает: этапы жизненного цикла проекта, этапы его разработки и реализации, методы разработки и управления проектами УК-2.2 Умеет: разрабатывать проект с учетом анализа альтернативных вариантов его реализации, определять целевые этапы, основные направления работ, объяснить цели и сформулировать задачи, связанные с подготовкой и реализацией проекта, управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла УК-2.3 Имеет навыки: разработки и управления проектом, оценки потребности в ресурсах и эффективности проекта	1-10	5	высокий	10-12 мин
		11-15	1	базовый	2-4 мин
		16-20	2	базовый	2-4 мин
		21-25	3	повышенный	6-8 мин
		26-30	4	повышенный	6-8 мин
		31-40	5	высокий	10-12 мин
УК-3.Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	УК-3.1 Знает: методики формирования команд, методы эффективного руководства коллективами, основные теории лидерства и стили руководства УК-3.2 Умеет: разрабатывать план групповых и организационных коммуникаций при подготовке и выполнении проекта, сформулировать задачи членам команды для достижения поставленной цели, применять эффективные стратегии руководства командой для достижения поставленной цели УК-3.3 Имеет навыки: организации межличностных, групповых и организационных коммуникаций в команде для достижения поставленной цели	1-3	1	базовый	2-4 мин
		4-5	2	базовый	2-4 мин
		6-8	3	повышенный	6-8 мин
		9-10	4	повышенный	6-8 мин
		11-20	5	высокий	10-12 мин
		21-22	1	базовый	2-4 мин
		23-25	2	базовый	2-4 мин
		26-27	3	повышенный	6-8 мин

Код компетенции	Индикатор сформированности компетенции	Номер задания	Тип задания*	Уровень сложности задания	Время выполнения (мин.)
		28-30	4	повышенный	6-8 мин
		31-40	5	высокий	10-12 мин
УК-4. Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия	УК-4.1Знает: современные коммуникативные технологии на русском и иностранном языках, существующие профессиональные сообщества для профессионального взаимодействия, правила и закономерности личной и деловой устной и письменной коммуникации УК-4.2 Умеет: применять на практике коммуникативные технологии, методы и способы делового общения для академического и профессионального взаимодействия УК-4.3 Имеет навыки: межличностного делового общения на русском и иностранном языках с применением профессиональных языковых форм, средств и современных коммуникативных технологий	1-2	1	базовый	2-4 мин
		3-4	2	базовый	2-4 мин
		5-7	3	повышенный	6-8 мин
		8-10	4	повышенный	6-8 мин
		11-20	5	высокий	10-12 мин
		21-23	1	базовый	2-4 мин
		24-26	2	базовый	2-4 мин
		27-28	3	повышенный	6-8 мин
		29-30	4	повышенный	6-8 мин
		31-40	5	высокий	10-12 мин
УК-5. Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия	УК-5.1 Знает: закономерности и особенности социально-исторического развития различных культур, особенности межкультурного разнообразия общества, правила и технологии эффективного межкультурного взаимодействия УК-5.2 Умеет: понимать и толерантно воспринимать межкультурное разнообразие общества, анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия УК-5.3 Имеет навыки: эффективного межкультурного взаимодействия	1-2	1	базовый	2-4 мин
		3-4	2	базовый	2-4 мин
		5-7	3	повышенный	6-8 мин
		8-10	4	повышенный	6-8 мин
		11-20	5	высокий	10-12 мин
		21-23	1	базовый	2-4 мин
		24-26	2	базовый	2-4 мин
		27-28	3	повышенный	6-8 мин
		29-30	4	повышенный	6-8 мин
		31-40	5	высокий	10-12 мин
УК-6. Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	УК-6.1 Знает: методики самооценки, самоконтроля и саморазвития с использованием подходов здоровьесбережения УК-6.2 Умеет: решать задачи собственного личностного и профессионального развития, определять и реализовывать приоритеты совершенствования собственной деятельности; применять методики самооценки и самоконтроля и методики, позволяющие улучшить и сохранить здоровье в процессе жизнедеятельности УК-6.3 Имеет навыки: управления своей познавательной деятельностью и ее совершенствования на основе самооценки, самоконтроля и принципов самообразования в течение всей жизни, в том числе с использованием	1-5	1	базовый	2-4 мин
		6-10	2	базовый	2-4 мин
		11-15	3	повышенный	6-8 мин
		16-20	4	повышенный	6-8 мин
		21-40	5	высокий	10-12 мин

Код компетенции	Индикатор сформированности компетенции	Номер задания	Тип задания*	Уровень сложности задания	Время выполнения (мин.)
	здоровьесберегающих подходов и методик				
ОПК-1. Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач	ОПК-1.1 Знает: на продвинутом уровне понятия и категории фундаментальной экономической науки для решения практических и исследовательских задач ОПК-1.2 Умеет: применять основные экономические концепции и теории при решении практических и исследовательских задач ОПК-1.3 Имеет практический опыт: разработки и реализации комплексного процесса научных исследований в экономической жизни общества	1-5	1	базовый	2-4 мин
		6-10	2	базовый	2-4 мин
		11-15	3	повышенный	6-8 мин
		16-20	4	повышенный	6-8 мин
		21-40	5	высокий	10-12 мин
ОПК-2. Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях	ОПК-2.1 Знает: продвинутые инструментальные методы экономического анализа, используемые для решения задач при проведении фундаментальных исследований ОПК-2.2 Умеет: применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях ОПК-2.3 Имеет практический опыт: применения продвинутых инструментальных методов экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях	1-2	1	базовый	2-4 мин
		3-4	2	базовый	2-4 мин
		5-7	3	повышенный	6-8 мин
		8-10	4	повышенный	6-8 мин
		11-20	5	высокий	10-12 мин
		21-23	1	базовый	2-4 мин
		24-26	2	базовый	2-4 мин
		27-28	3	повышенный	6-8 мин
		29-30	4	повышенный	6-8 мин
		31-40	5	высокий	10-12 мин
ОПК-3. Способен обобщать и критически оценивать научные исследования в экономике	ОПК-3.1 Знает: способы и методы обобщения и критической оценки научных исследований в экономике ОПК-3.2 Умеет: вычленять суть и элементы научной новизны отдельно взятого экономического исследования, осознает позиции исследователей, сопоставляет их и устанавливает пересечение исследовательских ракурсов ОПК-3.3 Имеет практический опыт: понимания, оценки и воспроизведения логики решения научной проблемы; самостоятельного формулирования направления исследовательского проекта, формулирования его цели и определения порядка ее достижения	1-5	1	базовый	2-4 мин
		6-10	2	базовый	2-4 мин
		11-15	3	повышенный	6-8 мин
		16-20	4	повышенный	6-8 мин
		21-40	5	высокий	10-12 мин
ОПК-4. Способен принимать	ОПК-4.1 Знает: способы выработки альтернативных вариантов решения	1-2	1	базовый	2-4 мин

Код компетенции	Индикатор сформированности компетенции	Номер задания	Тип задания*	Уровень сложности задания	Время выполнения (мин.)
экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	поставленных задач, способы их решения с учетом критериев экономической эффективности, методы оценки рисков и возможных социально-экономических последствий ОПК-4.2 Умеет: применять организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности, экономически и финансово их обосновывать ОПК-4.3 Имеет практический опыт: применения экономически и финансово обоснованных организационно-управленческие решений и осознания ответственности за последствия таких решений	3-4	2	базовый	2-4 мин
		5-7	3	повышенный	6-8 мин
		8-10	4	повышенный	6-8 мин
		11-20	5	высокий	10-12 мин
		21-23	1	базовый	2-4 мин
		24-26	2	базовый	2-4 мин
		27-28	3	повышенный	6-8 мин
		29-30	4	повышенный	6-8 мин
		31-40	5	высокий	10-12 мин
ОПК-5. Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	ОПК-5.1 Знает: способы решения стандартных задач профессиональной деятельности с применением современных информационных технологий и программных средств ОПК-5.2 Умеет: решать профессиональные задачи с применением современных информационных технологий и программных средств ОПК-5.3 Имеет практический опыт: решения профессиональных задач с применением современных информационных технологий и программных средств	1-5	1	базовый	2-4 мин
		6-10	2	базовый	2-4 мин
		11-15	3	повышенный	6-8 мин
		16-20	4	повышенный	6-8 мин
		21-40	5	высокий	10-12 мин
ПК-1. Способен к организации процесса ведения бухгалтерского учета в экономических субъектах, имеющих обособленные подразделения (включая выделенные на отдельные балансы)	ПК-1.1 Знает: методику осуществления внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, управленческого учета; Международные стандарты финансовой отчетности (в зависимости от сферы деятельности экономического субъекта) ПК-1.2 Умеет: самостоятельно решать практические задачи, связанные с организацией постановки, ведения и восстановления бухгалтерского учета в экономическом субъекте; применять на практике законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете ПК-1.3 Имеет практический опыт: обеспечения достижения целей и выполнения задач деятельности бухгалтерской службы	1-5	1	базовый	2-4 мин
		6-10	2	базовый	2-4 мин
		11-15	3	повышенный	6-8 мин
		16-20	4	повышенный	6-8 мин
		21-40	5	высокий	10-12 мин
ПК-2. Способен к подготовке экономических обоснований для стратегических и оперативных планов развития организации	ПК-2.1 Знает: принципы, методы и инструменты проектного управления; методы экономико-математического и статистического анализа и учета показателей деятельности ПК-2.2 Умеет: использовать методы осуществления проектной деятельности; составлять и анализировать финансово-экономическую отчетность	1-3	1	базовый	2-4 мин
		4-6	2	базовый	2-4 мин
		7-9	3	повышенный	6-8 мин
		10-12	4	повышенный	6-8 мин
		13-22	5	высокий	10-12 мин

Код компетенции	Индикатор сформированности компетенции	Номер задания	Тип задания*	Уровень сложности задания	Время выполнения (мин.)
	организации; принимать организационно-управленческие решения, которые могут привести к повышению экономической эффективности организации ПК-2.3 Имеет практический опыт: сбора, обработки, анализа и систематизации информации, в том числе по статистическим обследованиям и опросам; разработки мер по обеспечению режима экономии, повышению рентабельности производства, конкурентоспособности выпускаемой продукции, производительности труда, снижению издержек на производство и реализацию продукции, устранению потерь и непроизводительных расходов; составления экономических разделов планов организации с учетом стратегического управления	23-24	1	базовый	2-4 мин
		25-26	2	базовый	2-4 мин
		27-28	3	повышенный	6-8 мин
		29-30	4	повышенный	6-8 мин
		31-40	5	высокий	10-12 мин
ПК-3. Способен обеспечивать поддержание устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками	ПК-3.1 Знает: методы мониторинга и оценки качества риск-менеджмента на основе системы индикаторов и их динамики; способы оценки эффективности процесса управления рисками ПК-3.2 Знает: анализировать информацию по рискам в отрасли и в организации; совершенствовать систему и процесс управления рисками в организации с учетом отраслевых стандартов ПК-3.3 Имеет практический опыт: обеспечения соответствия системы управления рисками внешним требованиям и лучшим практикам; адаптации и актуализации системы управления рисками под изменения бизнес-среды	1-3	1	базовый	2-4 мин
		4-6	2	базовый	2-4 мин
		7-9	3	повышенный	6-8 мин
		10-12	4	повышенный	6-8 мин
		13-22	5	высокий	10-12 мин
		23-24	1	базовый	2-4 мин
		25-26	2	базовый	2-4 мин
		27-28	3	повышенный	6-8 мин
		29-30	4	повышенный	6-8 мин
		31-40	5	высокий	10-12 мин
ПК-4. Способен к разработке мероприятий для выполнения плана продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	ПК-4.1 Знает: основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; гражданское и банковское законодательство Российской Федерации ПК-4.2 Умеет: оценивать колебания рыночной конъюнктуры; анализировать финансово-хозяйственную деятельность организаций; формировать и проводить презентации; принимать оперативные решения по предложению заемщику дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) ПК-4.3 Имеет практический опыт: анализа динамики финансово-хозяйственной деятельности заемщиков; консалтинга клиента по выработке обоюдовыгодных схем взаимодействия с банком; разработки предложений по модификации политики банка в сфере корпоративного кредитования	1-5	1	базовый	2-4 мин
		6-10	2	базовый	2-4 мин
		11-15	3	повышенный	6-8 мин
		16-20	4	повышенный	6-8 мин
		21-40	5	высокий	10-12 мин
ПК-5. Способен к подготовке предложений по	ПК-5.1 Знает: основы банковского дела, экономики, организации труда и управления; основы финансового анализа; способы и методы построения	1-3	1	базовый	2-4 мин
		4-6	2	базовый	2-4 мин

Код компетенции	Индикатор сформированности компетенции	Номер задания	Тип задания*	Уровень сложности задания	Время выполнения (мин.)
совершенствованию бизнес-процессов по корпоративному кредитованию	моделей ПК-5.2 Умеет: организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью обеспечения эффективности кредитной деятельности ПК-5.3 Имеет практический опыт: выстраивания бизнес-процессов по корпоративному кредитованию, их описание; анализа эффективности бизнес-процессов по корпоративному кредитованию и их оптимизация; разработки и внедрения кредитных продуктов для юридических лиц	7-9	3	повышенный	6-8 мин
		10-12	4	повышенный	6-8 мин
		13-22	5	высокий	10-12 мин
		23-24	1	базовый	2-4 мин
		25-26	2	базовый	2-4 мин
		27-28	3	повышенный	6-8 мин
		29-30	4	повышенный	6-8 мин
		31-40	5	высокий	10-12 мин

* Примечание:

1- Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов.
2- Задание комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов.
3- Задание закрытого типа на установление соответствия.
4- Задание закрытого типа на установление последовательности.
5- Задания открытого типа.

4. База тестовых заданий

УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	
Индекс	Дисциплина	Курс
Б1.О.03	Экономический анализ (продвинутый курс)	1
Б1.О.05	Философия экономики	1
Б1.В.03	Корпоративные финансы (продвинутый курс)	1

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ (ПРОДВИНУТЫЙ КУРС)

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов

Задание 1.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Рентабельность основных фондов равна отношению прибыли к:
1. средней стоимости внеоборотных активов.
2. разнице между инвестированным капиталом и оборотными активами.
3. средней стоимости активов.
4. средней стоимости основных фондов.
Ответ: 4

Задание 2.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Количество оборотов, которое делают за анализируемый период капитал предприятия или его составляющие, называется:
1. окупаемостью.
2. амортизацией.
3. скоростью оборота
4. оборачиваемостью
Ответ: 4

Задание комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 3.
Прочитайте текст и выберите правильные ответы.
Маржинальная прибыль – это:
1. разница между выручкой от реализации продукции и суммой прямых материальных затрат;
2. разница между выручкой от реализации продукции и суммой переменных затрат;
3. разница между выручкой от реализации продукции и суммой постоянных затрат.
4. сумма постоянных затрат и прибыли от продаж.
Ответ: 24

Задание закрытого типа на установление соответствия

Задание 4.
Прочитайте текст и установите соответствие.

Установить соответствие типа и содержания типа факторной модели.

Описание факторной модели		Тип факторной модели	
А	результат равен частному от деления факторов	1	Аддитивный
Б	результат равен сумме факторов	2	Мультипликативный
В	результат равен произведению факторов	3	Кратный

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 312

Задание закрытого типа на установление последовательности

Задание 5.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Установите последовательность расчета влияния фактора методом цепных подстановок:

1. сравнение скорректированного значения анализируемого показателя с базисным значением;
2. расчет абсолютных отклонений факторов;
3. расчет скорректированных значений анализируемых показателей;
4. замена базисного значения фактора на отчетное значение фактора.

Ответ: 2431

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА

Задание 6.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Итог 3 раздела баланса «Капитал и резервы» составил 7000 тыс. руб. Итог 1 раздела баланса «Внеоборотные активы» - 6000 тыс. руб. Доходы будущих периодов - 50 тыс. руб. Какова будет величина собственного оборотного капитала организации? (округлить до целых тыс.руб.).

Ответ: 1050 тыс.руб.

Задание 7.

Выручка – 100 тыс.руб., средняя величина дебиторской задолженности за период (квартал) составляет 45 тыс.руб. Как изменится величина дебиторской задолженности, если срок ее погашения вырастет на 10 дней (при неизменности объема продаж)? (округлить до десятых, со знаком влияния).

Ответ: +11,1

Задание 8.

Средняя величина текущих активов составляет 2540 тыс.руб., их оборачиваемость составляет 3,5 раза. Чему будет равна выручка от реализации продукции? (ввести целое число в тыс.руб.).

Ответ: 8890 тыс.руб.

Задание 9.

Собственный капитал организации равен 8000 тыс.руб., долгосрочные обязательства составляют 2000 тыс.руб., величина краткосрочных обязательств - 12000 тыс.руб.; внеоборотные активы 7000 тыс.руб. Определите величину собственного оборотного капитала.

Ответ: 3000 тыс.руб.

Задание 10.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Прибыль от продаж – 300 тыс.руб. Выручка от продаж продукции – 1500 тыс.руб. Определить рентабельность продаж продукции? (введите целое число в %).

Ответ: 20%.

ФИЛОСОФИЯ ЭКОНОМИКИ

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов

Задание 11.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Современный характер взаимодействия философии и науки - это:
1. Философия принципиально не является наукой
2.Философия лишь отчасти отвечает критериям научного знания
3.Философия в полной мере является строгой наукой
Ответ: 2

Задание комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 12.
Прочитайте текст и выберите правильные ответы.
Факторы, характерные для экономической жизни общества – это:
1. Потребление предметов и услуг
2. Наслаждение материальными и духовными благами
3. Распределение
4. Производство предметов и услуг
5. Обмен
Ответ: 345

Задание 13.
Прочитайте текст и выберите правильные ответы.
Научное знание в отличие от обыденного:
1. Проникает в сущность предмета
2. Не выходит за пределы наблюдения и фактов
3. Стремится элиминировать из знания субъективное
4. Требует специального обучения
5. Оформляется в обыденном языке
Ответ: 134

Задание закрытого типа на установление соответствия

Задание 14.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Установите соответствие между перечисленными ниже идеями и их авторами – представителями немецкой классической философии.

Идея		**Автор**	
А	Идея познавательной активности субъекта	1	Кант
Б	Трактовка религии как процесса отчуждения сущности человека	2	Гегель
В	Систематика законов и категорий диалектики	3	Фейербах

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 132

Задание закрытого типа на установление последовательности

Задание 15.
Прочитайте текст и установите последовательность

Расположите стадии или моменты развития капитализма в **логико-исторической последовательности**, предложенной Марксом.

1. Первоначальное накопление капитала (отделение производителя от средств производства).
2. Простое товарное производство (Т – Д – Т)
3. Развитое капиталистическое производство (Д – Т – Д')
4. Возникновение наемного труда и капиталистической эксплуатации Анализ функционирования
5. Тенденция нормы прибыли к понижению и обострение противоречий .

Ответ: 21435

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

Задание 16.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Сфера исследовательской деятельности, функцией которой является выработка и теоретическая систематизация объективных знаний о действительности; одна из форм общественного сознания. В ходе исторического развития *она* превращается в производительную силу общества и важнейший социальный институт. Это понятие включает в себя как деятельность по получению нового знания, так и результат этой деятельности - сумму полученных к данному моменту относящихся *к* ней знаний, образующих в совокупности научную картину мира.

Ответ: наука

Задание 17.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Она является научно-философским методом объяснения и описания наиболее общих законов развития природы, общества и человеческого сознания. Первоначально под ней понималось учение об искусстве вести беседу посредством вопросов и ответов, когда приходится усиливать или ослаблять посылки, изменять определения. Основными ее положениями являются идеи о связи и изменчивости всего существующего, борьбе противоположностей как источнике развития, их единстве и переходе друг в друга. Этот метод выступает как философская теория, утверждающая внутреннюю противоречивость всего существующего и мыслимого и считающая эту противоречивость основным или единственным источником всякого движения и развития

Ответ: диалектика.

Задание 18.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Высший уровень развития личности, когда основными мотивационно-смысловыми регуляторами её жизнедеятельности становятся нравственные императивы, ценности знания, творчества, происходит отказ от узколичных материальных потребностей и эгоизма.

Ответ: духовность.

Задание 19.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Исторически изменяющаяся система воззрений, в центре которой находится идея человека как высшей ценности, считающая благо человека как личности критерием оценки социальных институтов, а принципы равенства, справедливости, защищенности, человечности желаемой нормой отношений между людьми. В узком смысле -сложившееся в эпоху Возрождения, преимущественно в Италии, культурное движение.

Ответ: гуманизм.

Задание 20.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Отношение зависимости человека от чего-то (от иного), воспринимаемого им (ретроспективно или перспективно) в качестве определяющего основания для принятия решений и совершения действий, прямо или косвенно направленных на сохранение иного или содействие ему; отношение к вопросам обеспечения социального порядка, необходимость человека как личности,

коллектива, общества и государства разумно направлять, контролировать свою активность в заданном контексте

Ответ: ответственность.

КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ (ПРОДВИНУТЫЙ КУРС)

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов

Задание 21.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Что является основной целью долгосрочного финансового планирования?

1. Обеспечение текущей платёжеспособности.
2. Оптимизация налоговых платежей.
3. Достижение стратегических целей развития компании.
4. Управление дебиторской задолженностью.

Ответ: 3.

Задание 22.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Какой метод финансового планирования основан на использовании процентных соотношений между статьями баланса и объёмом продаж?

1. Нормативный метод.
2. Метод процента от продаж.
3. Балансовый метод.
4. Факторный анализ.

Ответ: 2

Задание комбинированного типа с выбором нескольких вариантов ответа из предложенных

Задание 23.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие факторы необходимо учитывать при долгосрочном финансовом планировании? Выберите все подходящие варианты.

1. Прогнозы макроэкономической ситуации.
2. Планы по модернизации производства.
3. Сезонные колебания спроса.
4. Стратегию развития компании.

Ответ: 124

Задание 24.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие методы используются для прогнозирования денежных потоков? Выберите все подходящие варианты.

1. Метод скользящей средней.
2. Факторный анализ.
3. Регрессионный анализ.
4. ABC-анализ.

Ответ: 13

Задание на установление соответствия

Задание 25.

Прочитайте текст и установите соответствия

Установите соответствие видами инвестиций и соответствующей характеристикой

Вид инвестиций		Характеристика	
А	Реальные инвестиции	1	Инвестиции в программные продукты, лицензии, товарные знаки
Б	Финансовые инвестиции	2	Инвестиции в активы, связанные с основной деятельностью
В	Инвестиции в нематериальные активы	3	Инвестиции в акции и облигации

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 231

Задание 26.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Соотнесите методы финансового планирования с их характеристиками.

Метод		Характеристика	
А	Нормативный	1.	Основан на установлении норм и нормативов
Б	Балансовый	2.	Использует анализ прошлых данных для прогноза
В	Расчётно-аналитический	3.	Обеспечивает увязку ресурсов и потребностей

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 132

Задание 27.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Соотнесите финансовые показатели с их формулами

Показатель		Формула	
А	Коэффициент текущей ликвидности	1.	$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Активы}}$
Б	Коэффициент автономии	2.	$\frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка}}$
В	Рентабельность продаж	3.	$\frac{\text{Выручка}}{\text{Активы}}$
Г	Оборачиваемость активов	4.	$\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 4123

Задание на установление последовательности

Задание 28.
Прочитайте текст и установите последовательность.

Установите правильную последовательность составления бюджетов в рамках краткосрочного планирования:
1. Бюджет доходов и расходов.
2. Бюджет затрат на материалы
3. Бюджет продаж
4. Бюджет производства
Ответ: 3421

Задание 29.
Прочитайте текст и установите последовательность.
Расположите шаги процесса бюджетирования в логической последовательности
1. Прогнозирование продаж
2. Составление сводного бюджета
3. Сбор данных о прошлых периодах
4. Расчёт потребности в ресурсах
Ответ: 3142

Задание 30.
Прочитайте текст и установите последовательность.
Установите последовательность действий при анализе отклонений фактических показателей от плановых
1. Оценка влияния отклонений на результат
2. Выявление отклонений
3. Разработка корректирующих мер
4. Определение причин отклонений
Ответ: 2413

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

Задание 31.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ
Денежные потоки от реализации инвестиционного проекта представлены следующими данными.

(млн. руб.)

Показатель	Номер шага потока				
	1	2	3	4	5
Производственная деятельность					
Приток (поступления) денежных средств	0	580	580	406	480
Отток (выплаты) денежных средств	0	460	460	360	420
Финансовая деятельность					
Приток (поступления) денежных средств	70	0	0	0	0
Отток (выплаты) денежных средств	0	80	0	30	80
Инвестиционная деятельность					
Приток (поступления) денежных средств	1	0	0	0	0
Отток (выплаты) денежных средств	80	0	0	0	0

1. Определите финансовую реализуемость проекта.
2. Укажите, какие могут быть приняты меры, чтобы не было отрицательного сальдо
Ответ: полученное в 1-м и 5-м периодах отрицательное сальдо свидетельствует о недостатке финансовых ресурсов в вышеуказанных периодах, что делает затруднительным реализацию проекта. Чтобы не допустить отрицательного сальдо, необходимо пересмотреть поступления и выплаты денежных средств по всем трем видам деятельности
Обоснование:
Для оценки финансовой реализуемости проекта необходимо сложить все поступления денежных средств и вычесть все выплаты денежных средств по всем трем видам деятельности, после чего получим сальдо трех потоков:

Показатель	1	2	3	4	5

Сальдо трех потоков	-9	40	120	16	-20

Полученное в 1-м и 5-м периодах отрицательное сальдо свидетельствует о недостатке финансовых ресурсов в вышеуказанных периодах, что делает затруднительным реализацию проекта. Чтобы не допустить отрицательного сальдо, необходимо пересмотреть поступления и выплаты денежных средств по всем трем видам деятельности

Задание 32.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Сравните консервативную и агрессивную модели финансирования оборотного капитала. Какая из них обеспечивает более высокий уровень рентабельности и почему она же является более рискованной?

Ответ: Консервативная модель предполагает финансирование не только постоянной, но и части переменной части оборотных активов за счёт собственных и долгосрочных источников, что обеспечивает высокую ликвидность, но снижает рентабельность из-за больших «дорогих» пассивов. Агрессивная модель, наоборот, покрывает часть постоянных потребностей краткосрочными кредитами, что максимизирует рентабельность за счёт более дешёвого фондирования, но создаёт критический риск потери платёжеспособности при возобновлении кредитных линий.

Задание 33.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Раскройте экономическую причину расхождения между бухгалтерской прибылью и фактическим денежным потоком компании. Приведите конкретный пример ситуации, когда прибыль высокая, а денег на счету нет.

Ответ: Основная причина кроется в принципе начисления, когда выручка и прибыль признаются в момент отгрузки, а не в момент оплаты, в то время как денежный поток фиксируется только при реальном движении средств. Например, предприятие отгрузило крупную партию товара с длительной отсрочкой, получив высокую прибыль, но одновременно с этим закупило новую партию сырья по предоплате — в итоге прибыль есть, а денежные средства оказались «замороженными» в дебиторской задолженности и запасах.

Задание 34.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Сформулируйте определение кассового разрыва. Назовите один внутренний и один внешний источник его возникновения.

Ответ: Кассовый разрыв — это временный недостаток ликвидных денежных средств на конкретную дату для исполнения текущих обязательств при общей прибыльной деятельности компании. Внутренний источник — ошибки планирования (например, отвлечение средств на внеплановый ремонт оборудования), внешний источник — внезапная задержка платежа от ключевого покупателя на фоне срочной необходимости платить поставщикам.

Задание 35.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Объясните, что понимается под циклом конверсии денежных средств (Cash Conversion Cycle) и из каких трёх периодов он складывается.

Ответ: Цикл конверсии денежных средств — это период времени от момента оплаты сырья поставщику до момента получения денег от покупателя за готовую продукцию. Он складывается из трёх компонентов: период оборачиваемости запасов (сколько товар лежит на складе), период погашения дебиторской задолженности (сколько ждём оплаты) за вычетом периода погашения кредиторской задолженности (сколько нам дают отсрочки поставщики). Чем короче цикл, тем меньше потребность в оборотном капитале.

Задание 36.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Компания имеет годовую выручку 120 млн руб. Период оборота дебиторской задолженности составляет 30 дней. Рассчитайте, на сколько изменится остаток дебиторской задолженности в плановом году при ускорении инкассации до 20 дней. Сделайте вывод о высвобождении или связывании средств.

Ответ: При оборачиваемости 30 дней остаток ДЗ составляет (120 / 360) × 30 = 10 млн руб.; при 20 днях — (120 / 360) × 20 ≈ 6,67 млн руб. Изменение: 6,67 – 10 = –3,33 млн руб. — остаток дебиторской задолженности сокращается на эту сумму, что означает высвобождение средств из оборота, улучшающее денежный поток компании.

Задание 37.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Производственный план предусматривает выпуск 10 000 единиц. Норма расхода материала — 4 кг на единицу. На начало месяца на складе имеется 5 000 кг, а для нормальной работы к концу месяца нужно иметь переходящий запас 8 000 кг. Определите плановый объём закупок материала в килограммах.

Ответ: Потребность на производство: 10 000 × 4 = 40 000 кг. Общая потребность с учётом целевого остатка: 40 000 + 8 000 = 48 000 кг. Поскольку на начало имеется 5 000 кг, объём закупок составит 48 000 – 5 000 = 43 000 кг.

Задание 38.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Цена единицы продукции — 2 000 руб., переменные затраты — 1 200 руб., годовые постоянные затраты — 4 млн руб. Рассчитайте точку безубыточности в единицах и объясните, как связан запас финансовой прочности с долей постоянных затрат в структуре себестоимости.

Ответ: Маржинальный доход на единицу = 2 000 – 1 200 = 800 руб.; точка безубыточности = 4 000 000 / 800 = 5 000 единиц. Запас финансовой прочности тем ниже, чем выше доля постоянных затрат, поскольку в этом случае компания быстрее приближается к порогу рентабельности при падении продаж, что увеличивает операционный риск.

Задание 39.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В бюджетном комитете обсуждается лимит кредитования. Производственный отдел настаивает на увеличении закупок сырья впрок из-за ожидаемого роста цен, а финансовый отдел против. Приведите аргумент финансового отдела, обосновав свою позицию через понятие затрат на хранение и ликвидность.

Ответ: Рост складских запасов связывает денежные средства, которые придётся финансировать за счёт дорогих краткосрочных кредитов, и порождает дополнительные затраты на хранение и риск устаревания материалов. С учётом затрат на привлечение финансирования (проценты по кредиту) текущая экономия от закупки по старым ценам может оказаться ниже реальной стоимости замороженного в запасах капитала, что ухудшит показатели ликвидности.

Задание 40.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В рамках долгосрочного планирования оценивается потребность во внешнем финансировании по модели сбалансированного роста. Объясните, почему нераспределённая прибыль отчётного года рассматривается как источник покрытия прироста активов, а нераспределённая прибыль прошлых лет — нет.

Ответ: Прибыль текущего года, направляемая в накопление, — это реальный дополнительный приток капитала, увеличивающий способность компании финансировать новые активы. Нераспределённая прибыль прошлых лет уже реинвестирована в существующие активы прошлых периодов и физически не существует в виде свободного остатка денег, поэтому она не может быть повторно использована как источник покрытия нового дефицита.

УК-2	Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	
Индекс	Дисциплина	Курс
Б1.О.03	Экономический анализ (продвинутый курс)	1
Б1.В.03	Корпоративные финансы (продвинутый курс)	

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ (ПРОДВИНУТЫЙ КУРС)

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов

Задание 1.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

К традиционным методам финансового анализа можно отнести:

1. количественный и качественный;
2. измерение, оценку, наблюдение, интервью, проверку документов;
3. горизонтальный, вертикальный, сравнительный, анализ относительных показателей, факторный;
4. организацию, планирование, контроль, анализ.

Ответ: 3

Задание 2.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Ликвидность предприятия — это...

1. способность предприятия покрывать свои краткосрочные обязательства;
2. способность предприятия преобразовывать один вид активов в другой;
3. необходимость привлекать дополнительные заемные средства для покрытия наиболее срочных обязательств;
4. возникновение у предприятия проблем с погашением текущих обязательств.

Ответ: 1

Задание 3.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Рентабельность основных фондов равна отношению прибыли к:

1. средней стоимости внеоборотных активов
2. разнице между инвестированным капиталом и оборотными активами
3. средней стоимости активов
4. средней стоимости основных фондов

Ответ: 4

Задание 4.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Порог рентабельности равен отношению постоянных затрат к:

1. доле маржинального дохода на единицу изделия к цене изделия; доле прибыли в выручке от реализации
2. доле маржинального дохода на единицу изделия к цене изделия; доле маржинального дохода в прибыли
3. доле маржинального дохода на единицу изделия к цене изделия
4. доле маржинального дохода в выручке от реализации; доле маржинального дохода на единицу изделия к цене изделия

Ответ: 3

Задание 5.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Количество оборотов, которое делают за анализируемый период капитал предприятия или его составляющие, называется:

1. окупаемостью
2. амортизацией
3. скоростью оборота
4. оборачиваемостью

Ответ: 4

Задания комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 6.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

По субъектам управления выделяют экономический анализ:

1. полный,
2. локальный,
3. тематический;
4. внутренний
5. внешний;
6. периодический
7. разовый.

Ответ: 45

Задание 7.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

В экономическом анализе резервы по способам выявления подразделяются на:

1. неиспользованные,
2. текущие,
3. перспективные;
4. скрытые,
5. явные;
6. экстенсивные,
7. интенсивные.

Ответ: 45

Задание 8.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие соотношения считаются верными для выполнения условий ликвидности баланса:

1. А1 ≥ П1,
2. А2 ≥ П2,
3. А3 ≥ П3,
4. А4 ≥ П4
5. А4 ≤ П4
6. А3 ≤ П3,
7. А2 ≤ П2

Ответ: 1235

Задание 9.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

В качестве критериев несостоятельности (банкротства) применяются коэффициенты, составляющие группу:

1. обеспеченности собственными средствами;
2. восстановления (утраты) платежеспособности;
3. устойчивого роста
4. рентабельности активов;

5. текущей ликвидности;
Ответ: 125

Задание 10.
Прочитайте текст и выберите правильные ответы.
Маржинальная прибыль – это:
1. разница между выручкой от реализации продукции и суммой прямых материальных затрат;
2. разница между выручкой от реализации продукции и суммой переменных затрат;
3. разница между выручкой от реализации продукции и суммой постоянных затрат.
4. сумма постоянных затрат и прибыли от продаж.
Ответ: 24

Задания закрытого типа на установление соответствия

Задание 11.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Установите соответствие между коэффициентом и его рекомендуемым значением:

а) 0,4-0,6	1. Коэффициент абсолютной ликвидности
б) ≥0,6	2. Коэффициент автономии
в) ≥0,2-0,3	3. Коэффициент финансовой устойчивости

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 231

Задание 12.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Установите соответствие между коэффициентом и его рекомендуемым значением:
а) 1,5-2,0 1. Коэффициент промежуточной ликвидности
б) 0,7-1,02. 2. Коэффициент текущей ликвидности
в) ≥0,1 3. 3.Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами
Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 213

Задание 13.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Соотнесите факторы с группой, в которую они входят:

А) численность персонала	1. Интенсивные
Б) оборачиваемость товаров	2. Экстенсивные

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б

Ответ: 21

Задание 14.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Установить соответствие типа и содержания типа факторной модели:

А) результат равен частному от деления факторов	1. Аддитивный

Б) результат равен сумме факторов	2. Мультипликативный
В) результат равен произведению факторов	3. Кратный

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 312

Задание 15.

Прочитайте текст и установите соответствие.

К какой группе методов анализа относятся следующие:

А) коэффициентный метод	1. Традиционные методы экономического анализа
Б) индексный метод	2. Методы статистики
В) метод цепных подстановок	3. Методы финансового анализа

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 321

Задания закрытого типа на установление последовательности

Задание 16.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Установите правильную последовательность алгоритма проведения традиционного финансового анализа:

1. Подготовка заключения о финансовом состоянии компании на основе интерпретации обработанных данных
2. Оценка достоверности информации
3. Обработка информации
4. Сбор необходимой информации
5. Расчет и анализ финансовых показателей

Ответ: 42351

Задание 17.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Установите последовательность методов финансового анализа:

1. вертикальный
2. трендовый
3. сравнительный
4. горизонтальный
5. факторный
6. коэффициентный

Ответ: 412635

Задание 18.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Установите последовательность действий при проведении факторного анализа методом цепных подстановок:

1. сравнить скорректированное значение с базисным
2. рассчитать скорректированные значения результативного показателя
3. сравнить второй скорректированный показатель с первым
4. составить факторную модель

Ответ: 4213

Задание 19.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Установите последовательность расчета влияния фактора методом цепных подстановок:

1. сравнение скорректированного значения анализируемого показателя с базисным значением;
2. расчет абсолютных отклонений факторов;
3. расчет скорректированных значений анализируемых показателей;
4. замена базисного значения фактора на отчетное значение фактора

Ответ: 2431

Задание 20.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Установите последовательность расчета коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами:

1. определение суммы оборотных активов и краткосрочных обязательств на основе баланса;
2. расчет разницы между оборотными активами и краткосрочными обязательствами;
3. расчет отношения собственных оборотных средств к сумме оборотных активов

Ответ: 123

ЗАДАНИЕ ОТКРЫТОГО ТИПА

Задание 21.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Внеоборотные активы организации – 6000 тыс. руб.; долгосрочные обязательства – 3000 тыс. руб.; оборотные активы – 8000 тыс. руб.; краткосрочные обязательства – 4000 тыс. руб.; собственный капитал – 7000 тыс. руб. Собственный оборотный капитал составит:_____тыс.

Ответ: 4000

Задание 22.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Итог 3 раздела баланса «Капитал и резервы» составил 7000 тыс. руб. Итог 1 раздела баланса «Внеоборотные активы» - 6000 тыс. руб. Доходы будущих периодов - 50 тыс. руб. Величина собственного оборотного капитала организации составит:_____тыс. руб. (введите число в целых тыс. руб.).

Ответ: 1050

Задание 23.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Величина собственного капитала составляет 8000 тыс.руб., долгосрочных обязательств - 2000 тыс.руб., величина краткосрочных обязательств - 12000 тыс.руб., оборотных активов - 14000 тыс.руб. Определите значение коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными средствами. Ответ: _____(введите коэффициент, округленный до тысячных).

Ответ: 0,714

Задание 24.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Выручка - 100 000 руб., средняя величина дебиторской задолженности за период (квартал) составляет 45000 руб. Как изменится величина дебиторской задолженности, если срок ее погашения вырастет на 10 дней (при неизменности объема продаж)? Ответ: _____тыс. руб. (ввести число, округленное до десятых, со знаком влияния, в тыс. руб.).

Ответ: +11,1

Задание 25.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Чему будет равна выручка от реализации продукции, если средняя величина текущих активов составляет 2540 тыс. руб., а их оборачиваемость составляет 3,5 раза? Ответ: _____тыс. руб. (ввести целое число в тыс. руб.).

Ответ: 8890

Задание 26.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Выручка - 100 000 руб., средняя дебиторская задолженность за период (квартал) составляет 45000 руб. Средний период оборота дебиторской задолженности равен:_____дней. (ввести число, округленное до десятых).

Ответ: 200

Задание 27.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Собственный капитал организации равен 8000 тыс.руб., долгосрочные обязательства составляют 2000 тыс.руб., величина краткосрочных обязательств - 12000 тыс.руб.; внеоборотные активы - 7000 тыс.руб. Определите величину собственного оборотного капитала. Ответ: _____тыс. руб. (введите целое число в тыс. руб.).

Ответ: 3000

Задание 28.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

По данным финансовой отчетности предприятия коэффициенты оборачиваемости запасов и дебиторской задолженности соответственно равны 9,7 и 32,4. Определить длительность производственного цикла:_____(ввести число, округленное до сотых).

Ответ: 48,22

Задание 29.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Валюта баланса предприятия 7000 тыс. руб., в том числе собственный капитал – 5000 тыс. руб. Рассчитать плечо финансового рычага:_____. (введите коэффициент, округленный до десятых).

Ответ: 0,4

Задание 30.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Оборачиваемость капитала составила 1,1 оборота, а рентабельность продаж – 20 %. Рентабельность капитала составляет:_____%. (введите число, округленное до десятых).

Ответ: 22,0

КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ (ПРОДВИНУТЫЙ КУРС)

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

Задание 31.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Раскройте экономическую причину расхождения между бухгалтерской прибылью и фактическим денежным потоком компании. Приведите конкретный пример ситуации, когда прибыль высокая, а денег на счету нет.

Ответ: Основная причина кроется в принципе начисления, когда выручка и прибыль признаются в момент отгрузки, а не в момент оплаты, в то время как денежный поток фиксируется только при реальном движении средств. Например, предприятие отгрузило крупную партию товара с длительной отсрочкой, получив высокую прибыль, но одновременно с этим закупило новую партию сырья по предоплате — в итоге прибыль есть, а денежные средства оказались «замороженными» в дебиторской задолженности и запасах.

Задание 32.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Сформулируйте определение кассового разрыва. Назовите один внутренний и один внешний источник его возникновения.

Ответ: Кассовый разрыв — это временный недостаток ликвидных денежных средств на конкретную дату для исполнения текущих обязательств при общей прибыльной деятельности компании. Внутренний источник — ошибки планирования (например, отвлечение средств на внеплановый ремонт оборудования), внешний источник — внезапная задержка платежа от ключевого покупателя на фоне срочной необходимости платить поставщикам.

Задание 33.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Объясните, что понимается под циклом конверсии денежных средств (Cash Conversion Cycle) и из каких трёх периодов он складывается.
Ответ: Цикл конверсии денежных средств — это период времени от момента оплаты сырья поставщику до момента получения денег от покупателя за готовую продукцию. Он складывается из трёх компонентов: период оборачиваемости запасов (сколько товар лежит на складе), период погашения дебиторской задолженности (сколько ждём оплаты) за вычетом периода погашения кредиторской задолженности (сколько нам дают отсрочки поставщики). Чем короче цикл, тем меньше потребность в оборотном капитале.

Задание 34.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Компания имеет годовую выручку 120 млн руб. Период оборота дебиторской задолженности составляет 30 дней. Рассчитайте, на сколько изменится остаток дебиторской задолженности в плановом году при ускорении инкассации до 20 дней. Сделайте вывод о высвобождении или связывании средств.
Ответ: При оборачиваемости 30 дней остаток ДЗ составляет (120 / 360) × 30 = 10 млн руб.; при 20 днях — (120 / 360) × 20 ≈ 6,67 млн руб. Изменение: 6,67 – 10 = –3,33 млн руб. — остаток дебиторской задолженности сокращается на эту сумму, что означает высвобождение средств из оборота, улучшающее денежный поток компании.

Задание 35.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Производственный план предусматривает выпуск 10 000 единиц. Норма расхода материала — 4 кг на единицу. На начало месяца на складе имеется 5 000 кг, а для нормальной работы к концу месяца нужно иметь переходящий запас 8 000 кг. Определите плановый объём закупок материала в килограммах.
Ответ: Потребность на производство: 10 000 × 4 = 40 000 кг. Общая потребность с учётом целевого остатка: 40 000 + 8 000 = 48 000 кг. Поскольку на начало имеется 5 000 кг, объём закупок составит 48 000 – 5 000 = 43 000 кг.

Задание 36.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Цена единицы продукции — 2 000 руб., переменные затраты — 1 200 руб., годовые постоянные затраты — 4 млн руб. Рассчитайте точку безубыточности в единицах и объясните, как связан запас финансовой прочности с долей постоянных затрат в структуре себестоимости.
Ответ: Маржинальный доход на единицу = 2 000 – 1 200 = 800 руб.; точка безубыточности = 4 000 000 / 800 = 5 000 единиц. Запас финансовой прочности тем ниже, чем выше доля постоянных затрат, поскольку в этом случае компания быстрее приближается к порогу рентабельности при падении продаж, что увеличивает операционный риск.

Задание 37.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
В бюджетном комитете обсуждается лимит кредитования. Производственный отдел настаивает на увеличении закупок сырья впрок из-за ожидаемого роста цен, а финансовый отдел против. Приведите аргумент финансового отдела, обосновав свою позицию через понятие затрат на хранение и ликвидность.
Ответ: Рост складских запасов связывает денежные средства, которые придётся финансировать за счёт дорогих краткосрочных кредитов, и порождает дополнительные затраты на хранение и риск устаревания материалов. С учётом затрат на привлечение финансирования (проценты по кредиту)

текущая экономия от закупки по старым ценам может оказаться ниже реальной стоимости замороженного в запасах капитала, что ухудшит показатели ликвидности.

Задание 38.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В рамках долгосрочного планирования оценивается потребность во внешнем финансировании по модели сбалансированного роста. Объясните, почему нераспределённая прибыль отчётного года рассматривается как источник покрытия прироста активов, а нераспределённая прибыль прошлых лет — нет.

Ответ: Прибыль текущего года, направляемая в накопление, — это реальный дополнительный приток капитала, увеличивающий способность компании финансировать новые активы. Нераспределённая прибыль прошлых лет уже реинвестирована в существующие активы прошлых периодов и физически не существует в виде свободного остатка денег, поэтому она не может быть повторно использована как источник покрытия нового дефицита.

Задание 39.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Определите эффект финансового рычага по следующим имеющимся данным, применив в расчетах модель Дюпона:

Чистая прибыль	250
Выручка	3000
Совокупные активы	7500
Собственный капитал	2300
Долгосрочные обязательства	4000
Краткосрочные обязательства	1200

Ответ: 10,4 %

Обоснование:

Модель Дюпона представляет собой прием, позволяющий определить, за счет каких факторов происходило изменение рентабельности и показывает зависимость рентабельности собственного капитала (RCK) от рентабельности активов (RA) и структуры источников финансирования – соотношения собственного капитала (СК) и заемного капитала (ЗК):

$$R_{СК} = R_{продаж} * O_A * Ф_р = \frac{ЧП}{В} * \frac{В}{А} * \frac{А}{СК}$$

где: $R_{продаж}$ - рентабельность продаж по чистой прибыли, %;

O_A - оборачиваемость активов, в разах

$Ф_Р$ - финансовый рычаг (коэффициент финансовой зависимости)

В - выручка, тыс. руб.

А - активы, тыс. руб.

ЧП – чистая прибыль, тыс.р.

СК – собственный капитал, тыс.р.

Определим рентабельность собственного капитала компании:

$$R_{СК} = \frac{ЧП}{В} * \frac{В}{А} * \frac{А}{СК} = \frac{250}{3000} * \frac{3000}{7500} * \frac{7500}{2300} = 0{,}08 * 0{,}4 * 3{,}26 = 0{,}104 = 10{,}4\ \%$$

Задание 40.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Рассчитайте величину собственных оборотных средств, исходя из следующих данных:

- Нематериальные активы 1000
- Основные средства 20000
- Запасы 10000
- Дебиторская задолженность 5000
- НДС 500
- Денежные средства 500

- Уставный капитал 10000
- Нераспределенная прибыль 25000
- Кредиторская задолженность 15000
- Прочие краткосрочные обязательства 8000

Ответ: 14000 тыс. руб.

Обоснование:

Собственные оборотные средства (СОС) = Собственный капитал (СК) – Внеоборотные активы (ВОА).

ВОА = 1000 + 20000 = 21000

СК = 10000+25000 = 35000

СОС = 35000 – 21000 = 14000

УК-3	Способен организовывать и руководить работой команды, вырабатывая командную стратегию для достижения поставленной цели	
Индекс	Дисциплина	Курс
Б1.В.ДВ.03.01	Кредитная политика коммерческого банка	1
Б1.В.ДВ.03.02	Организация кредитования бизнеса	1

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов

Задание 1.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Краткосрочная ссуда, предоставляемая клиенту при недостаточности средств у него для завершения текущих расчетов, сверх остатка средств на расчетном счете – это:
1. срочный кредит;
2. овердрафт;
3. кредитная линия;
4. кредит «овернайт».
Ответ: 2

Задание 2.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента в предусмотренный срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента; может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного процента от номинальной стоимости:
1. акция
2. облигация
3. вексель
4. фьючерс
Ответ: 2

Задание 3.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Какой показатель используется для оценки способности компании погашать краткосрочные обязательства?
1. Коэффициент автономии.
2. Коэффициент текущей ликвидности.
3. Рентабельность продаж.
4. Оборачиваемость активов.
Ответ: 2

Задания комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 4.
Прочитайте текст и выберите правильные ответы.
По таким кредитам и займам обычно требуется обеспечение:
1. по займам в микрофинансовых организациях
2. по автокредитам
3. по кредитным картам

4. по кредитам на покупку бытовой техники
5. по кредитам на неотложные нужды
6. по ипотечным кредитам
Ответ: 26.

Задание 5.
Прочитайте текст и выберите правильные ответы.
Какие показатели используются для оценки эффективности финансового плана? Выберите все верные варианты.
1. Чистая приведённая стоимость (NPV).
2. Срок окупаемости инвестиций.
3. Коэффициент текучести кадров.
4. Внутренняя норма доходности (IRR).
Ответ: 124

Задания закрытого типа на установление соответствия

Задание 6.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Соотнесите основные формы/методы кредитования бизнеса и характеристики их элементов:

Элемент		Форма/метод кредитования бизнеса	
А	лимит выдачи	1	факторинг
Б	финансирование товарного кредита	2	синдицированный кредит
В	управление дебиторской задолженностью	3	кредитная линия
Г	множество банков-кредиторов		
Д	лимит задолженности		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 31121

Задание 7.
Прочитайте текст и установите соответствия
Установите соответствие видами инвестиций и соответствующей характеристикой

Вид инвестиций		**Характеристика**	
А	Реальные инвестиции	1	Инвестиции в программные продукты, лицензии, товарные знаки
Б	Финансовые инвестиции	2	Инвестиции в активы, связанные с основной деятельностью
В	Инвестиции в нематериальные активы	3	Инвестиции в акции и облигации

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 231

Задание 8.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Соотнесите финансовые показатели с их формулами

Показатель		Формула	
А	Коэффициент текущей ликвидности	1.	$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Активы}}$
Б	Коэффициент автономии	2.	$\frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка}}$
В	Рентабельность продаж	3.	$\frac{\text{Выручка}}{\text{Активы}}$
Г	Оборачиваемость активов	4.	$\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 4123

Задания закрытого типа на установление последовательности

Задание 9.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расположите в хронологической последовательности этапы процедуры кредитования заемщика в коммерческом банке:

1. предварительная обработка документов заемщика;
2. принятие решения о выдаче кредита;
3. текущий мониторинг условий выполнения кредитного договора и контроль за кредитом;
4. заключение кредитного договора;
5. подача заявки и комплекта документов в банк.

Ответ: 51243

Задание 10.

Прочитайте текст и установите последовательность

Установите правильную последовательность фаз развития инвестиционного проекта:

1. эксплуатационная (производственная);
2. инвестиционная;
3. прединвестиционная.

Ответ: 321

ЗАДАНИЕ ОТКРЫТОГО ТИПА С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

Задание 11.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Вексель номиналом 1 млн рублей и сроком обращения 95 дней учтен в банке через 25 дней после его оформления. Учетная ставка банка 14% годовых. Рассчитать дисконт, назначенный банком по учетной операции. Результат округлите до десятых долей.

Ответ: 26849 руб.

Обоснование: дисконт = (срок до погашения * учетная ставка * сумма погашения) / (100*365) = (70 * 14 * 1млн) / (100 * 365) = 26849 руб.

Задание 12.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Вексель номиналом 1 млн рублей и сроком обращения 95 дней учтен в банке через 45 дней после его оформления. Учетная ставка банка 18% годовых. Рассчитать дисконт, назначенный банком по учетной операции. Результат округлите до десятых долей.

Ответ: 19726 руб.

Обоснование: дисконт = (срок до погашения * учетная ставка * сумма погашения) / (100*365) = (40 * 18 * 1млн) / (100 * 365) = 19726 руб.

Задание 13.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банк выдал кредит на сумму 600 тыс. рублей по ставке 24 % годовых. Срок по кредиту – 1 год. Кредит должен погашаться частями ежеквартально; основной долг погашается равными долями (погашение методом дифференцированного платежа). Рассчитать сумму процентов, подлежащих выплате банку, за весь срок кредита.

Ответ: 90 тыс. руб.

Обоснование: график платежей по кредиту – документ, в котором в форме таблицы выведены все предстоящие платежи по погашению ссудной задолженности. При этом сумма платежа состоит из двух частей - очередного взноса в погашение основного долга и суммы начисленных за период процентов (по ставке простого процента).

По имеющимся в нашем распоряжении данным суммы платежей при ежеквартальном погашении задолженности рассчитываются:

S1 кв = 600/4 +600*0,24*0,25=186 тыс. рублей

S2 кв = 600/4 +450*0,24*0,25=177 тыс. рублей

S3 кв = 600/4 +300*0,24*0,25=168 тыс. рублей

S4 кв = 600/4 +150*0,24*0,25=159 тыс. рублей

Общая сумма процентов, подлежащих уплате заемщиком, равна:

Сумма процентов =(186+177+168+159) - 600 = 90 тыс. руб.

Задание 14.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банк выдал кредит на сумму 600 тыс.рублей по ставке 14% годовых. Срок по кредиту – 1 год. Кредит должен погашаться частями ежеквартально; основной долг погашается равными долями (погашение методом дифференцированного платежа). Рассчитать сумму процентов, подлежащих выплате банку, за весь срок кредита.

Ответ: сумма процентов = 51,7 тыс. руб.

Задание 15.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банк выдал кредит на сумму 1600 тыс. рублей по ставке 26 % годовых. Срок по кредиту – 1 год. Кредит должен погашаться частями ежеквартально; основной долг погашается равными долями (погашение методом дифференцированного платежа). Рассчитать сумму процентов, подлежащих выплате банку, за весь срок кредита.

Ответ: 260 тыс. руб.

Обоснование: **г**рафик платежей по кредиту – документ, в котором в форме таблицы выведены все предстоящие платежи по погашению ссудной задолженности. При этом сумма платежа состоит из двух частей - очередного взноса в погашение основного долга и суммы начисленных за период процентов (по ставке простого процента).

По имеющимся в нашем распоряжении данным суммы платежей при ежеквартальном погашении задолженности рассчитываются:

S1 кв = 1600/4 +1600*0,26*0,25= 504 тыс. рублей

S2 кв = 1600/4 +1200*0,26*0,25= 478 тыс. рублей

S3 кв = 1600/4 +800*0,26*0,25= 452 тыс. рублей

S4 кв = 1600/4 +400*0,26*0,25= 426 тыс. рублей

Общая сумма процентов, подлежащих уплате заемщиком, равна:

Сумма процентов =(504+478+452+426) - 1600 = 260 тыс. руб.

Задание 16.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Сформулируйте определение кассового разрыва. Назовите один внутренний и один внешний источник его возникновения.

Ответ: Кассовый разрыв — это временный недостаток ликвидных денежных средств на конкретную дату для исполнения текущих обязательств при общей прибыльной деятельности компании. Внутренний источник — ошибки планирования (например, отвлечение средств на внеплановый

ремонт оборудования), внешний источник — внезапная задержка платежа от ключевого покупателя на фоне срочной необходимости платить поставщикам.

Задание 17.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Цена единицы продукции — 2 000 руб., переменные затраты — 1 200 руб., годовые постоянные затраты — 4 млн руб. Рассчитайте точку безубыточности в единицах и объясните, как связан запас финансовой прочности с долей постоянных затрат в структуре себестоимости.
Ответ: Маржинальный доход на единицу = 2 000 – 1 200 = 800 руб.; точка безубыточности = 4 000 000 / 800 = 5 000 единиц. Запас финансовой прочности тем ниже, чем выше доля постоянных затрат, поскольку в этом случае компания быстрее приближается к порогу рентабельности при падении продаж, что увеличивает операционный риск.

Задание 18.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
В бюджетном комитете обсуждается лимит кредитования. Производственный отдел настаивает на увеличении закупок сырья впрок из-за ожидаемого роста цен, а финансовый отдел против. Приведите аргумент финансового отдела, обосновав свою позицию через понятие затрат на хранение и ликвидность.
Ответ: Рост складских запасов связывает денежные средства, которые придётся финансировать за счёт дорогих краткосрочных кредитов, и порождает дополнительные затраты на хранение и риск устаревания материалов. С учётом затрат на привлечение финансирования (проценты по кредиту) текущая экономия от закупки по старым ценам может оказаться ниже реальной стоимости замороженного в запасах капитала, что ухудшит показатели ликвидности.

Задание 19.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
При прогнозировании денежного потока инвестиционного проекта на 5 лет финансист должен решить, учитывать ли инфляцию. Поясните разницу между номинальным и реальным денежным потоком. Какой принцип необходимо соблюдать при выборе ставки дисконтирования?
Ответ: Номинальный денежный поток отражает будущие поступления и расходы с учётом прогнозного роста цен, реальный — без учёта инфляции, в ценах базового года. Ключевой принцип — согласованность: реальный денежный поток дисконтируется по безрисковой реальной ставке, номинальный — по номинальной ставке, включающей инфляционную премию, иначе результат оценки будет искажён.

Задание 2**0.**
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Рентабельность продаж компании выросла на 2%, но при этом рентабельность собственного капитала (ROE) снизилась. При анализе отчётности выяснилось, что оборачиваемость активов упала на 20%. Объясните, почему рост маржи не привёл к росту ROE, и что это означает для долгосрочного финансового плана.
Ответ: ROE функционально зависит не только от рентабельности продаж, но и от оборачиваемости активов; падение оборачиваемости на 20% означает, что компания стала генерировать меньше выручки с каждого рубля вложенных активов, что «съело» положительный эффект от роста маржи. Для долгосрочного плана это сигнал о накоплении избыточных активов или проблемах со сбытом, требующий сокращения инвестиций в оборотный капитал или избавления от непрофильных внеоборотных активов.

ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ БИЗНЕСА

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов.

Задание 21.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ.
Краткосрочная ссуда, предоставляемая клиенту при недостаточности средств у него для завершения текущих расчетов, сверх остатка средств на расчетном счете – это:
1. срочный кредит;
2. овердрафт;
3. кредитная линия;
4. кредит «овернайт».
Ответ: 2.

Задание 22.
Прочитайте текст, выберите правильный ответ.
Кредитная линия - это:
1. юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода кредиты в пределах согласованного лимита;
2. метод краткосрочного банковского кредитования, при котором движение кредита определяется поступлением и расходованием материальных ценностей;
3. метод краткосрочного банковского кредитования, при котором выдача и погашение кредита связаны с изменением остатка кредитуемых ценностей;
4. овердрафт.
Правильный ответ: 1.

Задание комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 23.
Прочитайте текст, выберите правильные ответы.
Назовите элементы системы банковского кредитования:
1. методы кредитования;
2. банковский контроль;
3. формы ссудных счетов;
4. формы и виды обеспечения возвратности банковских кредитов.
Ответ: 123.

Задание 24.
Прочитайте текст, выберите правильные ответы.
Элементы кредитной политики банка – это:
1. генеральная стратегия;
2. принципы построения кредитного портфеля;
3. организация регулирования просроченной задолженности;
4. установление процентных ставок;
5. банковский маркетинг.
Ответ: 1234.

Задание 25.
Прочитайте текст, выберите правильные ответы.
На кредитную политику влияют следующие внешние факторы:
1. специализация банка
2. политические и экономические условия
3. состояние межбанковской конкуренции
4. уровень развития банковского законодательства
Правильный ответ: 234.

Задание закрытого типа на установление соответствия

Задание 26.
Прочитайте текст и установите соответствия.
Соотнесите основные формы/методы кредитования бизнеса и характеристики их элементов:

Элемент		Форма/метод кредитования бизнеса	
А	лимит выдачи	1	факторинг
Б	финансирование товарного кредита	2	синдицированный кредит
В	управление дебиторской задолженностью	3	кредитная линия
Г	множество банков-кредиторов		
Д	лимит задолженности		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 31121

Задание 27.

Прочитайте текст и установите соответствия.

Установите соответствие между видами доходов банка от кредитования и обобщёнными группами доходов.

Виды доходов от кредитования		Группы доходов	
А	начисления по установленной ставке процента на сумму кредита/транша	1	процентные доходы
Б	периодические выплаты за выдачу транша, рассмотрение документов о поставке	2	комиссионные доходы
В	суммы штрафов	3	прочие доходы

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 123

Задание закрытого типа на установление последовательности

Задание 28.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Что влияет на ценовую политику банка (проранжируйте по важности):

1. конкуренты банка;
2. клиенты;
3. посредники;
4. изменение курса валюты.

Ответ: 2143

Задание 29.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расположите в хронологической последовательности этапы процедуры кредитования заемщика в коммерческом банке:

1. предварительная обработка документов заемщика;
2. принятие решения о выдаче кредита;
3. текущий мониторинг условий выполнения кредитного договора и контроль за кредитом;
4. заключение кредитного договора;
5. подача заявки и комплекта документов в банк.

Правильный ответ: 51243

Задание 30.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расположите в хронологической последовательности этапы кредитного процесса в банке:
1. рассмотрение комплекта документов и заключения кредитного специалиста на кредитном комитете;
2. оценка деловой репутации и кредитоспособности заемщика;
3. открытие ссудного счета и счета по начисленным процентам;
4. заключение кредитного договора и договора обеспечения;
5. текущий мониторинг условий выполнения кредитного договора и контроль за кредитом.
Правильный ответ: 21435

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА

Задание 31.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Вексель номиналом 1 млн рублей и сроком обращения 95 дней учтен в банке через 25 дней после его оформления. Учетная ставка банка 14% годовых. Рассчитать дисконт, назначенный банком по учетной операции. Результат округлите до целых.
Ответ: 26849 руб.
Обоснование: дисконт = (срок до погашения * учетная ставка * сумма погашения) / (100*365) = (70 * 14 * 1млн) / (100 * 365) = 26849 руб.

Задание 32.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Вексель номиналом 1 млн рублей и сроком обращения 95 дней учтен в банке через 45 дней после его оформления. Учетная ставка банка 18% годовых. Рассчитать дисконт, назначенный банком по учетной операции. Результат округлите до целых.
Ответ: 19726 руб.
Обоснование: дисконт = (срок до погашения * учетная ставка * сумма погашения) / (100*365) = (40 * 18 * 1млн) / (100 * 365) = 19726 руб.

Задание 33.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Банк выдал кредит на сумму 1600 тыс. рублей по ставке 26 % годовых. Срок по кредиту – 1 год. Кредит должен погашаться частями ежеквартально; основной долг погашается равными долями (погашение методом дифференцированного платежа). Рассчитать сумму процентов, подлежащих выплате банку, за весь срок кредита.
Ответ: 260 тыс. руб.
Обоснование: **г**рафик платежей по кредиту – документ, в котором в форме таблицы выведены все предстоящие платежи по погашению ссудной задолженности. При этом сумма платежа состоит из двух частей - очередного взноса в погашение основного долга и суммы начисленных за период процентов (по ставке простого процента).
По имеющимся в нашем распоряжении данным суммы платежей при ежеквартальном погашении задолженности рассчитываются:
S1 кв = 1600/4 +1600*0,26*0,25= 504 тыс. рублей
S2 кв = 1600/4 +1200*0,26*0,25= 478 тыс. рублей
S3 кв = 1600/4 +800*0,26*0,25= 452 тыс. рублей
S4 кв = 1600/4 +400*0,26*0,25= 426 тыс. рублей
Общая сумма процентов, подлежащих уплате заемщиком, равна:
Сумма процентов =(504+478+452+426) - 1600 = 260 тыс. руб.

Задание 34.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Вексель номиналом 1 млн рублей и сроком обращения 95 дней учтен в банке через 30 дней после его оформления. Учетная ставка банка 19% годовых. Рассчитать дисконт, назначенный банком по учетной операции.
Ответ: 33836 руб.
Обоснование: дисконт = (срок до погашения * учетная ставка * сумма погашения) / (100*365) = (65 * 19 * 1млн) / (100 * 365) = 33836 руб.

Задание 35.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Вексель номиналом 1 млн рублей и сроком обращения 180 дней учтен в банке через 45 дней после его оформления. Учетная ставка банка 18% годовых. Рассчитать дисконт, назначенный банком по учетной операции. Результат округлите до целых.

Ответ: 66575 руб.

Обоснование: дисконт = (срок до погашения * учетная ставка * сумма погашения) / (100*365) = (135 * 18 * 1млн) / (100 * 365) = 66575 руб.

Задание 36.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства в сумме 50 млн руб. сроком на 8 месяцев. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 385 961 тыс. руб., собственный капитал банка — 95 840 тыс. руб. Определить, возможно ли предоставление данного кредита.

Ответ: предоставление кредита в размере 50 млн руб. возможно.

Обоснование:

Рассчитаем максимально допустимую сумму кредитов коммерческим предприятиям согласно кредитной политике банка:

500%×95 840 000 руб.=5×95 840 000 руб.=479 200 000 руб.500%×95840000руб.=5×95840000руб.=47920 0000 руб.

Рассчитаем, насколько текущая сумма кредитов близка к лимиту:

479 200 000 руб.−385 961 000 руб.=93 239 000 руб. Это означает, что до лимита остаётся 93 239 тыс. руб.

Сравним оставшуюся сумму с запрашиваемым кредитом: Запрашиваемый кредит 50 млн руб. (50 000 тыс. руб.), что ниже доступной суммы (93 239 тыс. руб.).

Задание 37.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Определить оборачиваемость дебиторской задолженности в днях (в расчетах принять, что в году 365 дней). Оборотные активы 90000, в т.ч. дебиторская задолженность (ДЗ) 10000, запасы 70000, денежные средства 10000. Выручка (В) 600000. Себестоимость 500000. Ответ округлите до целого числа.

Ответ: 6 дней

Обоснование:

Коэффициент оборачиваемости ДЗ = Выручка / ДЗ = 600000 / 10000 = 60

Оборачиваемость ДЗ в днях = 365 / Коб = 365 / 60 = 6,08 = 6 дней

Задание 38.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Компания планирует достичь в будущем году уровень рентабельности активов (ROA) 4%. Каким будет соотношение активов к капиталу (А/СК) при условии, что планируемый показатель рентабельности собственного капитала (ROE) составляет 20%.

Ответ: 4

Обоснование:

Для расчета потребуются формулы: ROE = ЧП / СК , ROA = ЧП / А

Отсюда: СК = ЧП/ROE А = ЧП / ROA

То есть отношение активов к капиталу: А/СК= (ЧП/ROA) / (ЧП/ROE) = ROE/ROA = 20% / 5% = 4

Задание 39.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Рентабельность продаж предприятия 10 %, оборачиваемость активов 1,2 раза, собственный капитал 30 млн. руб. руб., заемный капитал 20 млн. руб. руб. Определить рентабельность собственного капитала (ROE).

Ответ: 20 %

Обоснование:
ROE = ЧП/СК = ЧП/А ∗ А/СК = ЧП/В ∗ В/А ∗ А/СК = 0,10 * 1,2 ∗ (30+20) / 30 = 0,2 = 20 %

Задание 40.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ
Рассчитать коэффициент текущей ликвидности (ТЛ). Оборотные активы (ОА) – 10000, в том числе запасы 7000, денежные средства 1000, краткосрочные обязательства (КО) 6000, краткосрочные займы и кредиты 1200. Кредиторская задолженность 4000.
Ответ: 1,7
Обоснование:
Коэф.ТЛ (покрытия) = ОА / КО = 10000 / 6000 = 1,66 = 1,7
где, ОА – оборотные активы, КО – краткосрочные обязательства

УК-4	Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия	
Индекс	Дисциплина	Курс
Б1.О.06	Профессиональный иностранный язык	1
Б1.О.07	Управление рисками	2

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ИНОСТРАННЫЙ ЯЗЫК

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов

Задание 1.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
I don’t like my … It’s not well-paid. What is more, it’s exhausting and boring.
1. work
2. job
3. employment
4. occupation
Ответ: 2

Задание 2.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
We … from her since June.
1. have heard
2. haven't heard
3. had heard
4. weren't hearing
Ответ: 2

Задания комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 3.
Прочитайте текст и выберите правильные ответы
What can you tell me about..... animals?
1. the
2. a
3. an
4. this
Ответ: 14

Задание 4.
Прочитайте текст и выберите правильные ответы.
Выберите 2 предложения, соответствующие содержанию текста
Climate change, also called global warming, refers to the changes in the climate and a rise in the average temperatures on Earth. 97% of scientists agree that climate change is happening and the main cause is from an increase in greenhouse gases (like carbon dioxide, methane and Nitrous Oxide) in the atmosphere. These trap the heat from the sun, which is making the Earth hotter. This is known as the greenhouse effect. Over the last few years, there has been more extreme weather events, like floods, droughts, wildfires and heat waves.
1. The main cause of climate change is an increase in extreme weather events.
2. The main cause of climate change is an increase in greenhouse gases.

3. Global warming is a rise in the temperatures on Earth.
Ответ: 23

Задания закрытого типа на установление соответствия

Задание 5.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Установите соответствие между вопросами 1-5 и ответами на них А-Д
1. What is climate change?
2. What is the 'greenhouse effect'?
3. What is the evidence of global warming?
4. How will the weather change?
5. What is the international community doing?
А. The Kioto Protokol commits industrialised countries to reduce their greenhouse gas emissions.
Б. The planets climate is constantly changing but now scientists believe that extreme changes today are a result of human activity. It can affect the stability of the climate.
В. The term refers to the role played by the layer of gases, including carbon dioxides and methane, which trap the heat from the sun in the earth atmosphere.
Г. Sea levels have risen by 10-20 cm. This is due to the expansions of warming oceans. The average temperature has increased.
Д. It is difficult to predict, but we can expect more extreme weather conditions like floods, storms and heat waves and higher risk of drought in inland areas.

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д
5	1	2	3	4

Ответ: 51234

Задание 6.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Match words with their definitions:

A.to start or reach a particular period of time in a process or activity	1. Job
Б. to stay in a particular place or position and not leave it	2. Hostel
В. a course of study at a university ,or the qualification that you get after completing the course	3.Degree
Г. one of the periods of time the year is divided into for students	4.Term
Д. to separate people or things into smaller groups or parts	5.Grant
Е. work that you do regularly to earn money	6.To enter
Ж. a building where students living away from home can stay	7.To remain
З. to complete your studies at a university or college usually by getting a degree	8.To graduate
И. to bring something into use for the first time	9.To provide
К. to give someone something that they want or need	10.To divide
Л. an amount of money that the government or an organization gives you for a specific purpose and does not ask you to pay back	11.To introduce

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З	И	К	Л
6	7	3	4	10	1	2	8	11	9	5

Ответ: 6734101281195

Задание 7.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Установите соответствие между вопросами 1-5 и ответами на них А-Д

А. The Kioto Protokol commits industrialised countries to reduce their greenhouse gas emissions.

Б. The planets climate is constantly changing but now scientists believe that extreme changes today are a result of human activity. It can affect the stability of the climate.

В. The term refers to the role played by the layer of gases, including carbon dioxides and methane, which trap the heat from the sun in the earth atmosphere.

Г. Sea levels have risen by 10-20 cm. This is due to the expansions of warming oceans. The average temperature has increased.

Д. It is difficult to predict, but we can expect more extreme weather conditions like floods, storms and heat waves and higher risk of drought in inland areas.

1. What is climate change?
2. What is the 'greenhouse effect'?
3. What is the evidence of global warming?
4. How will the weather change?
5. What is the international community doing?

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д
5	1	2	3	4

Ответ: 51234

Задания закрытого типа на установление последовательности

Задание 8.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расставьте слова так, чтобы получилось предложение:

Grapes, to, I, eat, like.

Ответ: I like to eat grapes.

Задание 9.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расставьте слова так, чтобы получилось предложение:

When, to, you, do, school, go

Ответ: When do you go to school?

Задание 10.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расставьте слова так, чтобы получилось предложение:

What, name, your, is.

Ответ: What is your name

ЗАДАНИЕ ОТКРЫТОГО ТИПА

Задание 11.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Переведите предложение с английского языка на русский:

He has written many books.

Ответ: Он написал много книг.

Задание 12.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Переведите предложение с английского языка на русский:

I cannot go to the cinema with you. I have a lot of work.
Ответ: Я не могу пойти с тобой в кино. У меня много работы.

Задание 13.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Переведите предложение с английского языка на русский:
The school library has few English books.
Ответ: В школьной библиотеке не много английских книг / книг на английском.

Задание 14.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Переведите предложение с английского языка на русский:
Many schools have been closed in the past years.
Ответ: За последние годы закрылось много школ.

Задание 15.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Переведите предложение с английского языка на русский:
- Shall we go for coffee? – I'd go, but I don't drink coffee.
Ответ: Пойдем, выпьем кофе? – Я бы пошел/ пошла, но я не пью кофе.

Задание 16.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Употребите сравнительную или превосходную степень прилагательного, указанного в скобках:
… island in the world is Greenland (big).
Ответ: the biggest

Задание 17.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Вставьте глагол to be в одном из времен Simple:
He ... a pupil twenty years ago.
Ответ: was

Задание 18.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Поставьте глагол "to be" в правильную форму:
Nick .... busy now.
Ответ: is

Задание 19.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Поставьте глагол "to be" в правильную форму:
The books .... on the desk.
Ответ: are

Задание 20.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Вставьте правильный артикль, где это необходимо:
I need … egg for this recipe, but we don't have any.
Ответ: an

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов

Задание 21.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ

Что из перечисленного является первым этапом стандартного процесса управления рисками?

1. Мониторинг и пересмотр рисков
2. Количественная оценка рисков
3. Идентификация рисков
4. Выбор метода реагирования на риск

Ответ: 1

Задание 22.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Как называется метод управления риском, при котором ответственность за возможные потери и их финансирование передается другой стороне (например, страховой компании)?

1. Уклонение от риска
2. Принятие риска
3. Снижение риска
4. Передача (трансфер) риска

Ответ: 4

Задание 23.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Какой показатель непосредственно характеризует ожидаемую величину убытка от реализации риска с учетом вероятности его наступления?

1. Стандартное отклонение
2. Коэффициент вариации
3. Математическое ожидание потерь
4. Значение VaR (Value at Risk)

Ответ: 3

Задания комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 24.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы

Какие из перечисленных методов относятся к методам воздействия на риск (обработки риска)?

1. Уклонение от риска
2. Построение матрицы вероятностей
3. Передача риска
4. Снижение риска

Ответ: 134

Задание 25.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы Какие факторы относятся к внешним источникам предпринимательского риска?

1. Изменение налогового законодательства
2. Снижение квалификации персонала
3. Колебания валютных курсов
4. Поломка оборудования внутри компании

Ответ: 13

Задание 26.

Прочитайте текст и выберите правильные ответ

Какие из перечисленных показателей используются для количественной оценки риска?

1. Математическое ожидание потерь
2. Коэффициент вариации

3. Экспертная балльная оценка
4. Дисперсия (вариация) доходности

Ответ: 124

Задания закрытого типа на установление соответствия

Задание 27.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Характеристика	Метод управления риском
А) Передача ответственности за возможный ущерб третьей стороне (например, страховой компании)	1. Уклонение от риска
Б) Сознательный отказ от деятельности или актива, несущего риск	2. Снижение риска
В) Формирование резервов или диверсификация для уменьшения вероятности или последствий ущерба	3. Передача риска
Г) Покрытие возможных убытков за счет собственных средств без дополнительных мероприятий	4. Принятие риска

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 3124

Задание 28.

Прочитайте текст и установите соответствие

Пример	Вид риска
А) Рост процентных ставок по кредиту приводит к увеличению расходов компании	1. Валютный риск
Б) Сбой в работе программного обеспечения из-за ошибок разработчиков	2. Процентный риск
В) Поставщик нарушил сроки отгрузки сырья из-за забастовки на его заводе	3. Операционный риск
Г) Изменение курса рубля к доллару снизило доходы экспортера	4. Риск контрагента
Д) Контрагент не выполнил обязательства по оплате поставленных товаров	5. ИТ-риск

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 23514

Задания закрытого типа на установление последовательности

Задание 29.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расположите этапы стандартного процесса управления рисками в правильном порядке от первого к последнему. Запишите цифры в нужной последовательности.

1. Мониторинг и пересмотр рисков
2. Идентификация рисков
3. Выбор и реализация методов обработки риска
4. Анализ (оценка) рисков – качественный и количественный

Ответ:2432

Задание 30.

Прочитайте текст и установите последовательность

Расположите этапы проведения количественного анализа рисков методом моделирования Монте-Карло в правильном порядке (от начала к концу). Запишите цифры в нужной последовательности.

1. Построение функции распределения вероятностей для ключевых переменных
2. Анализ полученного распределения результативного показателя (оценка вероятностей, квантилей)
3. Определение входных переменных, подверженных неопределённости
4. Многократный пересчёт результата (например, NPV) путём случайной выборки из распределений входных переменных

Ответ:3142

ЗАДАНИЕ ОТКРЫТОГО ТИПА

Задание 31.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Вероятность того, что здание пострадает от пожара в течение года, равна 0,02. В случае пожара ущерб составит 5 млн руб. Какова величина ожидаемого ущерба за год?

Ответ:

Ожидаемый ущерб = Вероятность × Ущерб = 0,02 × 5 000 000 = 100 000 руб.
Это означает, что в среднем за год потери от данного риска составляют 100 тыс. руб.

Задание 32.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Компания оценивает два инвестиционных проекта. Вероятность получения убытка 1 млн руб. по проекту А равна 0,1, по проекту Б – 0,2. Ожидаемая прибыль от проектов одинакова. Какой проект менее рискован с точки зрения вероятности убытка? Рассчитайте ожидаемую величину убытка для каждого проекта.

Ответ:

Ожидаемый убыток = Вероятность × Величина убытка.

Проект А: 0,1 × 1 000 000 = 100 000 руб.

Проект Б: 0,2 × 1 000 000 = 200 000 руб.

Менее рискован проект А, так как у него и вероятность убытка ниже, и ожидаемый убыток меньше (100 тыс. против 200 тыс. руб.).

Задание 33.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банк выдал кредит в размере 10 млн руб. Вероятность дефолта заёмщика составляет 5%, а норма возмещения (доля, которую банк сможет вернуть в случае дефолта) – 40%.
Рассчитайте ожидаемые потери банка по кредиту.

Ответ:

В случае дефолта банк теряет сумму кредита за вычетом возмещения.

Потеря при дефолте = Сумма кредита × (1 – Норма возмещения) = 10 млн × (1 – 0,4) = 6 млн руб.

Ожидаемые потери = Вероятность дефолта × Потеря при дефолте = 0,05 × 6 000 000 = 300 000 руб.

Задание 34.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

У компании есть два склада. Вероятность кражи на первом складе – 0,1, на втором – 0,05. Ущерб от кражи на любом складе – 2 млн руб. Кражи на разных складах независимы.
Найдите вероятность того, что в течение года произойдёт хотя бы одна кража.

Ответ:

Вероятность отсутствия кражи на первом складе = 1 – 0,1 = 0,9; на втором = 1 – 0,05 = 0,95.

Вероятность отсутствия краж на обоих = 0,9 × 0,95 = 0,855.

Следовательно, вероятность хотя бы одной кражи = 1 – 0,855 = 0,145 (или 14,5%).

Задание 35.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Ваша компания хочет застраховать оборудование стоимостью 20 млн руб. Страховой тариф – 2% от страховой суммы, франшиза отсутствует. Какова страховая премия? Если вероятность полной гибели оборудования за год – 0,015, то является ли эта премия справедливой (равной ожидаемой выплате)?

Ответ:

Страховая премия = Страховая сумма × Тариф = 20 000 000 × 0,02 = 400 000 руб.

Ожидаемая выплата страховщика = Вероятность × Страховая сумма = 0,015 × 20 000 000 = 300 000 руб.

Премия (400 тыс.) больше ожидаемой выплаты (300 тыс.), следовательно, она не является «справедливой» с точки зрения актуарной справедливости (разница – нагрузка на расходы и прибыль страховщика).

Задание 36.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Для проекта рассчитали 95% однодневный VaR (Value at Risk) методом исторического моделирования и получили значение 500 тыс. руб. Как интерпретировать этот результат? Что означает, если VaR = 500 тыс. руб.?

Ответ:

VaR = 500 000 руб. означает, что с доверительной вероятностью 95% (или в 95% случаев) потери по проекту за один день не превысят 500 тыс. руб. Или, иначе, вероятность того, что потери за день превысят 500 тыс. руб., составляет 5% (т.е. 1 день из 20). Это стандартная мера рыночного риска.

Задание 37.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Предприятие оценивает вероятность поломки станка в течение месяца – 0,1. В случае поломки затраты на ремонт составляют 50 000 руб. Чему равен ожидаемый ущерб за месяц?

Ответ:

Ожидаемый ущерб = Вероятность × Величина ущерба = 0,1 × 50 000 = 5 000 руб.

Это означает, что в среднем каждый месяц предприятие может рассчитывать на потери в размере 5 000 руб. от данного риска.

Задание 38.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Вероятность дефолта по облигации – 8%. В случае дефолта инвестор теряет 100% вложенной суммы (норма возмещения 0). Номинальная стоимость облигации – 10 000 руб. Какова ожидаемая потеря по облигации?

Ответ:

Ожидаемая потеря (expected loss) = Вероятность дефолта × Потеря при дефолте = 0,08 × 10 000 = 800 руб**.**

Это средняя величина убытка, который инвестор может ожидать от владения данной облигацией.

Задание 39.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Страховая компания предлагает полис на сумму 1 млн руб. с вероятностью наступления страхового случая 0,02. Административные расходы страховщика на один полис – 5 000 руб., желаемая прибыль – 3 000 руб. Рассчитайте брутто-премию, которую должен уплатить страхователь.

Ответ:

Нетто-премия (ожидаемая выплата) = Вероятность × Страховая сумма = 0,02 × 1 000 000 = 20 000 руб.

Нагрузка = Административные расходы + Прибыль = 5 000 + 3 000 = 8 000 руб.

Брутто-премия = Нетто-премия + Нагрузка = 20 000 + 8 000 = 28 000 руб.

Задание 40.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

У компании есть возможность применить два метода снижения риска: метод А требует затрат 10 000 руб. и сокращает ожидаемый ущерб с 30 000 руб. до 10 000 руб.; метод Б требует затрат 5 000 руб. и сокращает ожидаемый ущерб с 30 000 руб. до 15 000 руб. Какой метод экономически эффективнее (чистый эффект)?

Ответ:

Для метода А:

Снижение ожидаемого ущерба = 30 000 – 10 000 = 20 000 руб.

Чистый эффект = Снижение ущерба – Затраты = 20 000 – 10 000 = 10 000 руб.

Для метода Б:

Снижение ущерба = 30 000 – 15 000 = 15 000 руб.

Чистый эффект = 15 000 – 5 000 = 10 000 руб.

Оба метода дают одинаковый чистый эффект (10 000 руб.). Выбор может определяться дополнительными факторами (например, доступностью ресурсов, предпочтением меньшего остаточного риска и т.д.). Если выбирать по критерию максимума чистого эффекта, то они равноценны.

УК-5	Способен анализировать и учитывать разнообразие культур в процессе межкультурного взаимодействия	
Индекс	Дисциплина	Курс
Б1.О.05	Философия экономики	1
Б1.О.07	Управление рисками	2

ФИЛОСОФИЯ ЭКОНОМИКИ

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложений

Задание 1.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Социально-эпистемологическое учение, которое полагало, что социальное знание можно получать примерно теми же способами, что естественно-научное знание, а социальные науки должны подражать естественным наукам - это:

1. Социальная феноменология
2. Постмодернизм
3. Позитивизм

Правильный ответ: 3

Задание 2.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Основная причина, по которой нельзя подменять методы экономических исследований методами социологического исследования - это :

1.Экономическая наука имеет собственные цели и задачи, не соответствующие целям и задачам социологической науки

2. Аппарат и язык экономической науки не совпадает с аппаратом и языком социологической науки

3. Методы социологической науки не являются в необходимой степени формализованными и математизированными – в той степени, как этого требует экономическое познание

Правильный ответ: 3.

Задание комбинированного типа с выбором нескольких вариантов ответа из предложенных

Задание 3.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Экономический закон не отражает:

1. Содержание абстрактных категорий
2.Переходные состояния экономических отношений
3. Обобщенное толкование экономического явления
4. Устойчивые, повторяющиеся, объективные, функциональные связи и взаимозависимости в экономических явлениях

Правильный ответ: 123

Задание 4.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Научное знание в отличие от обыденного (выбрать несколько вариантов):

1. Проникает в сущность предмета
2. Не выходит за пределы наблюдения и фактов
3. Стремится элиминировать из знания субъективное
4. Требует специального обучения

5. Оформляется в обыденном языке
Правильный ответ: 134

Задание закрытого типа на установление соответствия

Задание 5.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Установите соответствие между понятием и его определением.

Определение		**Понятие**	
А	Учение о том, что государство не должно вмешиваться в экономику	1	Экономический либерализм
Б	Теория, согласно которой денежная масса — главный фактор экономики	2	Монетаризм
В	Подход, где институты (правила, законы, традиции) определяют экономику	3	Институционализм

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 123

Задание 6.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Установите соответствие между философом и его вкладом в экономическую мысль.

Вклад/Идея		**Философ/Экономист**	
А	Трудовая теория стоимости	1	Адам Смит
Б	Теория абсолютных преимуществ	2	Давид Рикардо
В	Теория прибавочной стоимости	3	Карл Маркс

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 213

Задание 7.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Установите соответствие между философским направлением и его отношением к роли государства в экономике.

Отношение к роли государства		**Направление**	
А	Государство — «ночной сторож», минимальное вмешательство	1	Классический либерализм
Б	Государство должно активно регулировать спрос для стабильности	2	Кейнсианство
В	Государство должно контролировать только денежную массу	3	Монетаризм

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 123

Задание закрытого типа на установление последовательности

Задание 8.
Прочитайте текст и установите последовательность.
Расположите этапы развития экономической мысли в хронологическом порядке:

1. Меркантилизм.
2. Классическая политическая экономия.
3. Марксистская политическая экономия.
4. Кейнсианство.
5. Неолиберализм.

Ответ: 12345

Задание 9.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Установите последовательность возникновения экономических систем:

1. Традиционная экономика.
2. Командно-административная экономика.
3. Рыночная экономика.
4. Смешанная экономика.

Ответ: 1234

Задание 10.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расположите этапы оформления ипотечного кредита в правильной последовательности:

1. Выбрать банк для получения ипотечного кредита.
2. Собрать документы для получения ипотеки.
3. Получить одобрение от банка на оформление ипотеки.
4. Заключить предварительный договор купли-продажи и внести задаток.
5. Заключить кредитный договор и договор купли-продажи.
6. Собрать для банка документы на приобретаемую квартиру.

Ответ: 123645

ЗАДАНИЕ ОТКРЫТОГО ТИПА

Задание 11.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В XX веке экономический рост, измеряемый через валовой внутренний продукт (ВВП), стал не просто инструментом, а главной целью государственной политики во всём мире. Идея о том, что непрерывный рост производства и потребления является синонимом прогресса и благополучия, практически не подвергалась сомнению. Однако к концу столетия эта аксиома была подвергнута глубокой философской критике. Возник вопрос: является ли количественное приращение материальных благ самоцелью, или же оно лишь средство для достижения более высоких целей - счастья, справедливости, гармонии с природой? Философская критика экономического роста как самоцели ставит под сомнение саму логику бесконечного расширения в мире с ограниченными ресурсами. Каковы философские основания критики экономического роста как самоцели?

Ответ: Философская критика экономического роста как самоцели базируется на нескольких ключевых аргументах: аргумент от пределов роста, аргумент от «парадокса Истерлина», аргумент от дегуманизации. В совокупности эти аргументы приводят к выводу, что экономика должна быть не «экономикой роста», а «экономикой достаточности» (steady-state economy), где целью является не количественное увеличение, а качественное улучшение жизни в рамках экологических и этических границ.

Задание 12.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Центральным понятием экономической теории является «экономический выбор» - необходимость распределения ограниченных ресурсов для удовлетворения конкурирующих потребностей. На первый взгляд, это чисто техническая задача оптимизации. Однако за рамками формул скрывается глубокая философская проблема. Каждый экономический выбор - это не просто расчёт издержек и выгод, а фундаментальное этическое решение о том, чьи потребности важнее, какое будущее мы строим и от каких ценностей мы готовы отказаться ради эффективности. Проблема экономического выбора - это проблема определения приоритетов общества. В чём заключается философская проблема «экономического выбора»?

Ответ: Философская проблема экономического выбора заключается в конфликте между объективной ограниченностью ресурсов и субъективной ценностью различных альтернатив. Проблема альтернативных издержек (opportunity cost). Межпоколенческая справедливость. Субъективность ценности. Следовательно, экономический выбор - это всегда моральный выбор, который требует философского осмысления справедливости и целей общественного развития.

Задание 13.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Концепция «зелёной экономики» возникла как прямой ответ на осознание экологических пределов традиционной модели развития. Она предлагает не просто учитывать экологические факторы в экономике, а коренным образом перестроить её на новых философских основаниях. В центре этой концепции находится отказ от противопоставления экономики и экологии и поиск путей их гармоничного сосуществования. Философски «зелёная экономика» бросает вызов антропоцентризму - представлению о человеке как о «царе природы», имеющем право безгранично эксплуатировать планету. Каковы философские основания концепции «зелёной экономики»?

Ответ: Философские основания концепции «зелёной экономики» включают: экологическая этика, принцип устойчивого развития, интергенерационная этика, системное мышление. Таким образом, философия «зелёной экономики» - это философия ответственности, где экономическая деятельность встраивается в планетарные границы и подчиняется этическим нормам по отношению к природе и будущим поколениям.

Задание 14.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Глобализация как процесс стирания экономических, политических и культурных границ между странами часто представляется как неизбежный и прогрессивный этап развития человечества. Однако с точки зрения философии культуры этот процесс вызывает серьёзную озабоченность. Критика глобализации исходит из опасения утраты культурного многообразия мира под давлением унифицирующих сил - транснациональных корпораций и массовой культуры. В центре этой критики стоит вопрос о ценности уникальности и праве каждого народа на сохранение своей идентичности в условиях глобальной экономической интеграции. Каковы философские основания критики глобализации с точки зрения локальных культур?

Ответ: Философские основания критики глобализации с точки зрения локальных культур включают: ценность культурного многообразия, критика культурного империализма, право на культурное самоопределение, гомогенизация против креолизации. Следовательно, философия этой критики отстаивает право на различие и утверждает, что экономическая интеграция не должна вести к культурной унификации.

Задание 15.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Экономический детерминизм утверждает, что материальные условия и экономические отношения являются главной силой, определяющей ход истории и поведение людей. Эта идея имеет глубокие корни в марксизме и других социальных теориях. Однако она вступает в неразрешимое противоречие с другим фундаментальным представлением - идеей свободы воли. Если наши мысли, убеждения и поступки предопределены нашим экономическим положением (классом), то можем ли мы быть морально ответственными за свои действия? Можем ли мы сознательно изменять общество? Философская проблема здесь заключается в попытке примирить объективную силу экономических законов с субъективной свободой человека. В чём заключается философская проблема «экономического детерминизма и свободы воли»?

Ответ: Философская проблема экономического детерминизма и свободы воли - это классическая дилемма «свобода против необходимости», перенесённая в социально-экономическую сферу.

Тезис детерминизма: Согласно этому взгляду (в жёсткой форме), сознание человека есть лишь «продукт» его бытия. Религия - «опиум для народа», мораль - инструмент господствующего класса для оправдания своего положения. Человек не выбирает свои идеи свободно; они навязаны ему его классовым положением в системе производства.

Антитезис свободы воли: Этот взгляд утверждает автономию человеческого духа. Люди способны критически осмысливать реальность, формировать идеалы справедливости и бороться за них вопреки своему экономическому положению (например, интеллигенция или революционеры из высших классов). История полна примеров того, как идеи меняли экономические отношения (протестантская этика и дух капитализма по Веберу).

Синтез: Современная философия экономики стремится найти компромисс. Экономические условия создают «структурные ограничения» или «границы возможного», но внутри этих границ у человека остаётся пространство для свободного выбора. Например, капиталистическая система заставляет людей работать за зарплату (необходимость), но человек свободен в выборе профессии, места работы или даже в решении посвятить себя волонтёрству вместо максимизации дохода.

Задание 16.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Термин «кредитное рабство» описывает ситуацию крайней долговой зависимости человека или целой страны от кредиторов. Хотя это понятие часто используется в публицистике, философия экономики предлагает глубокий анализ этого феномена как формы современного отчуждения и несвободы. В отличие от классического рабства, где человек был собственностью хозяина, кредитное рабство маскируется под видимость свободного договора займа. Однако по своим последствиям оно может быть столь же разрушительным для человеческой личности и достоинства. Как философия экономики объясняет феномен «кредитного рабства»?

Ответ: Философия экономики объясняет феномен «кредитного рабства» через несколько концепций: отчуждение труда, утрата автономии, иллюзия свободы, морально-психологическое давление. Таким образом, кредитное рабство рассматривается как форма экономической несвободы нового типа, где механизм принуждения скрыт за фасадом добровольного контракта.

Задание 17.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Вопрос о роли государства в экономике - один из самых старых споров в политической философии: от анархизма до тоталитаризма существуют полярные взгляды на этот счёт. Экономика предлагает модели оптимального вмешательства государства для исправления провалов рынка (монополий, внешних эффектов). Однако философия экономики идёт глубже: она спрашивает о легитимности власти государства над экономическими действиями граждан. Каковы моральные границы этой власти? Должно ли государство лишь создавать правила игры или активно перераспределять блага? Ответ зависит от фундаментальных представлений о справедливости и свободе. Какова роль государства с точки зрения философии экономики?

Ответ: С точки зрения философии экономики роль государства определяется выбранной концепцией справедливости: либертарианский подход (Нозик), утилитаристский подход, эгалитарный/роулзианский подход, коммунитаристский подход. Таким образом, роль государства варьируется от беспристрастного арбитра до активного архитектора социального порядка.

Задание 18.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

На протяжении десятилетий рост ВВП считался главным индикатором успеха нации и залогом счастья её граждан. Логика проста: больше денег - больше возможностей для потребления - больше удовольствия от жизни. Однако многочисленные исследования показывают разрыв между экономическим процветанием страны и субъективным благополучием её жителей. Этот феномен заставляет философию экономики пересмотреть само понятие прогресса: если конечная цель экономики - счастье людей (eudaimonia), то почему погоня за богатством так часто оказывается тщетной? Почему экономический рост не всегда приводит к счастью общества?

Ответ: Экономический рост не всегда приводит к счастью общества по нескольким причинам: гедонистическая адаптация (или «гедонистическая беговая дорожка»), Рост притязаний, социальное сравнение.

Задание 19.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Потребительское общество, или общество потребления, - это социоэкономическая модель, в которой смысл жизни, социальный статус и самоидентификация человека определяются через приобретение и потребление материальных благ и услуг. С точки зрения классической экономики, рост потребления является двигателем прогресса и показателем благосостояния. Однако философия подвергает эту модель фундаментальной критике, рассматривая её не как достижение, а как форму отчуждения и духовного обнищания. Философская критика ставит под сомнение саму установку на то, что счастье и полнота жизни достижимы через бесконечное удовлетворение искусственно созданных потребностей. В чём заключается философская критика потребительского общества?

Ответ: Философская критика потребительского общества строится на нескольких ключевых аргументах: Отчуждение и реификация. Иллюзорность счастья. Деградация потребностей. Экологическая безответственность. Таким образом, модель потребительского общества оказывается не только этически порочной, но и физически нежизнеспособной в долгосрочной перспективе.

Задание 20.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Концепция «постэкономического» (или постиндустриального, постматериального) общества предполагает качественный сдвиг в структуре человеческой мотивации и общественного устройства. Если в индустриальную эпоху главной целью было выживание и материальное обеспечение, то в постэкономическом обществе на первый план выходят нематериальные ценности: самовыражение, качество жизни, творчество, экологическая безопасность. Эта концепция бросает вызов классической экономической теории, которая рассматривает человека как существо, бесконечно стремящееся к максимизации материального потребления. Каковы философские основания концепции «постэкономического общества»?

Ответ: Философские основания этой концепции лежат в гуманистической социологии и психологии: Иерархия потребностей Маслоу. смена ценностей, изменение роли знания, критика труда как проклятия.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных

Задание 21.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ.

Риск в экономической деятельности представляет собой объективно-субъективную категорию, связанную с преодолением неопределённости в ситуации неизбежного выбора. В процессе управления рисками выделяют несколько сущностных характеристик, раскрывающих природу риска. Какая характеристика риска является базовой и отражает его двойственную природу, предполагающую как возможность негативных отклонений, так и шанс на получение дополнительной выгоды?

1. риск всегда означает только опасность потерь;
2. риск — это сочетание вероятности события и его последствий;
3. риск присущ исключительно финансовым операциям;
4. риск можно полностью устранить путём планирования.

Ответ: 2

Задание 22.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ.

Идентификация рисков является начальным и одним из важнейших этапов риск-менеджмента. От её полноты и качества зависит эффективность всех последующих действий по оценке и обработке рисков. Какой метод идентификации рисков основан на структурированном опросе группы специалистов с последующей статистической обработкой их независимых суждений и исключением влияния группового давления?

1. SWOT-анализ;
2. метод Дельфи;
3. анализ сценариев;
4. чек-листы (контрольные списки).

Ответ: 2

Задание 23.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Количественная оценка рисков предполагает численное определение вероятностей и размеров потенциальных потерь. В практике риск-менеджмента применяются различные показатели, каждый

из которых имеет свою область применения. Какой показатель позволяет оценить максимально возможный объём финансовых потерь по портфелю активов за определённый период времени с заданной доверительной вероятностью?

1. стандартное отклонение;
2. коэффициент Шарпа;
3. стоимость под риском (VaR);
4. ожидаемые потери (EL).

Ответ: 3

Задания комбинированного типа с выбором нескольких вариантов ответа из предложенных

Задание 24.

Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.

Финансовые риски связаны с возможными потерями из-за неблагоприятных изменений на финансовых рынках. Они классифицируются по ряду признаков и включают несколько основных разновидностей. Основными видами финансовых рисков являются (укажите 3 правильных ответа в порядке возрастания номеров):

1. Риск потери деловой репутации.
2. Кредитный риск.
3. Валютный риск.
4. Процентный риск.
5. Природно-климатический риск.

Ответ: 234

Задание 25.

Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.

Диверсификация является одним из фундаментальных методов снижения риска. Она основана на распределении ресурсов между объектами, результаты деятельности которых слабо коррелируют между собой. Правила эффективной диверсификации включают следующие положения (укажите 3 правильных ответа в порядке возрастания):

1. Объединение в портфеле активов с максимально высокой положительной корреляцией доходности.
2. Включение в портфель активов из различных отраслей экономики.
3. Распределение инвестиций между инструментами разных классов (акции, облигации, недвижимость).
4. Концентрация на одном наиболее доходном инструменте.
5. Учёт географического фактора при формировании портфеля.

Ответ: 235

Задание 26.

Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.

Процесс управления рисками носит циклический и непрерывный характер. Международный стандарт ISO 31000 определяет ключевые элементы, без которых система риск-менеджмента не может считаться полноценной. Обязательными элементами процесса управления рисками являются (укажите 3 правильных ответа в порядке возрастания):

1. Оценка риска (идентификация, анализ, оценивание).
2. Назначение единоличного ответственного за все риски — генерального директора.
3. Обработка риска (выбор и реализация методов воздействия).
4. Мониторинг и пересмотр.
5. Передача всех рисков на аутсорсинг.

Ответ: 134

Задания закрытого типа на установление соответствия

Задание 27.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Риск-менеджмент как дисциплина оперирует рядом ключевых понятий, каждое из которых описывает определённый аспект неопределённости. Установите соответствие между понятием и его определением. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Понятие		**Определение**	
А	Вероятность риска	1	Количественная или качественная характеристика результата реализации риска
Б	Последствие риска	2	Предельно допустимый уровень отклонения от целевого значения
В	Толерантность к риску	3	Процесс всесторонней обработки информации о риске для принятия решения
Г	Анализ риска	4	Мера возможности наступления неблагоприятного события

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 4123

Задание 28.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Методы управления рисками подразделяются на группы в зависимости от характера воздействия на риск. Каждый метод применим в определённых условиях и для определённых типов рисков. Установите соответствие между методом и его характеристикой. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Метод		**Характеристика**	
А	Уклонение	1	Предполагает осознанное оставление риска за организацией с покрытием убытков из собственных средств
Б	Передача	2	Полный отказ от деятельности, порождающей риск
В	Снижение	3	Перенос ответственности за риск на третью сторону за плату
Г	Принятие	4	Комплекс мер, направленных на уменьшение вероятности или размера ущерба

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 2341

Задания закрытого типа на установление последовательности

Задание 29.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Эволюция риск-менеджмента как самостоятельной области управления прошла несколько качественных этапов — от простейших форм защиты до интегрированных систем. Развитие стимулировалось крупными экономическими потрясениями и усложнением финансовых рынков. Укажите номера правильных ответов в исторической последовательности этапов становления управления рисками:

1. Формирование концепции интегрированного риск-менеджмента (ERM) и принятие стандарта ISO 31000.

2. Появление страхования как первого формализованного механизма передачи риска (морское страхование в XIV–XV вв.).

3. Развитие количественных методов (VaR, стресс-тестирование) и широкое использование производных финансовых инструментов для хеджирования (конец XX в.).

4. Выделение управления отдельными финансовыми рисками (кредитный, рыночный) в банковской сфере (начало–середина XX в.).

Ответ: 2431

Задание 30.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Процесс управления рисками согласно международному стандарту ISO 31000 представляет собой логическую последовательность шагов, начинающуюся с установления контекста и заканчивающуюся мониторингом результатов. Укажите правильную последовательность этапов типового процесса риск-менеджмента:

1. Оценка риска (идентификация, анализ, оценивание).
2. Установление контекста (внешней и внутренней среды).
3. Мониторинг и пересмотр рисков.
4. Принятие решения и реализация мероприятий по обработке риска.

Ответ: 2143

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

Задание 31.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Промышленное предприятие реализует инвестиционный проект по запуску новой производственной линии. Финансовый директор отмечает, что проект подвержен рыночному, операционному и валютному рискам. Объясните, в чём сущность каждого из названных видов рисков применительно к данному проекту. Какие меры по управлению ими могут быть предприняты?

Ответ: Рыночный риск связан с возможным изменением цен на продукцию и сырьё, что повлияет на рентабельность. Операционный риск — с нарушением технологических процессов, выходами из строя оборудования или ошибками персонала. Валютный риск возникает, если оборудование или сырьё закупаются за валюту, курс которой может вырасти. Меры: рыночный — диверсификация рынков сбыта и долгосрочные контракты; операционный — регламенты, обучение, резервирование мощностей; валютный — хеджирование валютных платежей форвардами или опционами.

Задание 32.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Коммерческий банк выдал крупный кредит корпоративному заёмщику. Спустя три месяца рейтинговое агентство понизило кредитный рейтинг заёмщика до преддефолтного уровня. К какому виду риска относится данная ситуация? Какие действия должен предпринять риск-менеджер банка для минимизации возможных потерь?

Ответ: Ситуация относится к кредитному риску (риску контрагента). Риск-менеджер должен: провести внеплановую оценку финансового состояния заёмщика; инициировать переговоры о досрочном погашении части долга или предоставлении дополнительного обеспечения; увеличить резерв под возможные потери по ссуде; установить повышенный мониторинг; внести изменения в кредитный лимит на данного заёмщика.

Задание 33.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Служба внутреннего контроля компании выявила систематическое завышение объёмов списания сырья в одном из производственных цехов. Индикатором какого вида риска является данное отклонение? Опишите алгоритм действий риск-менеджера в сложившейся ситуации.

Ответ: Завышение списания сырья является индикатором операционного риска (потенциальное мошенничество или ошибки учёта), возможно, сопряжённого с риском потери активов. Алгоритм действий риск-менеджера: 1) инициировать внеплановую инвентаризацию; 2) провести анализ отклонений и сравнение с нормативами; 3) оценить масштаб возможного ущерба; 4)

совместно со службой безопасности провести расследование; 5) разработать меры по усилению контроля (разделение обязанностей, автоматизация учёта, видеонаблюдение).

Задание 34.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банк оценивает кредитный портфель в 5 млрд руб. Среднегодовая вероятность дефолта (PD) по портфелю — 3%, средний уровень потерь при дефолте (LGD) — 40%. Определите ожидаемые потери (Expected Loss) по портфелю. Какой объём резервов под обесценение кредитов должен быть сформирован в соответствии с международными стандартами?

Ответ: 60 млн руб.

Обоснование: EAD (величина под риском) = 5 млрд руб. Ожидаемые потери EL = EAD × PD × LGD = 5 млрд × 0,03 × 0,40 = 60 млн руб. В соответствии с МСФО 9 банк должен сформировать резервы в размере ожидаемых потерь, то есть 60 млн руб.

Задание 35.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Организация рассматривает две стратегии управления валютным риском при импорте оборудования из Европы. Первая — заключение форвардного контракта на покупку евро по фиксированному курсу 98 руб./евро. Вторая — отказ от хеджирования и покупка валюты на спот-рынке по курсу на дату платежа. Сравните преимущества и недостатки обеих стратегий. В каких условиях каждая из них предпочтительнее?

Ответ: Форвардный контракт фиксирует курс и обеспечивает определённость рублёвых затрат, исключая риск неблагоприятного изменения курса. Недостаток — невозможность воспользоваться благоприятным снижением курса. Покупка на спот-рынке позволяет выиграть при укреплении рубля, но несёт риск потерь при ослаблении. Форвард предпочтителен при высокой волатильности и консервативной политике; отказ от хеджа — при прогнозе укрепления рубля и готовности нести риск.

Задача 36.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банк рассматривает кредитную заявку на сумму 1 500 000 руб. Согласно методике, резерв под обесценение по данному типу ссуд составляет 20%. Вероятность дефолта заёмщика (PD) оценивается в 8%, а уровень потерь при дефолте (LGD) — 45% от величины требований, не покрытых резервом. Определите величину ожидаемых потерь (Expected Loss) по данной кредитной заявке.

Ответ: 43 200 руб.

Обоснование:

1. Величина резерва = 1 500 000 × 20% = 300 000 руб.
2. Величина требований под риском (EAD) = 1 500 000 – 300 000 = 1 200 000 руб.
3. Ожидаемые потери (EL) = EAD × PD × LGD = 1 200 000 × 0,08 × 0,45 = 43 200 руб.

Задача 37.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Инвестор рассматривает два актива. Ожидаемая доходность актива А — 18% при стандартном отклонении 9%. Ожидаемая доходность актива Б — 14% при стандартном отклонении 4%. Какой актив является более рискованным с точки зрения относительной меры риска? Для ответа рассчитайте коэффициент вариации для каждого актива и сравните их.

Ответ: актив А более рискован (коэффициент вариации 0,5 против 0,29 у актива Б).

Обоснование:

1. Коэффициент вариации (CV) = Стандартное отклонение / Ожидаемая доходность.
2. CV актива А = 9% / 18% = 0,5.
3. CV актива Б = 4% / 14% ≈ 0,2857.
4. Вывод: 0,5 > 0,2857, следовательно, актив А несёт больший относительный риск на единицу ожидаемой доходности, несмотря на более высокую абсолютную доходность.

Задача 38.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Кредитный портфель банка составляет 800 млн руб. Среднегодовая вероятность дефолта по портфелю (PD) — 4%, средний уровень потерь при дефолте (LGD) — 55%. Однако служба риск-менеджмента прогнозирует ухудшение экономической ситуации, в результате которого PD вырастет на 25% относительно базового уровня, а LGD увеличится на 10 процентных пунктов. Определите ожидаемые потери (EL) в базовом и стрессовом сценариях.

Ответ: базовый EL — 17,6 млн руб., стрессовый EL — 26 млн руб.

Обоснование:

1. Базовый EL = 800 × 0,04 × 0,55 = 17,6 млн.
2. Стрессовый PD = 4% × 1,25 = 5%.
3. Стрессовый LGD = 55% + 10 п.п. = 65%.
4. Стрессовый EL = 800 × 0,05 × 0,65 = 26 млн руб.

Задача 39.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Промышленное предприятие планирует выпуск нового продукта. Переменные затраты на единицу составляют 600 руб., постоянные затраты — 3 000 000 руб. в год. Плановая цена реализации — 1 000 руб. за единицу. Определите точку безубыточности в натуральном выражении и запас финансовой прочности в рублях, если плановый объём продаж составляет 12 000 единиц.

Ответ: точка безубыточности — 7 500 ед., запас финансовой прочности — 4 500 000 руб.

Обоснование:

1. Маржинальная прибыль на единицу = 1 000 – 600 = 400 руб.
2. Точка безубыточности (Q) = Постоянные затраты / Маржинальная прибыль = 3 000 000 / 400 = 7 500 ед.
3. Порог рентабельности в рублях = 7 500 × 1 000 = 7 500 000 руб.
4. Плановая выручка = 12 000 × 1 000 = 12 000 000 руб.
5. Запас финансовой прочности = 12 000 000 – 7 500 000 = 4 500 000 руб.

Задача 40.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Портфель состоит из двух активов: актива X (доля 60%) и актива Y (доля 40%). Стандартное отклонение доходности актива X — 15%, актива Y — 25%. Коэффициент корреляции между их доходностями равен 0,3. Определите дисперсию и стандартное отклонение портфеля. (Ответ округлите до сотых процента).

Ответ: дисперсия портфеля ≈ 0,0235 (2,35%), стандартное отклонение ≈ 15,33%.

Обоснование:

1. Дисперсия портфеля: $\sigma^2_p = w^2_x\sigma^2_x + w^2_\gamma\sigma^2_\gamma + 2w_xw_\gamma\sigma_x\sigma_\gamma\rho_{x\gamma}$.
2. $w_x = 0,6$; $w_\gamma = 0,4$; $\sigma_x = 0,15$; $\sigma_\gamma = 0,25$; $\rho = 0,3$.
3. $\sigma^2_p = (0,6^2 \times 0,15^2) + (0,4^2 \times 0,25^2) + (2 \times 0,6 \times 0,4 \times 0,15 \times 0,25 \times 0,3)$.
4. $= (0,36 \times 0,0225) + (0,16 \times 0,0625) + (2 \times 0,6 \times 0,4 \times 0,15 \times 0,25 \times 0,3)$.
5. $= 0,0081 + 0,01 + (2 \times 0,6 \times 0,4 = 0,48; 0,48 \times 0,15 = 0,072; 0,072 \times 0,25 = 0,018; 0,018 \times 0,3 = 0,0054)$.
6. Итого $\sigma^2_p = 0,0081 + 0,01 + 0,0054 = 0,0235$.
7. Стандартное отклонение $\sigma_p = \sqrt{0,0235} \approx 0,1533$ (15,33%).

УК-6	Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки	
Индекс	Дисциплина	Курс
Б1.О.07	Управление рисками	2

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных и обоснованием выбора

Задание 1.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Риск в экономической деятельности представляет собой объективно-субъективную категорию, связанную с преодолением неопределённости в ситуации неизбежного выбора. В процессе управления рисками выделяют несколько сущностных характеристик, раскрывающих природу риска. Какая характеристика риска является базовой и отражает его двойственную природу, предполагающую как возможность негативных отклонений, так и шанс на получение дополнительной выгоды?

1. риск всегда означает только опасность потерь;
2. риск — это сочетание вероятности события и его последствий;
3. риск присущ исключительно финансовым операциям;
4. риск можно полностью устранить путём планирования.

Ответ: 2

Обоснование: риск представляет собой сочетание вероятности наступления события и величины его последствий, что позволяет количественно оценить степень неопределённости. Такое понимание является универсальным, так как охватывает и негативные, и позитивные отклонения от ожидаемого результата.

Задание 2.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Идентификация рисков является начальным и одним из важнейших этапов риск-менеджмента. От её полноты и качества зависит эффективность всех последующих действий по оценке и обработке рисков. Какой метод идентификации рисков основан на структурированном опросе группы специалистов с последующей статистической обработкой их независимых суждений и исключением влияния группового давления?

1. SWOT-анализ;
2. метод Дельфи;
3. анализ сценариев;
4. чек-листы (контрольные списки).

Ответ: 2

Обоснование: метод Дельфи предполагает анонимный опрос экспертов в несколько туров с обратной связью, что позволяет получить объективные оценки без искажений, вызванных авторитетом отдельных участников или конформизмом. Это делает его эффективным инструментом выявления рисков в условиях неопределённости.

Задание 3.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Количественная оценка рисков предполагает численное определение вероятностей и размеров потенциальных потерь. В практике риск-менеджмента применяются различные показатели, каждый из которых имеет свою область применения. Какой показатель позволяет оценить максимально возможный объём финансовых потерь по портфелю активов за определённый период времени с заданной доверительной вероятностью?

1. стандартное отклонение;
2. коэффициент Шарпа;
3. стоимость под риском (VaR);
4. ожидаемые потери (EL).

Ответ: 3

Обоснование: стоимость под риском (VaR) суммирует в одном показателе вероятность и величину убытков, отвечая на вопрос: «Какой максимальный убыток может понести портфель при нормальных рыночных условиях за период N с вероятностью X%?» Это делает VaR стандартом оценки рыночного риска в финансовых институтах.

Задание 4.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

В процессе управления рисками организация должна выбрать способ реагирования на каждый значимый риск. Выделяют четыре базовые стратегии: уклонение, передача, снижение и принятие риска. Какая стратегия подразумевает сознательное решение не предпринимать действий в отношении риска и покрывать возможные убытки за счёт собственных средств, если риск реализуется?

1. хеджирование;
2. страхование;
3. уклонение от риска;
4. принятие риска.

Ответ: 4

Обоснование: принятие риска (удержание, самострахование) означает, что организация осознаёт возможность потерь, но считает их допустимыми и покрывает за счёт текущих доходов или специально созданных резервных фондов, не прибегая к внешней передаче риска.

Задание 5.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Риск-аппетит и толерантность к риску являются фундаментальными понятиями современного корпоративного риск-менеджмента. Они служат ориентирами при установлении целевых уровней рисков и лимитов. Какое определение соответствует понятию «риск-аппетит»?

1. конкретный допустимый уровень отклонения от целевых показателей;
2. совокупное представление о величине и типах риска, которые организация готова принять для достижения стратегических целей;
3. строго установленный регламентом лимит на одного заёмщика;
4. мера убытков в худшем из возможных сценариев.

Ответ: 2

Обоснование: риск-аппетит — это обобщённое стратегическое понятие, отражающее готовность организации принимать определённые виды и объёмы риска для реализации своей миссии и стратегии. В отличие от толерантности, которая конкретизирует допустимые границы, аппетит задаёт философию отношения к риску.

Задания комбинированного типа с выбором нескольких вариантов ответа из предложенных и развернутым обоснованием выбора

Задание 6.

Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.

Финансовые риски связаны с возможными потерями из-за неблагоприятных изменений на финансовых рынках. Они классифицируются по ряду признаков и включают несколько основных

разновидностей. Основными видами финансовых рисков являются (укажите 3 правильных ответа в порядке возрастания номеров):

1. Риск потери деловой репутации.
2. Кредитный риск.
3. Валютный риск.
4. Процентный риск.
5. Природно-климатический риск.

Ответ: 234

Обоснование: кредитный, валютный и процентный риски являются классической триадой финансовых рисков, непосредственно связанных с неблагоприятными изменениями процентных ставок, валютных курсов и платёжеспособности контрагентов. Остальные относятся к нефинансовым категориям рисков.

Задание 7.

Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.

Диверсификация является одним из фундаментальных методов снижения риска. Она основана на распределении ресурсов между объектами, результаты деятельности которых слабо коррелируют между собой. Правила эффективной диверсификации включают следующие положения (укажите 3 правильных ответа в порядке возрастания):

1. Объединение в портфеле активов с максимально высокой положительной корреляцией доходности.
2. Включение в портфель активов из различных отраслей экономики.
3. Распределение инвестиций между инструментами разных классов (акции, облигации, недвижимость).
4. Концентрация на одном наиболее доходном инструменте.
5. Учёт географического фактора при формировании портфеля.

Ответ: 235

Обоснование: эффективная диверсификация требует включения в портфель активов с низкой или отрицательной корреляцией доходности, что достигается за счёт межотраслевого, межклассового и географического распределения. Концентрация и высокая корреляция, напротив, усиливают риск портфеля.

Задание 8.

Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.

Процесс управления рисками носит циклический и непрерывный характер. Международный стандарт ISO 31000 определяет ключевые элементы, без которых система риск-менеджмента не может считаться полноценной. Обязательными элементами процесса управления рисками являются (укажите 3 правильных ответа в порядке возрастания):

1. Оценка риска (идентификация, анализ, оценивание).
2. Назначение единоличного ответственного за все риски — генерального директора.
3. Обработка риска (выбор и реализация методов воздействия).
4. Мониторинг и пересмотр.
5. Передача всех рисков на аутсорсинг.

Ответ: 134

Обоснование: стандарт ISO 31000 выделяет в качестве обязательных этапов процесса оценку риска, его обработку, а также непрерывный мониторинг и пересмотр. Ответственность за риски не может быть возложена на одно лицо — это распределённая функция, а полный аутсорсинг рисков невозможен и нецелесообразен.

Задание 9.

Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.

Операционный риск связан с возможностью убытков из-за несовершенства внутренних процессов, действий персонала, сбоев в информационных системах или внешних событий.

Источниками операционного риска для промышленного предприятия выступают (укажите 3 правильных ответа в порядке возрастания):

1. Ошибки персонала при эксплуатации оборудования.
2. Падение курса национальной валюты.
3. Сбои в работе ERP-системы.
4. Мошеннические действия сотрудников.
5. Снижение кредитного рейтинга контрагента.

Ответ: 134

Обоснование: ошибки персонала, IT-сбои и мошенничество сотрудников являются классическими источниками внутреннего операционного риска. Валютный и кредитный риски относятся к категории финансовых, их источники лежат во внешней рыночной среде.

Задание 10.

Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.

Карта (матрица) рисков является визуальным инструментом представления результатов оценки рисков и широко применяется для целей отчётности и принятия решений. Построение карты рисков предполагает выполнение определённых шагов. Для корректного построения карты рисков необходимо (укажите 3 правильных ответа в порядке возрастания):

1. Определить шкалы вероятности и величины последствий.
2. Рассчитать чистую приведённую стоимость проекта.
3. Нанести идентифицированные риски на матрицу согласно их оценкам.
4. Выделить зоны допустимого, критического и катастрофического рисков.
5. Утвердить штатное расписание риск-подразделения.

Ответ: 134

Обоснование: карта рисков строится путём позиционирования рисков в координатах «вероятность – ущерб», для чего необходимы оценочные шкалы (1), сами оценки (3) и цветовое зонирование для приоритизации (4). Расчёт NPV и штатное расписание не являются элементами построения карты рисков.

Задания закрытого типа на установление соответствия

Задание 11.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Риск-менеджмент как дисциплина оперирует рядом ключевых понятий, каждое из которых описывает определённый аспект неопределённости. Установите соответствие между понятием и его определением. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Понятие		**Определение**	
А	Вероятность риска	1	Количественная или качественная характеристика результата реализации риска
Б	Последствие риска	2	Предельно допустимый уровень отклонения от целевого значения
В	Толерантность к риску	3	Процесс всесторонней обработки информации о риске для принятия решения
Г	Анализ риска	4	Мера возможности наступления неблагоприятного события

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 4123

Задание 12.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Методы управления рисками подразделяются на группы в зависимости от характера воздействия на риск. Каждый метод применим в определённых условиях и для определённых типов рисков. Установите соответствие между методом и его характеристикой. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Метод		**Характеристика**	
А	Уклонение	1	Предполагает осознанное оставление риска за организацией с покрытием убытков из собственных средств
Б	Передача	2	Полный отказ от деятельности, порождающей риск
В	Снижение	3	Перенос ответственности за риск на третью сторону за плату
Г	Принятие	4	Комплекс мер, направленных на уменьшение вероятности или размера ущерба

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 2341

Задание 13.

Прочитайте текст и установите соответствие.

В деятельности организации возникают риски различной природы — от финансовых потерь до репутационных издержек. Для эффективного управления их классифицируют по категориям. Установите соответствие между категорией риска и примером. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Категория риска		**Пример**	
А	Стратегический риск	1	Сбой производственной линии из-за нарушения регламента
Б	Операционный риск	2	Дефолт заёмщика по кредитному договору
В	Кредитный риск	3	Снижение доли рынка из-за выхода нового конкурента
Г	Риск ликвидности	4	Невозможность своевременно погасить обязательства из-за кассового разрыва

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 3124

Задание 14.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Для количественной оценки риска используются различные индикаторы, отражающие разные аспекты изменчивости и потерь. Установите соответствие между показателем риска и его содержанием. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Показатель		**Содержание**	
А	Ожидаемые потери (EL)	1	Наибольший убыток, ожидаемый при заданной вероятности за фиксированный период
Б	Неожидаемые потери (UL)	2	Средневзвешенная величина убытка, прогнозируемая по статистическим моделям
В	Стоимость под риском (VaR)	3	Разница между максимально возможными и ожидаемыми потерями, покрываемая капиталом
Г	Коэффициент вариации	4	Отношение стандартного отклонения к среднему значению, показатель относительного риска

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 2314

Задание 15.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Управление рисками встроено в общую систему корпоративного управления и регламентируется внутренними документами, распределяющими ответственность. Установите соответствие между участником системы риск-менеджмента и его ролью. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Участник		**Роль**	
А	Совет директоров	1	Осуществляет независимую проверку эффективности системы управления рисками
Б	Менеджмент (руководство)	2	Разрабатывает методологию, координирует процесс оценки и отчётности
В	Подразделение риск-менеджмента	3	Утверждает риск-аппетит, политику и стратегию управления рисками
Г	Внутренний аудит	4	Обеспечивает выполнение политики и интегрирует управление рисками в бизнес-процессы

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 3421

Задания закрытого типа на установление последовательности

Задание 16.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Эволюция риск-менеджмента как самостоятельной области управления прошла несколько качественных этапов — от простейших форм защиты до интегрированных систем. Развитие стимулировалось крупными экономическими потрясениями и усложнением финансовых рынков. Укажите номера правильных ответов в исторической последовательности этапов становления управления рисками:

1. Формирование концепции интегрированного риск-менеджмента (ERM) и принятие стандарта ISO 31000.
2. Появление страхования как первого формализованного механизма передачи риска (морское страхование в XIV–XV вв.).
3. Развитие количественных методов (VaR, стресс-тестирование) и широкое использование производных финансовых инструментов для хеджирования (конец XX в.).
4. Выделение управления отдельными финансовыми рисками (кредитный, рыночный) в банковской сфере (начало–середина XX в.).

Ответ: 2431

Задание 17.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Процесс управления рисками согласно международному стандарту ISO 31000 представляет собой логическую последовательность шагов, начинающуюся с установления контекста и заканчивающуюся мониторингом результатов. Укажите правильную последовательность этапов типового процесса риск-менеджмента:

1. Оценка риска (идентификация, анализ, оценивание).
2. Установление контекста (внешней и внутренней среды).
3. Мониторинг и пересмотр рисков.
4. Принятие решения и реализация мероприятий по обработке риска.

Ответ: 2143

Задание 18.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Проведение качественного анализа риска методом экспертных оценок требует соблюдения определённого алгоритма для получения достоверных результатов. Укажите правильную последовательность шагов при применении метода Дельфи для оценки рисков:

1. Проведение нескольких туров заочного анонимного анкетирования с предоставлением обобщённых результатов после каждого тура.

2. Формирование группы экспертов, обладающих необходимыми знаниями в проблемной области.

3. Статистическая обработка итоговых оценок и формулирование согласованного заключения.

4. Разработка опросных листов с чёткими критериями оценки вероятности и последствий рисков.

Ответ: 2413

Задание 19.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Построение карты (матрицы) рисков является наглядным способом представления результатов оценки и их приоритизации. Укажите правильную последовательность этапов построения тепловой карты рисков:

1. Нанесение каждого идентифицированного риска на матрицу в соответствии с его оценками вероятности и последствий.

2. Идентификация перечня рисков.

3. Определение цветовых зон (красная – высокая опасность, жёлтая – средняя, зелёная – низкая).

4. Выбор шкал для количественной или качественной оценки вероятности и величины ущерба.

Ответ: 2431

Задание 20.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Страхование как метод передачи риска реализуется через последовательность организационных и юридических процедур между страхователем и страховщиком. Укажите правильную хронологическую последовательность этапов страхования имущественного риска предприятия:

1. Заключение договора страхования и уплата страховой премии.

2. Оценка страховой стоимости имущества и согласование страховой суммы.

3. Наступление страхового случая, урегулирование убытков и получение страховой выплаты.

4. Выбор страховой компании и условий страхового покрытия.

Ответ: 4213

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

Задание 21.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Промышленное предприятие реализует инвестиционный проект по запуску новой производственной линии. Финансовый директор отмечает, что проект подвержен рыночному, операционному и валютному рискам. Объясните, в чём сущность каждого из названных видов рисков применительно к данному проекту. Какие меры по управлению ими могут быть предприняты?

Ответ: Рыночный риск связан с возможным изменением цен на продукцию и сырьё, что повлияет на рентабельность. Операционный риск — с нарушением технологических процессов, выходами из строя оборудования или ошибками персонала. Валютный риск возникает, если оборудование или сырьё закупаются за валюту, курс которой может вырасти. Меры: рыночный — диверсификация рынков сбыта и долгосрочные контракты; операционный — регламенты, обучение, резервирование мощностей; валютный — хеджирование валютных платежей форвардами или опционами.

Задание 22.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Коммерческий банк выдал крупный кредит корпоративному заёмщику. Спустя три месяца рейтинговое агентство понизило кредитный рейтинг заёмщика до преддефолтного уровня. К какому виду риска относится данная ситуация? Какие действия должен предпринять риск-менеджер банка для минимизации возможных потерь?

Ответ: Ситуация относится к кредитному риску (риску контрагента). Риск-менеджер должен: провести внеплановую оценку финансового состояния заёмщика; инициировать переговоры о досрочном погашении части долга или предоставлении дополнительного обеспечения; увеличить резерв под возможные потери по ссуде; установить повышенный мониторинг; внести изменения в кредитный лимит на данного заёмщика.

Задание 23.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Служба внутреннего контроля компании выявила систематическое завышение объёмов списания сырья в одном из производственных цехов. Индикатором какого вида риска является данное отклонение? Опишите алгоритм действий риск-менеджера в сложившейся ситуации.

Ответ: Завышение списания сырья является индикатором операционного риска (потенциальное мошенничество или ошибки учёта), возможно, сопряжённого с риском потери активов. Алгоритм действий риск-менеджера: 1) инициировать внеплановую инвентаризацию; 2) провести анализ отклонений и сравнение с нормативами; 3) оценить масштаб возможного ущерба; 4) совместно со службой безопасности провести расследование; 5) разработать меры по усилению контроля (разделение обязанностей, автоматизация учёта, видеонаблюдение).

Задание 24.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банк оценивает кредитный портфель в 5 млрд руб. Среднегодовая вероятность дефолта (PD) по портфелю — 3%, средний уровень потерь при дефолте (LGD) — 40%. Определите ожидаемые потери (ExpectedLoss) по портфелю. Какой объём резервов под обесценение кредитов должен быть сформирован в соответствии с международными стандартами?

Ответ: 60 млн руб.

Обоснование: EAD (величина под риском) = 5 млрд руб. Ожидаемые потери EL = EAD × PD × LGD = 5 млрд × 0,03 × 0,40 = 60 млн руб. В соответствии с МСФО 9 банк должен сформировать резервы в размере ожидаемых потерь, то есть 60 млн руб.

Задание 25.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Организация рассматривает две стратегии управления валютным риском при импорте оборудования из Европы. Первая — заключение форвардного контракта на покупку евро по фиксированному курсу 98 руб./евро. Вторая — отказ от хеджирования и покупка валюты на спот-рынке по курсу на дату платежа. Сравните преимущества и недостатки обеих стратегий. В каких условиях каждая из них предпочтительнее?

Ответ: Форвардный контракт фиксирует курс и обеспечивает определённость рублёвых затрат, исключая риск неблагоприятного изменения курса. Недостаток — невозможность воспользоваться благоприятным снижением курса. Покупка на спот-рынке позволяет выиграть при укреплении рубля, но несёт риск потерь при ослаблении. Форвард предпочтителен при высокой волатильности и консервативной политике; отказ от хеджа — при прогнозе укрепления рубля и готовности нести риск.

Задача 26.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банк рассматривает кредитную заявку на сумму 1 500 000 руб. Согласно методике, резерв под обесценение по данному типу ссуд составляет 20%. Вероятность дефолта заёмщика (PD) оценивается в 8%, а уровень потерь при дефолте (LGD) — 45% от величины требований, не покрытых резервом. Определите величину ожидаемых потерь (ExpectedLoss) по данной кредитной заявке.

Ответ: 43 200 руб.

Обоснование:

1. Величина резерва = 1 500 000 × 20% = 300 000 руб.
2. Величина требований под риском (EAD) = 1 500 000 – 300 000 = 1 200 000 руб.

3. Ожидаемые потери (EL) = EAD × PD × LGD = 1 200 000 × 0,08 × 0,45 = 43 200 руб.

Задача 27.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Инвестор рассматривает два актива. Ожидаемая доходность актива А — 18% при стандартном отклонении 9%. Ожидаемая доходность актива Б — 14% при стандартном отклонении 4%. Какой актив является более рискованным с точки зрения относительной меры риска? Для ответа рассчитайте коэффициент вариации для каждого актива и сравните их.

Ответ: актив А более рискован (коэффициент вариации 0,5 против 0,29 у актива Б).

Обоснование:

1. Коэффициент вариации (CV) = Стандартное отклонение / Ожидаемая доходность.
2. CV актива А = 9% / 18% = 0,5.
3. CV актива Б = 4% / 14% ≈ 0,2857.
4. Вывод: 0,5 > 0,2857, следовательно, актив А несёт больший относительный риск на единицу ожидаемой доходности, несмотря на более высокую абсолютную доходность.

Задача 28.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Кредитный портфель банка составляет 800 млн руб. Среднегодовая вероятность дефолта по портфелю (PD) — 4%, средний уровень потерь при дефолте (LGD) — 55%. Однако служба риск-менеджмента прогнозирует ухудшение экономической ситуации, в результате которого PD вырастет на 25% относительно базового уровня, а LGD увеличится на 10 процентных пунктов. Определите ожидаемые потери (EL) в базовом и стрессовом сценариях.

Ответ: базовый EL — 17,6 млн руб., стрессовый EL — 26 млн руб.

Обоснование:

1. Базовый EL = 800 × 0,04 × 0,55 = 17,6 млн.
2. Стрессовый PD = 4% × 1,25 = 5%.
3. Стрессовый LGD = 55% + 10 п.п. = 65%.
4. Стрессовый EL = 800 × 0,05 × 0,65 = 26 млн руб.

Задача 29.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Промышленное предприятие планирует выпуск нового продукта. Переменные затраты на единицу составляют 600 руб., постоянные затраты — 3 000 000 руб. в год. Плановая цена реализации — 1 000 руб. за единицу. Определите точку безубыточности в натуральном выражении и запас финансовой прочности в рублях, если плановый объём продаж составляет 12 000 единиц.

Ответ: точка безубыточности — 7 500 ед., запас финансовой прочности — 4 500 000 руб.

Обоснование:

1. Маржинальная прибыль на единицу = 1 000 – 600 = 400 руб.
2. Точка безубыточности (Q) = Постоянные затраты / Маржинальная прибыль = 3 000 000 / 400 = 7 500 ед.
3. Порог рентабельности в рублях = 7 500 × 1 000 = 7 500 000 руб.
4. Плановая выручка = 12 000 × 1 000 = 12 000 000 руб.
5. Запас финансовой прочности = 12 000 000 – 7 500 000 = 4 500 000 руб.

Задача 30.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Портфель состоит из двух активов: актива X (доля 60%) и актива Y (доля 40%). Стандартное отклонение доходности актива X — 15%, актива Y — 25%. Коэффициент корреляции между их доходностями равен 0,3. Определите дисперсию и стандартное отклонение портфеля. (Ответ округлите до сотых процента).

Ответ: дисперсия портфеля ≈ 0,0235 (2,35%), стандартное отклонение ≈ 15,33%.

Обоснование:

1. Дисперсия портфеля: $\sigma^2_p = w^2_x\sigma^2_x + w^2_\gamma\sigma^2_\gamma + 2w_xw_\gamma\sigma_x\sigma_\gamma\rho_{x\gamma}$.
2. $w_x = 0,6$; $w_\gamma = 0,4$; $\sigma_x = 0,15$; $\sigma_\gamma = 0,25$; $\rho = 0,3$.
3. $\sigma^2_p = (0,6^2 \times 0,15^2) + (0,4^2 \times 0,25^2) + (2 \times 0,6 \times 0,4 \times 0,15 \times 0,25 \times 0,3)$.
4. $= (0,36 \times 0,0225) + (0,16 \times 0,0625) + (2 \times 0,6 \times 0,4 \times 0,15 \times 0,25 \times 0,3)$.

5. = 0,0081 + 0,01 + (2 × 0,6 × 0,4 = 0,48; 0,48 × 0,15 = 0,072; 0,072 × 0,25 = 0,018; 0,018 × 0,3 = 0,0054).

6. Итого σ^2_p = 0,0081 + 0,01 + 0,0054 = 0,0235.

7. Стандартное отклонение $\sigma_p = \sqrt{0,0235} \approx 0,1533$ (15,33%).

Задача 31.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Компания имеет кредиторскую задолженность в евро в размере 200 000 € со сроком погашения через 3 месяца. Текущий спот-курс — 95 руб./€. Трёхмесячный форвардный курс — 97,5 руб./€. Компания рассматривает два варианта: (1) заключить форвардный контракт сейчас, (2) купить валюту на спот-рынке через 3 месяца. При каком фактическом спот-курсе через 3 месяца компании будет безразлично, какой вариант выбрать?

Ответ: при фактическом спот-курсе 97,5 руб./€.

Обоснование:

1. Затраты при хеджировании форвардом = 200 000 × 97,5 = 19 500 000 руб.

2. Затраты при покупке на спот-рынке через 3 месяца = 200 000 × X, где X — будущий спот-курс.

3. Точка безразличия: 200 000 × X = 19 500 000.

4. X = 19 500 000 / 200 000 = 97,5 руб./€.

5. Вывод: если через 3 месяца спот-курс будет выше 97,5, форвард выгоднее; если ниже — выгоднее покупка на споте.

Задача 32.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Страховая компания страхует 1 000 однородных объектов. Вероятность наступления страхового случая по каждому объекту — 2%. Средняя страховая сумма на один объект — 3 000 000 руб., среднее страховое возмещение при наступлении случая — 2 400 000 руб. Нагрузка в структуре тарифной ставки составляет 30%. Определите нетто-ставку (в процентах от страховой суммы), брутто-ставку и общую сумму страховых премий по портфелю.

Ответ: нетто-ставка — 1,6%, брутто-ставка — 2,29% (округлённо), общая сумма премий — 68 700 000 руб.

Обоснование:

1. Убыточность страховой суммы = (Среднее возмещение / Средняя страховая сумма) × Вероятность = (2 400 000 / 3 000 000) × 0,02 = 0,8 × 0,02 = 0,016 (1,6%).

2. Нетто-ставка = 1,6%.

3. Брутто-ставка = Нетто-ставка / (1 – Нагрузка) = 1,6% / (1 – 0,30) = 1,6% / 0,70 ≈ 2,2857%.

4. Совокупная страховая сумма = 1 000 × 3 000 000 = 3 000 000 000 руб.

5. Общая сумма премий = 3 000 000 000 × 2,2857% = 68 571 000 руб. (округлённо 68,57 млн).

Для точности: 3 000 000 000 × 0,022857 = 68 571 000 руб.

Задача 33.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банк рассматривает кредитную заявку на сумму 1 200 000 руб. Согласно внутренней методике, резерв под обесценение по данному типу ссуд составляет 25%. Вероятность дефолта заёмщика оценивается в 10%, а уровень потерь при дефолте (LGD) — 50% от величины требований, не покрытых резервом. Определите величину ожидаемых потерь (ExpectedLoss) по данной кредитной заявке.

Ответ: 45 000 руб.

Обоснование:

1. Величина требований под риском (EAD) = сумма кредита за вычетом резерва: 1 200 000 – 25% = 1 200 000 – 300 000 = 900 000 руб.

2. Ожидаемые потери (EL) = EAD × PD × LGD = 900 000 × 0,10 × 0,50 = 45 000 руб.

Задача 34.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Трейдер открыл длинную позицию по фьючерсу на нефть по цене 6 500 руб. за баррель (контрактный объём — 1 000 баррелей). Расчётная (клиринговая) цена в первый торговый день после

открытия составила 6 350 руб., во второй день — 6 580 руб., в третий день — 6 420 руб. Определите вариационную маржу нарастающим итогом к концу третьего дня и текущий финансовый результат по позиции.

Ответ: накопленная вариационная маржа = –80 000 руб. (убыток).

Обоснование:

1. Изменение цены за 1-й день: 6 350 – 6 500 = –150 руб. Вариационная маржа = –150 × 1 000 = –150 000 руб.

2. За 2-й день: 6 580 – 6 350 = +230 руб. ВМ = +230 × 1 000 = +230 000 руб. Накопленный итог: –150 000 + 230 000 = +80 000 руб.

3. За 3-й день: 6 420 – 6 580 = –160 руб. ВМ = –160 × 1 000 = –160 000 руб. Накопленный итог: 80 000 – 160 000 = –80 000 руб.

4. Финансовый результат к концу 3-го дня — убыток 80 000 руб., что соответствует изменению цены: (6 420 – 6 500) × 1 000 = –80 × 1 000 = –80 000 руб.

Задача 35.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Инвестор приобрёл акцию компании за 1 200 руб. Ожидаемый дивиденд через год — 60 руб. на акцию. Прогнозная цена продажи через год — 1 350 руб. Однако существует риск неблагоприятного развития: с вероятностью 25% компания не выплатит дивиденды, и цена акции упадёт до 1 000 руб. Определите ожидаемую доходность инвестиции и стандартное отклонение доходности.

Ответ: ожидаемая доходность — 9,375%, стандартное отклонение — ≈ 16,9%.

Обоснование:

1. Доходность в благоприятном сценарии (p=0,75): R_1 = (1 350 + 60 – 1 200) / 1 200 = 210 / 1 200 = 0,175 (17,5%).

2. Доходность в неблагоприятном сценарии (p=0,25): R_2 = (1 000 + 0 – 1 200) / 1 200 = –200 / 1 200 = –0,1667 (–16,67%).

3. Ожидаемая доходность E(R) = 0,75 × 17,5% + 0,25 × (–16,67%) = 13,125% – 4,1675% = 8,9575% ≈ 8,96%.

4. Дисперсия: σ^2 = 0,75 × (17,5 – 8,96)² + 0,25 × (–16,67 – 8,96)² = 0,75 × (8,54)² + 0,25 × (–25,63)² = 0,75 × 72,93 + 0,25 × 656,9 = 54,7 + 164,2 = 218,9.

5. Стандартное отклонение = √218,9 ≈ 14,8%.

Задача 36.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банк выдал три кредита одинаковой суммы — по 1 млн руб. каждый. Вероятности дефолта заёмщиков: PD_1 = 3%, PD_2 = 7%, PD_3 = 10%. LGD одинаков для всех — 50%. Дефолты считаются независимыми. Определите ожидаемые потери по каждому кредиту и совокупные ожидаемые потери по портфелю, а также вероятность того, что все три заёмщика одновременно объявят дефолт.

Ответ: ожидаемые потери: EL_1 = 15 000 руб., EL_2 = 35 000 руб., EL_3 = 50 000 руб.; совокупные EL = 100 000 руб.; вероятность трёх дефолтов = 0,00021 (0,021%).

Обоснование:

1. EL_1 = 1 000 000 × 0,03 × 0,5 = 15 000 руб.

2. EL_2 = 1 000 000 × 0,07 × 0,5 = 35 000 руб.

3. EL_3 = 1 000 000 × 0,10 × 0,5 = 50 000 руб.

4. Совокупные ожидаемые потери = 15 000 + 35 000 + 50 000 = 100 000 руб.

5. Вероятность одновременного дефолта всех трёх = PD_1 × PD_2 × PD_3 = 0,03 × 0,07 × 0,10 = 0,00021.

Задача 37.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Торговая компания имеет дневную волатильность портфеля, выраженную в стандартном отклонении изменения стоимости, равную 120 000 руб. Стоимость портфеля подчиняется нормальному распределению. Рассчитайте однодневный VaR с доверительной вероятностью 95% (коэффициент 1,645) и 99% (коэффициент 2,326).

Ответ: VaR (95%) ≈ 197 400 руб., VaR (99%) ≈ 279 120 руб.

Обоснование:

1. VaR = Стандартное отклонение × Квантиль нормального распределения.

2. VaR (95%) = 120 000 × 1,645 = 197 400 руб.

3. VaR (99%) = 120 000 × 2,326 = 279 120 руб.

4. Вывод: с вероятностью 95% дневные потери не превысят 197,4 тыс. руб., с вероятностью 99% — не превысят 279,12 тыс. руб.

Задача 38.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Фирма-экспортёр ожидает поступление валютной выручки в размере 500 000 долларов США через 2 месяца. Опасения вызывает возможное укрепление рубля. Для хеджирования риска компания покупает опцион пут на продажу долларов с ценой исполнения (страйк) 90 руб./$ и уплачивает премию 1,5 руб. за доллар. Определите, при каком курсе спот на дату исполнения опцион будет исполнен, и рассчитайте чистый рублёвый результат операции, если курс спот на дату поставки составит 85 руб./$.

Ответ: опцион будет исполнен при курсе ниже 90 руб./$. Чистый результат при курсе 85 руб./$: выручка = 44 250 000 руб. (эффективный курс 88,5 руб./$).

Обоснование:

1. Опцион пут исполняется, если спот-курс ниже страйка (90). При 85 — исполняется.

2. Продажа долларов по опциону: 500 000 × 90 = 45 000 000 руб.

3. Затраты на премию: 500 000 × 1,5 = 750 000 руб.

4. Чистая выручка = 45 000 000 – 750 000 = 44 250 000 руб.

5. Эффективный курс = 44 250 000 / 500 000 = 88,5 руб./$.

6. Компания зафиксировала минимальный курс 88,5, защитившись от падения ниже 90.

Задача 39.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В карте рисков предприятия выделено три зоны: зелёная (потери до 1 млн руб.), жёлтая (1–5 млн руб.), красная (более 5 млн руб.). Идентифицированы четыре риска:

- Риск А: вероятность 10%, средний ущерб 800 тыс. руб.
- Риск Б: вероятность 35%, средний ущерб 3 млн руб.
- Риск В: вероятность 5%, средний ущерб 12 млн руб.
- Риск Г: вероятность 60%, средний ущерб 400 тыс. руб.

Рассчитайте ожидаемые потери по каждому риску и определите, в какую цветовую зону попадёт каждый риск по критерию ожидаемых потерь.

Ответ:

А — 80 000 руб. (зелёная),

Б — 1 050 000 руб. (жёлтая),

В — 600 000 руб. (зелёная),

Г — 240 000 руб. (зелёная).

Обоснование:

1. EL А = 0,10 × 800 000 = 80 000 руб. → зелёная (< 1 млн).

2. EL Б = 0,35 × 3 000 000 = 1 050 000 руб. → жёлтая (1–5 млн).

3. EL В = 0,05 × 12 000 000 = 600 000 руб. → зелёная (< 1 млн), несмотря на тяжёлые последствия, редкость события даёт низкие ожидаемые потери.

4. EL Г = 0,60 × 400 000 = 240 000 руб. → зелёная.

Задача 40.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Компания оценивает эффективность хеджирования. Без хеджирования волатильность денежного потока (стандартное отклонение) составляет 15 млн руб. После применения форвардных контрактов волатильность снизилась до 4 млн руб. Затраты на реализацию программы хеджирования составили 1,2 млн руб. в год. Определите коэффициент эффективности хеджирования (снижение дисперсии) и сделайте вывод, оправданы ли затраты, если стоимость капитала компании — 12%, а требуемая доходность на вложенный в снижение риска капитал — минимум 20% годовых.

Ответ: коэффициент эффективности хеджирования ≈ 92,9%; затраты оправданы, так как стоимость эквивалентного снижения риска через капитал значительно превышает затраты на хеджирование.

Обоснование:

1. Дисперсия без хеджа: $\sigma^2_0 = 15^2 = 225$.

2. Дисперсия с хеджем: $\sigma^2_1 = 4^2 = 16$.

3. Снижение дисперсии: 225 – 16 = 209.

4. Коэффициент эффективности = (Снижение дисперсии / Исходная дисперсия) = 209 / 225 ≈ 0,9289 (92,9%).

5. Экономия капитала под риск (снижение VaR на единицу волатильности при дов. 99%): $\Delta VaR \approx 2{,}326 \times (15 - 4) = 2{,}326 \times 11 = 25{,}586$ млн руб.

6. Стоимость высвобождаемого капитала: 25,586 млн × 12% = 3,07 млн руб. в год.

Затраты на хедж — 1,2 млн руб. в год, что меньше 3,07 млн, следовательно, затраты оправданы.

ОПК-1	Способен применять знания (на продвинутом уровне) фундаментальной экономической науки при решении практических и (или) исследовательских задач	
Индекс	Дисциплина	Курс
Б1.О.02	Организация денежно-кредитного регулирования в экономике (продвинутый курс)	1

ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ В ЭКОНОМИКЕ (ПРОДВИНУТЫЙ КУРС)

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из четырех предложенных и обоснованием выбора

Задание 1.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Какая основная цель денежно-кредитной политики Банка России закреплена законодательно?
1.обеспечение максимальной занятости населения;
2.защита и обеспечение устойчивости рубля;
3.стимулирование темпов экономического роста;
4.финансирование дефицита федерального бюджета.
Ответ: 2

Задание 2.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Какой из названных инструментов относится к прямым (административным) методам денежно-кредитного регулирования?
1.изменение ключевой ставки;
2.операции на открытом рынке;
3.установление прямых количественных ограничений на объёмы кредитования;
4.изменение нормативов обязательных резервов.
Ответ: 3

Задание 3.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

К чему приведут операции Центрального банка по продаже государственных ценных бумаг на открытом рынке?
1.к увеличению денежной массы и снижению рыночных процентных ставок;
2.к сокращению денежной массы и росту рыночных процентных ставок;
3.к росту избыточных резервов коммерческих банков;
4.к немедленному снижению инфляционных ожиданий без изменения ликвидности.
Ответ: 2

Задание 4.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Что представляет собой ключевая ставка Банка России?
1.ставка, по которой Банк России предоставляет кредиты коммерческим банкам на условиях «овернайт»;
2.процентная ставка по основным операциям Банка России по регулированию ликвидности банковского сектора;

3.максимальная ставка по депозитным аукционам Федерального казначейства;
4.базовый норматив доходности по государственным облигациям.
Ответ: 2

Задание 5.

Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.

Какой канал трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики описывает влияние изменения ключевой ставки на инвестиционный и потребительский спрос через динамику стоимости кредитов и депозитов?

1.валютный канал (канал обменного курса);
2.кредитный канал широкого доступа;
3.процентный канал;
4.канал благосостояния (богатства домохозяйств).
Ответ: 3

Задание комбинированного типа с выбором нескольких вариантов ответа из предложенных и развернутым обоснованием выбора

Задание 6.

Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.

Какие из перечисленных инструментов относятся к инструментам денежно-кредитной политики Банка России?

1.ключевая ставка;
2.нормативы обязательных резервов;
3.прямое финансирование дефицита федерального бюджета;
4.операции на открытом рынке;
5.валютные интервенции.
Ответ: 1245

Задание 7.

Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.

Какие цели в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» относятся к целям деятельности Банка России в области денежно-кредитной политики?

1.обеспечение максимальной занятости;
2.защита и обеспечение устойчивости рубля;
3.обеспечение стабильности и развитие финансового рынка Российской Федерации;
4.стимулирование долгосрочных темпов экономического роста;
5.обеспечение ценовой стабильности.
Ответ: 235

Задание 8.

Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.

Какие действия центрального банка могут привести к сокращению денежной массы в обращении и снижению инфляционного давления?

1.повышение ключевой ставки;
2.продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке;
3.снижение нормативов обязательных резервов;
4.увеличение нормативов обязательных резервов;
5.проведение депозитных аукционов для абсорбирования ликвидности.
Ответ: 1245

Задание 9.

Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.

Какие из перечисленных операций Банка России принято относить к операциям на открытом рынке?

1.аукционы прямого РЕПО;

2.депозитные аукционы;

3.прямые покупки и продажи государственных ценных бумаг;

4.предоставление кредитов, обеспеченных нерыночными активами, по фиксированной ставке;

5.операции «валютный своп» по фиксированной ставке.

Ответ: 123

Задание 10.

Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.

В каких случаях Банк России проводит операции по абсорбированию (стерилизации) избыточной ликвидности банковского сектора?

1.для предотвращения чрезмерного расширения денежной массы;

2.с целью стимулирования кредитной экспансии коммерческих банков;

3.для сдерживания инфляционного давления;

4.при значительном притоке иностранной валюты на внутренний рынок;

5.для поддержания процентных ставок денежного рынка вблизи ключевой ставки.

Ответ: 1345

Задание на установление соответствия

Задание 11.

Прочитайте текст и установите соответствия

Установите соответствие между операциями Банка России и их направленностью на ликвидность банковского сектора. К каждой позиции, данной в левом столбце, подберите соответствующую позицию из правого столбца.

Инструмент		**Характеристика**	
А	Проведение Банком России депозитного аукциона на срок 1 неделя	1	Предоставление ликвидности
Б	Предоставление кредита, обеспеченного нерыночными активами (поручительствами)		
В	Размещение купонных облигаций Банка России (КОБР) на первичном рынке	2	Абсорбирование ликвидности
Г	Проведение аукциона РЕПО на срок 1 месяц		
Д	Валютный своп в рублёвой части (покупка Банком России иностранной валюты с обязательством обратной продажи через день) – первый этап сделки		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 21211

Задание 12.

Прочитайте текст и установите соответствия

Установите соответствие между инструментами (или операциями) денежно-кредитной политики Банка России и их ключевыми характеристиками. К каждой позиции левого столбца подберите подходящее описание из правого столбца.

Наименование операции	**Характеристика**

А	Кредиты постоянного действия под нерыночные активы (standingfacilities)	1	Используется для долгосрочного регулирования структурного профицита/дефицита ликвидности; относится к инструментам прямого количественного воздействия
Б	Основные аукционные операции РЕПО на срок 1 неделя	2	Проводится по инициативе кредитных организаций; процентная ставка по этому инструменту образует верхнюю границу процентного коридора
В	Депозитные операции постоянного действия на срок 1 день (овернайт)	3	Главный рыночный инструмент предоставления ликвидности; процентная ставка по нему является основным ориентиром для межбанковского рынка и удерживается вблизи ключевой ставки
Г	Нормативы обязательных резервов	4	Проводится по инициативе кредитных организаций; процентная ставка по данному инструменту формирует нижнюю границу процентного коридора

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 2341

Задание 13.

Прочитайте текст и установите соответствия

Сопоставьте элементы системы Банка России с их характеристиками.

Элемент системы Банка России		**Характеристика**	
А	Центральный аппарат	1	специализированная организация, обеспечивающая перевозку и инкассацию наличных денег и ценностей
Б	Территориальное учреждение	2	структурное подразделение Банка России, осуществляющее банковское обслуживание воинских частей и организаций Минобороны России в отдалённых гарнизонах
В	Полевое учреждение	3	орган управления, объединяющий департаменты и службы по основным направлениям деятельности и расположенный в Москве
Г	РОСИНКАС	4	обособленное подразделение Банка России, действующее на территории одного или нескольких субъектов Российской Федерации

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 3421

Задание 14.

Прочитайте текст и установите соответствия

Сопоставьте операции и инструменты Банка России с их экономическим содержанием.

Операция / инструмент Банка России		**Экономическое содержание**	
А	аукционы РЕПО на срок 1 неделя	1	операция по изъятию избыточной ликвидности банковского сектора на фиксированный срок под процент
Б	депозитные аукционы	2	монопольное право Банка России на выпуск банкнот и монеты, организация их обращения и изъятия
В	изменение нормативов обязательных резервов	3	операция предоставления ликвидности кредитным организациям под залог ценных бумаг

Г	эмиссия наличных денег	4	инструмент долгосрочного регулирования ликвидности, влияющий на размер свободных ресурсов банков через резервирование части привлечённых средств

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 3142

Задание 15.

Прочитайте текст и установите соответствия

Соотнесите термины из левой колонки с их правильными определениями в правой. Каждому термину соответствует одно определение.

Термин		**Определение**	
А	Специальные права заимствования (СДР)	1	межправительственная организация стран-кредиторов, которая занимается реструктуризацией суверенных долгов на парижской основе
Б	Банк международных расчётов (БМР)	2	международный резервный актив, эмитируемый МВФ, который используется для пополнения валютных резервов и безналичных расчётов между центральными банками
В	Парижский клуб	3	режим валютного курса, при котором центральный банк обязуется поддерживать его в узких пределах относительно другой валюты или корзины валют
Г	Валютный коридор	4	Неформальное объединение коммерческих банков-кредиторов, созданное для урегулирования частной внешней задолженности развивающихся стран
Д	Лондонский клуб	5	«Банк центральных банков», осуществляющий международное сотрудничество в области валютно-кредитной политики и финансовой стабильности

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 25134

Задание на установление последовательности

Задание 16.

Прочитайте текст и установите последовательность

Установите правильную последовательность этапов передачи сигнала денежно-кредитной политики по процентному каналу трансмиссионного механизма (от решения Центрального банка до изменения инфляции). Элементы для упорядочивания:

1. изменение ставок по банковским кредитам и депозитам для предприятий и населения;
2. изменение ключевой ставки Банком России;
3. изменение краткосрочных ставок денежного рынка (межбанковских ставок, таких как RUONIA);
4. изменение совокупного спроса и инфляции.

Ответ: 2314

Задание 17.

Прочитайте текст и установите последовательность

Установите правильную хронологическую последовательность действий при проведении Банком России аукциона РЕПО по предоставлению ликвидности банковскому сектору. Элементы для упорядочивания:

1. сбор заявок от кредитных организаций с указанием предлагаемых ставок и объёмов;

2. перечисление рублёвых средств на корреспондентские счета победителей аукциона и зачисление ценных бумаг в залог Банку России;

3. объявление Банком России параметров аукциона (срок, максимальный объём предоставляемых средств, минимальная процентная ставка);

4. определение Банком России ставки отсечения и объёмов удовлетворённых заявок.

Ответ: 3142

Задание 18.

Прочитайте текст и установите последовательность

Установите последовательность работы процентного канала трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики (от начального импульса до конечного результата).

1. изменение ставок по банковским кредитам и депозитам;

2.изменение совокупного спроса и инфляции;

3.изменение процентных ставок денежного рынка;

4.изменение ключевой ставки центральным банком;

5.изменение инвестиционной и потребительской активности предприятий и домохозяйств.

Ответ: 43152

Задание 19.

Прочитайте текст и установите последовательность

Установите хронологическую последовательность этапов подготовки, принятия и объявления решения по ключевой ставке Банка России

1.проведение заседания Совета директоров Банка России по денежно-кредитной политике;

2.подготовка аналитических материалов и макроэкономического прогноза профильными департаментами Банка России;

3.публикация пресс-релиза Банка России с объявлением нового уровня ключевой ставки и кратким обоснованием;

4.анализ инфляционных рисков и формирование вариантов решения по ключевой ставке;

5.проведение пресс-конференции Председателя Банка России с детальными комментариями о принятом решении.

Ответ: 24135

Задание 20.

Прочитайте текст и установите последовательность

Установите логическую последовательность действий при проведении Банком России аукциона прямого РЕПО для предоставления ликвидности банковскому сектору.

1.заключение сделок прямого РЕПО с кредитными организациями-победителями;

2.подача кредитными организациями заявок с указанием предлагаемых объёмов и процентных ставок;

3.объявление Банком России о проведении аукциона прямого РЕПО с указанием даты, срока, минимальной ставки и лимита;

4.определение Банком России ставки отсечения и совокупного объёма удовлетворённых заявок по итогам аукциона;

5.исполнение первой части сделки РЕПО – перечисление Банком России денежных средств кредитным организациям.

Ответ: 32415

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

Задание 21.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Центральный банк проводит операцию на открытом рынке и покупает государственные облигации у коммерческих банков на сумму 3 млрд руб.**.** Норма обязательных резервов установлена на уровне 4% (0,04). Отношение наличности (C) к депозитам (D) в экономике стабильно и составляет 0,25 (коэффициент депонирования).На какую максимальную величину может измениться денежная масса (агрегат М2) в результате этой операции, если банковская система использует все избыточные резервы для кредитования?

Ответ: денежная масса может возрасти примерно на 12,93 млрд руб.

Обоснование:

1. Покупка облигаций Центральным банком напрямую увеличивает денежную базу (H) на ту же сумму, поскольку резервы коммерческих банков возрастают. ΔH = 3 млрд руб.

2. Денежный мультипликатор (m) с учётом наличности рассчитывается по формуле:

m=(1+c)/(r+c*), где* где *c* — коэффициент депонирования (C/D), *r* — норма обязательных резервов.

3. Подставляем значения: c=0,25 r=0,04

m=(1+0,25)/(0,04+0,25)=1,25/0,29≈4,3103

4. Максимальное изменение денежной массы ΔM2 составляет:

ΔM2=m×ΔH=4,3103×3 млрд руб.≈12,93 млрд руб.

Задание 22.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Коммерческий банк выиграл аукцион РЕПО Банка России на срок 7 календарных дней. Сумма предоставленной ликвидности (тело сделки) составила 500 млн руб., процентная ставка по итогам аукциона — 16% годовых. Какую общую сумму (основной долг + проценты) банк должен будет перечислить Банку России при завершении сделки (обратной покупке ценных бумаг)? При расчётах считать год равным 365 дням.

Ответ: банк должен будет вернуть приблизительно501,53 млн руб.(или точно 501 534 246,58 руб.).

Обоснование:

1. Формула начисления простых процентов:

S=P×(1+i×t/365) где P— сумма основного долга, *i* — годовая процентная ставка (в долях), *t* — срок операции в днях.

2. P = 500 000 000 руб. i = 0,16 t = 7

3. Рассчитаем сумму процентов за 7 дней:

Проценты=500 000 000×0,16×7/365=80 000 000×7/365≈80 000 000×0,019178=1 534 246,58 руб.

4. Общая сумма к возврату:

S=500 000 000+1 534 246,58=501 534 246,58 руб.

Задание 23.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Объём резервируемых обязательств коммерческого банка (остатки на расчётных и депозитных счетах клиентов в рублях) составляет 200 млрд руб.. Банк России установил норматив обязательных резервов по рублёвым обязательствам на уровне 4,5%. Позже регулятор принимает решение снизить норматив до 4,0%.

Вопросы*:*

1. Какую сумму обязательных резервов банк должен депонировать в ЦБ первоначально?

2. На сколько изменится сумма обязательных резервов после снижения норматива?

Ответ: 1. 9 млрд руб.; 2. сумма обязательных резервов сократится на 1 млрд руб.

Обоснование:

1. Первоначальная сумма резервов:

*R*1=200×0,045=9 млрд. руб.

2. Новая сумма резервов:

*R*2=200×0,040=8 млрд. руб.

3. Изменение:

Δ*R*=8−9=−1 млрд. руб.

После снижения норматива банк высвободит 1 млрд руб., которые поступят в его свободную ликвидность.

Задание 24.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Коммерческий банк по собственной инициативе разместил в Банке России депозит овернайт (на 1 календарный день) на сумму 800 млн.руб.. Фиксированная процентная ставка по депозитным операциям постоянного действия составляет 15% годовых. Год принимается равным 365 дням.Какую

общую сумму (основной долг + проценты) получит банк при возврате депозита на следующий рабочий день?

Ответ:800 328 767,12 руб.

Обоснование:

1.Формула простых процентов:

S=P×(1+(i×t)/365), где P=800 000 000 руб.,*i*=0,15, *t*=1 день.

2. Сумма процентов:

I=800 000 000×0,15×1/365=120 000 000/365≈328 767,12 руб.

3. Общая сумма к возврату:

S=800 000 000+328 767,12=800 328 767,12 руб.

Задание 25.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Банк привлёк кредит постоянного действия Банка России, обеспеченный нерыночными активами (правами требования по кредитным договорам). Сумма кредита — 300 млн. руб., срок — 3 календарных дня, процентная ставка — 17%годовых (соответствует верхней границе процентного коридора). База — 365 дней.

Вопросы*:*

1. Чему равна сумма процентов по кредиту?

2. Какую общую сумму (тело кредита + проценты) банк обязан вернуть по окончании срока?

Ответ: 1. Проценты ≈ 419 178,08 руб. 2. Общая сумма к возврату ≈ 300,42 млн. руб. (300 419 178,08 руб.).

Обоснование:

1.Проценты:

I=300 000 000×0,17×3/365=51 000 000×3/365=153 000 000/365≈419 178,08

2. Общая сумма возврата:

S=300 000 000+419 178,08=300 419 178,08 руб.

Задание 26.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Банк России для предоставления рублёвой ликвидности проводит сделку «валютный своп»: покупает у банка 1 млн долларов США по курсу спот 75,00руб./долл. с одновременной продажей этой же суммы долларов через 7 дней по фиксированному форвардному курсу 75,15 руб./долл. (рублёвая часть — первый этап сделки предоставляет рубли банку, второй — изымает).Какова эквивалентная процентная ставка в рублях (% годовых) по данной операции для банка-контрагента (т.е. стоимость привлечения рублей через своп)? База — 365 дней, проценты простые.

Ответ: эквивалентная рублёвая ставка составляет примерно 10,43% годовых.

Обоснование:

1. Банк в начале сделки получает рубли:

P=1 000 000×75,00=75 000 000 руб.

2. Через 7 дней он возвращает:

S=1 000 000×75,15=75 150 000 руб.

3. Стоимость привлечения рублей в денежном выражении:

I=75 150 000−75 000 000=150 000 руб.

4. Ставка за 7 дней:

i=(75,15−75,00)/75,00×365/7×100%=0,15/75,00×365/7×100%≈10,43%

Задание 27.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Коммерческий банк имеет следующие обязательства в национальной и иностранной валюте:

- вклады физических лиц в рублях — 800 млн руб. (норматив обязательных резервов — 4,0%);

- остатки на расчетных счетах юридических лиц-нерезидентов в долларах США — 150 млн руб. в рублёвом эквиваленте (норматив — 7,0%).

Определите общую сумму обязательных резервов, которую банк должен депонировать в Банке России.,

Ответ: Банк обязан задепонировать **42,5 млн. рублей**.

Обоснование:

Сумма резервов рассчитывается по каждой категории обязательств отдельно:

1. Резервы по рублёвым вкладам физлиц: 800 млн. руб. × 4,0% = 800 × 0,04 = 32 млн. руб.;

2. Резервы по обязательствам перед юрлицами-нерезидентами в валюте: 150 млн. руб. × 7,0% = 150 × 0,07 = 10,5 млн. руб.

3. Общая сумма резервов: 32 + 10,5 = 42,5 млн. руб.

Задание 28.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Банк России провёл аукцион недельного РЕПО. Банк «Альфа» привлёк 500 млн рублей по ставке 7,5% годовых. Срок операции — 7 календарных дней, расчётный период — 365 дней. Определите сумму процентов, которую банк уплатит Банку России при закрытии сделки.

Ответ:Банк уплатит проценты в размере ≈ 719 178 рублей (при округлении до целых — 719 178 руб.).

Обоснование:

Проценты рассчитываются по формуле простых процентов:

$I = P \times r \times (t / T)$, где P = 500 млн руб., *r* = 7,5% = 0,075, *t* = 7 дней, T = 365 дней.

I = 500 000 000 × 0,075 × (7 / 365) = 500 000 000 × 0,075 × 0,019178082... ≈ ≈ 500 000 000 × 0,001438356 = 719 178,08 руб.

Задание 29.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Для стабилизации обменного курса Банк России продал на внутреннем валютном рынке 200 млн. долларов США. Официальный курс на дату операции — 95 руб./долл. Покупателями выступили коммерческие банки. Определите, как и на какую сумму изменится денежная база (рублёвая составляющая) в результате этой операции.

Ответ:денежная база сократится на 19 млрд. рублей**.**

Обоснование:

При продаже иностранной валюты Банк России списывает рублёвые средства с корреспондентских счетов банков-покупателей. Это приводит к сокращению денежной базы на рублёвый эквивалент проданной валюты.

Рублёвый эквивалент: 200 млн. долл. × 95 руб./долл. = 19 000 млн. руб. = 19 млрд. руб.

Следовательно, денежная база уменьшается на 19 млрд. руб.

Задание 30.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Известны следующие параметры денежной системы:

- норматив обязательных резервов (r) = 4% (0,04);
- коэффициент депонирования (отношение наличности к депозитам, c = C/D) = 0,25;
- денежная база (H) = 12 трлн рублей.

Определите величину денежной массы M2 (агрегат, включающий наличные деньги в обращении и остатки средств на депозитах).

Ответ:денежная масса M2 составляет приблизительно 51,72 трлн. рублей.

Обоснование:

1. Денежный мультипликатор рассчитывается по формуле:

m = (1 + c) / (r + c).

2. Подставляем значения: c = 0,25; r = 0,04.

m = (1 + 0,25) / (0,04 + 0,25) = 1,25 / 0,29 ≈ 4,3103448.

3. Денежная масса M2 равна произведению денежной базы на мультипликатор:

M2 = *m* × H = 4,3103448 × 12 трлн. руб. ≈ 51,7241379 трлн. руб.

Задание 31.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Обязательства коммерческого банка «Омега» перед физическими лицами в рублях за отчётный месяц составили 12 млрд. руб. Норматив обязательных резервов по данной категории обязательств установлен Банком России в размере 4,0%. Коэффициент усреднения для этого вида резервируемых обязательств равен 0,85.

Определите:

1. общую сумму обязательных резервов;

2. сумму, подлежащую усреднению на корреспондентском счёте банка в Банке России;

3. сумму, перечисляемую на специальный счёт (неусредняемую часть).

Ответ:

1. 480 млн. руб.;

2. 408 млн. руб. (поддерживается на корсчёте);

3. 72 млн. руб. (перечисляется на отдельный счёт в ЦБ).

Обоснование:

1. Общая сумма обязательных резервов = Обязательства × Норматив. 12 млрд. руб. × 0,04 = 0,48 млрд. руб. = 480 млн. руб.

2. Усредняемая часть = Общая сумма резервов × Коэффициент усреднения.

480 млн. руб. × 0,85 = 408 млн. руб.

3. Неусредняемая часть = Общая сумма резервов – Усредняемая часть.

480 – 408 = 72 млн. руб.

Задание 32.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Банк России провёл депозитный аукцион на срок 1 неделя (7 календарных дней) для абсорбирования избыточной ликвидности. Коммерческий банк «Дельта» разместил на депозите в Центральном банке 600 млн руб. под средневзвешенную ставку 6,5% годовых. База расчёта процентов - 365 дней.Определите сумму процентов, которую банк получит при возврате депозита.

Ответ: Банк получит проценты в размере ≈ 747 945 рублей**.**

Обоснование:

1. Расчёт ведётся по формуле простых процентов:

$I = P \times *r* \times (*t* / T)$, где P = 600 млн руб., *r* = 0,065, *t* = 7 дней, T = 365 дней.

2. I = 600 000 000 × 0,065 × (7 / 365) = 600 000 000 × 0,065 × 0,01917808219... ≈ ≈ 600 000 000 × 0,00124657534 = 747 945,21 руб.

Задание 33.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Вексель номиналом 1000 тыс. долларов предъявляется к учету в банк за 180 дней до наступления оплаты по нему. Учетная ставка -10 % годовых. Определите сумму учетного кредита по векселю

Ответ: 950 тыс. долларов

Обоснование:

Сумма учетного кредита (сумма, выплачиваемая банком векселедержателю) определяется как разность между номиналом векселя и дисконтом.

Номинал векселя: 1 000 0001000000 долл.

Учетная ставка: 10%10% годовых = 0,100,10

Срок: 180180 дней.

В банковской практике для учета векселей обычно используют временную базу 360дней (год = 360 дней).

Дисконт = Номинал×Ставка×Срок (дней)/360

Дисконт =1 000 000×0,10×180/360=1 000 000×0,10×0,5=1 000 000×0,05=50 000долл.

Сумма учетного кредита = 1 000 000−50 000=950 0001000000−50000=950000 долл.

Задание 34.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Объем ВВП составляет 30 трлн. руб., а денежной массы – 7 трлн. руб. Определить:

а) коэффициент монетизации экономики, б) скорость оборота денег.

Ответ: Кмон = 0,233 или 23,3%; V = 4,29 оборота в год.

Обоснование:

а) Коэффициент монетизации экономики -Показывает, насколько экономика обеспечена деньгами. Рассчитывается как отношение денежной массы к ВВП (часто в процентах):

Кмон=Денежная масса/ВВП×100%=7/30×100%≈23,3%

б) Скорость оборота денег - **с**колько раз в среднем денежная единица используется для покупки товаров и услуг за период (обычно год):

V=ВВП/Денежная масса=30/7≈4,29 оборота в год

Задание 35.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Объем ВВП составляет 88 177 млрд рублей. Объем денежной массы - 38 417,9 млрд рублей. Агрегат М0 – 7 714,8 млрд рублей. Определить: коэффициент монетизации экономики и коэффициент наличности.

Ответ: Кмон = 0, 435 или 43,57%; Кнал = 0, 2008 или 20,08%.

Обоснование:

1. Коэффициент монетизации экономики - Показывает степень обеспеченности экономики деньгами (отношение М2 к ВВП):

Кмон=М2/ВВП×100%=38 417,9/88 177×100%

38 417,9/88 177≈0,4357

Кмон≈43,57%

2. Коэффициент наличности - доля наличных денег в общей денежной массе:

Кнал=М0/М2×100%=7 714,8/38 417,9×100%

7 714,8/38 417,9≈0,2008

Кнал≈20,08%

Задание 36.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Депозиты коммерческого банка составляют 200 млн руб. Норматив обязательных резервов — 8%. Фактические резервы банка равны 20 млн руб.

Определите:

а) величину обязательных резервов банка;

б) максимальный объем кредитов, который банк может выдать в данный момент.

Ответ: а) обязательные резервы — 16 млн руб.;б) максимальный объем кредитов — 4 млн руб.

Обоснование:

1. Обязательные резервы (RR) рассчитываются по формуле: $RR = D \times rr_{обяз}$,

где D — сумма депозитов, $rr_{обяз}$ — норматив обязательных резервов.

$$RR = 200 \times 0{,}08 = 16 \text{ млн руб.}$$

2. Избыточные резервы (ER) — это разница между фактическими резервами (TR) и обязательными резервами:

$$ER = TR - RR = 20 - 16 = 4 \text{ млн руб.}$$

3. Максимальный объем новых кредитов, который может выдать банк, равен величине избыточных резервов — 4 млн руб.

Задание 37.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Население не хранит наличные деньги вне банков, все свободные средства размещаются на депозитах. Норматив обязательных резервов — 10%. Центральный банк покупает государственные облигации на открытом рынке на сумму 30 млрд руб. у населения. На какую величину максимально может измениться денежная масса в экономике?

Ответ:денежная масса может возрасти на 300 млрд руб.

Обоснование:

1.Покупка облигаций ЦБ у населения означает, что продавцы получают 30 млрд руб. и полностью зачисляют их на депозиты в коммерческих банках. Денежная база (H) увеличивается на

30 млрд руб.

2. В условиях, когда наличность не выходит из банковской системы, действует простой депозитный мультипликатор:

$$m = \frac{1}{rr_{обяз}} = \frac{1}{0{,}10} = 10$$

3. Максимальное изменение денежной массы:

$$\Delta M = m \times \Delta H = 10 \times 30 = 300 \text{ млрд руб.}$$

Задание 38.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Центральный банк предоставил коммерческому банку ликвидность посредством прямого РЕПО сроком на 10 дней под залог ценных бумаг на сумму 250 млн руб. Годовая ставка по операции — 7,5%. Определите сумму процентов, которую банк уплатит при обратном выкупе ценных бумаг (расчетная база — 365 дней).

Ответ:сумма процентов составит примерно 513,7 тыс. руб. (513 699 руб.).

Обоснование:

Сумма процентов (I) рассчитывается по формуле простых процентов:

$$I = P \times r \times \frac{t}{T},$$

где P — сумма основного долга (250 млн руб.), r — годовая процентная ставка (0,075), t — срок операции в днях (10), T — количество дней в году (365).

$$I = 250\,000\,000 \times 0{,}075 \times \frac{10}{365} = 18\,750\,000 \times 0{,}02739726 \approx 513\,698{,}63 \text{ руб.}$$Округленно — 513 699 руб.

Задание 39.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Для сдерживания инфляционного давления Центральный банк продает коммерческим банкам государственные облигации на сумму 100 млрд руб. Норматив обязательных резервов — 5%. Предположим, что банки полностью используют свои кредитные возможности, а вся ликвидность находится в безналичной форме. На сколько сократится денежная масса в экономике?

Ответ: денежная масса сократится на 2 трлн руб.

Обоснование:

1. Продажа облигаций ЦБ коммерческим банкам изымает часть резервов банков, уменьшая денежную базу:

$$\Delta H = -100 \text{ млрд руб.}$$

2. Депозитный мультипликатор при нормативе резервирования 5%:

$$m = \frac{1}{0{,}05} = 20.$$

3. Изменение денежной массы:

$$\Delta M = m \times \Delta H = 20 \times (-100) = -2000 \text{ млрд руб.}$$

Знак «минус» означает сокращение денежной массы на 2 трлн руб.

Задание 40.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Центральный банк проводит валютную интервенцию, покупая 50 млн долларов США на внутреннем валютном рынке по курсу 90 рублей за доллар, чтобы сгладить резкое укрепление национальной валюты. Стерилизация возникшей ликвидности не производится. На какую сумму увеличится денежная база?

Ответ:денежная база увеличится на 4,5 млрд руб.

Обоснование:

При покупке иностранной валюты ЦБ эмитирует рубли в объеме, равном рублевому эквиваленту приобретаемой валюты.Рублевый эквивалент:

$$H = 50\,000\,000 \times 90 = 4\,500\,000\,000 \text{ руб.} = 4{,}5 \text{ млрд руб.}$$

Поскольку стерилизация не осуществляется, денежная база возрастает на всю эту сумму.

ОПК-2	Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях	
Индекс	Дисциплина	Курс
Б1.О.03	Экономический анализ (продвинутый курс)	1
Б1.О.04	Эконометрика (продвинутый курс)	1

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ (ПРОДВИНУТЫЙ КУРС)

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов

Задание 1.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

При проведении факторного анализа методом цепных подстановок для мультипликативной модели вида $Y = a \times b \times c$ расчёт влияния фактора b осуществляется по формуле:

1. $\Delta Y(b) = (a_1 - a_0) \times b_0 \times c_0$
2. $\Delta Y(b) = a_1 \times (b_1 - b_0) \times c_0$
3. $\Delta Y(b) = a_0 \times (b_1 - b_0) \times c_1$
4. $\Delta Y(b) = a_1 \times b_1 \times (c_1 - c_0)$

Ответ: 2

Задание 2.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Что из перечисленного является основным недостатком метода абсолютных разниц при факторном анализе?

1. Высокая трудоёмкость вычислений
2. Неприменимость к мультипликативным и аддитивным моделям
3. Невозможность разложения дополнительного неразложимого остатка
4. Требование строго детерминированной связи между факторами

Ответ: 3

Задания комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 3.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы. Какие из перечисленных методов относятся к методам стохастического факторного анализа?

1. Метод цепных подстановок
2. Корреляционно-регрессионный анализ
3. Метод главных компонент
4. Интегральный метод
5. Дисперсионный анализ

Ответ: 235

Задание 4.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие показатели эффективности инвестиционных проектов учитывают временную стоимость денег?

1. Внутренняя норма доходности (IRR)
2. Срок окупаемости (PP)
3. Чистая приведённая стоимость (NPV)

4. Простая норма прибыли (ARR)
5. Дисконтированный срок окупаемости (DPP)

Ответ: 135

Задания закрытого типа на установление соответствия

Задание 5.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Установите соответствие между коэффициентом и его рекомендуемым значением:

А) $Y = X_1 \times X_2 \times \ldots \times Xn$	1. Аддитивная
Б) $Y = X_1 / X_2$	2. Мультипликативная
В) $Y = X_1 + X_2 + \ldots + Xn$	3. Кратная
Г) $Y = a \times (b + c)$	4. Смешанная (комбинированная)

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 2314

Задание 6.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Установите соответствие между коэффициентом и его рекомендуемым значением:

А. Коэффициент промежуточной ликвидности 1. 1,5-2,0

Б. Коэффициент текущей ликвидности 2. 0,7-1,0

В. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами 3. ≥0,1

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 213

Задание 7.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Соотнесите показатели с понятием:

А) Показывает, какую часть оборотных активов предприятие финансирует за счёт долгосрочных источников	1. Коэффициент текущей ликвидности
Б) Показывает долю заёмных средств в валюте баланса	2. Коэффициент абсолютной ликвидности
В) Характеризует способность покрыть текущие обязательства наиболее ликвидными активами	3. Коэффициент финансовой независимости
Г) Показывает долю собственного капитала в общей сумме источников	4. Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств (плечо финансового рычага)
Д) Отражает способность погасить краткосрочные обязательства за счёт всех оборотных активов	

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 04231

Задания закрытого типа на установление последовательности

Задание 8.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Установите правильную последовательность алгоритма проведения традиционного финансового анализа:

1. Оценка адекватности и точности модели
2. Построение уравнения регрессии
3. Экономическая интерпретация полученных коэффициентов
4. Сбор и первичная обработка данных
5. Выбор формы связи и факторов

Ответ: 45213

Задание 9.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Установите последовательность методов финансового анализа:

1. вертикальный
2. трендовый
3. сравнительный
4. горизонтальный
5. факторный
6. коэффициентный

Ответ: 412635

Задание 10.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Установите последовательность расчёта показателя EVA (экономической добавленной стоимости) для операционной деятельности.

1. Определить величину инвестированного капитала (Capital) на начало периода
2. Рассчитать средневзвешенную стоимость капитала (WACC)
3. Вычислить NOPAT (чистую операционную прибыль после налогообложения)
4. Рассчитать произведение Capital × WACC
5. Найти разность NOPAT – (Capital × WACC)

Ответ: 13245

ЗАДАНИЕ ОТКРЫТОГО ТИПА

Задание 11.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

На предприятии объём выпуска продукции в отчётном году составил 1200 тыс. руб., а среднегодовая стоимость основных производственных фондов – 600 тыс. руб. В базовом году – 1000 тыс. руб. и 500 тыс. руб. соответственно. Определите влияние изменения фондоотдачи и стоимости ОПФ на прирост выпуска продукции методом цепных подстановок. Запишите ход расчёта и вывод.

Ответ: Фондоотдача (ФО) = Выпуск / ОПФ. Базовый год: $ФО_0 = 1000/500 = 2$. Отчётный год: $ФО_1 = 1200/600 = 2$.

$Выпуск_0 = 1000$; $Выпуск_1 = 1200$, прирост $\Delta В = +200$ тыс. руб.

Факторная модель: В = ОПФ × ФО.

Влияние изменения ОПФ: $\Delta В(ОПФ) = (ОПФ_1 – ОПФ_0) \times ФО_0 = (600 – 500) \times 2 = 200$ тыс. руб.

Влияние изменения фондоотдачи: $\Delta В(ФО) = ОПФ_1 \times (ФО_1 – ФО_0) = 600 \times (2 – 2) = 0$ тыс. руб.

Баланс: 200 + 0 = 200. Вывод: прирост выпуска полностью обусловлен экстенсивным фактором – увеличением стоимости ОПФ, фондоотдача не изменилась.

Задание 12.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Что такое «операционный рычаг» и как он связан с предпринимательским риском? Приведите формулу расчёта силы воздействия операционного рычага и объясните её экономический смысл.

Ответ: Операционный рычаг (производственный леверидж) – механизм влияния структуры затрат (соотношения постоянных и переменных издержек) на изменение прибыли при изменении

выручки. Сила воздействия операционного рычага показывает, на сколько процентов изменится операционная прибыль при изменении выручки на 1%. Формула: DOL = Маржинальная прибыль / Операционная прибыль = (Выручка – Переменные затраты) / (Выручка – Переменные затраты – Постоянные затраты). Чем выше доля постоянных затрат, тем больше сила операционного рычага и выше предпринимательский риск, так как даже незначительное падение выручки может привести к резкому снижению прибыли или убыткам.

Задание 13.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Компания рассматривает два инвестиционных проекта с одинаковым сроком жизни 3 года. Проект А требует начальных инвестиций 1000 тыс. руб. и генерирует ежегодные денежные потоки 400 тыс. руб. Проект Б – инвестиции 800 тыс. руб., потоки 350, 300, 250 тыс. руб. Ставка дисконтирования 10%. Рассчитайте NPV и IRR (приближённо) для каждого проекта. Какой проект следует выбрать и почему?

Ответ:

Проект А: $NPV_A = -1000 + 400/(1,1) + 400/(1,1)^2 + 400/(1,1)^3 = -1000 + 363,64 + 330,58 + 300,53 \approx -1000 + 994,75 = -5,25$ тыс. руб.

IRR_А: при 10% NPV≈ -5,25; при 9%: 400×2,5313 (коэфф. 3 лет 9%) = 1012,52 – 1000 = 12,52. IRR ≈ 9% + (12,52/(12,52+5,25))×1% ≈ 9,7%.

Проект Б: NPV_Б = -800 + 350/1,1 + 300/1,21 + 250/1,331 = -800 + 318,18 + 247,93 + 187,83 = -800 + 753,94 = -46,06 тыс. руб.

IRR_Б: отрицательный даже при 0% (сумма потоков 900 > 800, но дисконтирование даёт -46). Попробуем 5%: 350/1,05=333,33; 300/1,1025=272,11; 250/1,1576=215,97; сумма=821,41; NPV=21,41; при 10% -46,06. IRR ≈ 5% + (21,41/(21,41+46,06))×5% ≈ 5 + 1,6 = 6,6%.

Вывод: оба проекта имеют NPV < 0 при ставке 10%, но проект А даёт близкий к нулю NPV и более высокую IRR (9,7% против 6,6%). Если есть возможность корректировки ставки, проект А предпочтительнее, однако при требуемой доходности 10% оба проекта нерентабельны. Следует отклонить оба либо выбрать А как меньший убыток.

Задание 14.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Какие основные разделы включает анализ безубыточности (CVP-анализ)? Дайте определение точки безубыточности и приведите формулы для её расчёта в натуральном и стоимостном выражении.

Ответ:

CVP-анализ включает: анализ влияния изменения объёма производства, цен, затрат на прибыль; расчёт точки безубыточности (порога рентабельности); определение запаса финансовой прочности; анализ операционного рычага; обоснование целевого объёма продаж.

Точка безубыточности – объём продаж, при котором выручка покрывает все затраты (постоянные и переменные), а прибыль равна нулю.

Формулы:

— В натуральных единицах: ТБн = Постоянные затраты / (Цена – Переменные затраты на единицу)

— В стоимостном выражении: ТБст = Постоянные затраты / Коэффициент маржинального дохода = (Постоянные затраты × Выручка) / Маржинальный доход.

Задание 15.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Почему показатель ROE (рентабельность собственного капитала) часто используется для оценки эффективности управления компанией? Раскройте трёхфакторную модель Дюпона.

Ответ:

ROE отражает отдачу на средства собственников, что непосредственно важно для инвесторов. Высокий ROE при прочих равных свидетельствует об эффективном использовании капитала.

Трёхфакторная модель Дюпона: ROE = (Чистая прибыль / Выручка) × (Выручка / Активы) × (Активы / Собственный капитал) = Рентабельность продаж × Оборачиваемость активов × Финансовый рычаг.

Это позволяет разложить ROE на три фактора: операционную эффективность (маржа), деловую активность (оборачиваемость) и структуру капитала (леверидж). Анализ в разрезе этих факторов помогает выявить источник роста ROE (интенсивный или экстенсивный) и оценить риски (например, чрезмерный леверидж).

Задание 16.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Сравните интегральный метод факторного анализа и метод цепных подстановок. В чём преимущества интегрального метода?

Ответ:

Метод цепных подстановок даёт неразложимый остаток (ошибку), который обычно приписывается последнему фактору, что субъективно. Интегральный метод распределяет этот остаток между факторами поровну на основе логарифмирования или интегрирования, обеспечивая более точное и объективное разложение.

Преимущества интегрального метода:

Отсутствие неразложимого остатка.

Корректная оценка влияния факторов для любых типов детерминированных моделей (мультипликативных, кратных, смешанных).

Независимость результатов от последовательности замены факторов.

Недостаток: большая трудоёмкость вычислений без использования специализированного ПО.

Задание 17.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Что показывает коэффициент Бенфорда? Как он применяется в экономическом анализе для выявления искажений финансовой отчётности?

Ответ: Закон Бенфорда описывает вероятность распределения первых цифр в числовых данных из реальных источников. В экономическом анализе аномальное отклонение распределения первых цифр в финансовых отчётах (например, в суммах счетов-фактур, платежах) от распределения Бенфорда может свидетельствовать о фальсификациях, округлениях или искусственном формировании показателей. Применяется как инструмент аудита и выявления «красных флагов».

Задание 18.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Предприятие имеет выручку 5000 тыс. руб., переменные затраты – 3000 тыс. руб., постоянные затраты – 1500 тыс. руб. Рассчитайте порог рентабельности в стоимостном выражении и запас финансовой прочности (в тыс. руб. и %). Сделайте вывод.

Ответ: Маржинальный доход = 5000 – 3000 = 2000 тыс. руб.

Коэффициент маржинального дохода = 2000 / 5000 = 0,4 (40%).

Порог рентабельности (ТБ) = Постоянные затраты / Коэфф. маржинального дохода = 1500 / 0,4 = 3750 тыс. руб.

Запас финансовой прочности (ЗФП) в тыс. руб. = Выручка – ТБ = 5000 – 3750 = 1250 тыс. руб.

ЗФП в % = (Выручка – ТБ) / Выручка × 100% = 1250 / 5000 × 100% = 25%.

Вывод: предприятие может снизить выручку на 25% (на 1250 тыс. руб.), прежде чем достигнет зоны убытков. Запас финансовой прочности умеренный, что говорит о средней устойчивости к падению спроса.

Задание 19.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В чём суть метода экономико-математического моделирования в анализе? Приведите пример модели оптимизации производственной программы.

Ответ: Экономико-математическое моделирование – это формализованное описание экономических процессов с помощью математических зависимостей и алгоритмов. Пример: модель линейного программирования для максимизации прибыли при ограничениях на ресурсы: целевая функция $Z = c1x1 + c2x2 \rightarrow max$, при ограничениях $a11x1 + a12x2 \leq b1$, $a21x1 + a22x2 \leq b2$, $x1,x2 \geq 0$, где xi – объёмы выпуска продуктов, ci – прибыль на единицу, aij – нормы расхода ресурсов, bj – наличие ресурсов.

Задание 20.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Дайте определение комплексной рейтинговой оценки финансового состояния предприятия. Назовите один из распространённых методов построения рейтинга (например, метод расстояний) и опишите его алгоритм.

Ответ: Комплексная рейтинговая оценка – интегральный показатель, обобщающий результаты анализа по нескольким финансовым коэффициентам (ликвидности, устойчивости, рентабельности и т.д.) для сравнения предприятий или оценки динамики.

Метод расстояний (Е.А. Киселёва, В.В. Ковалёв): для каждого предприятия по набору показателей рассчитываются стандартизированные коэффициенты как отношение фактического значения к эталонному (лучшему или базовому). Затем для каждого предприятия вычисляется рейтинг $R = \text{sqrt}(\Sigma (1 - xij)^2)$ или аналогичная формула Евклидова расстояния до эталона. Чем меньше R, тем выше рейтинг. Эталоном может быть условное лучшее предприятие с максимальными значениями по каждому из показателей.

ЭКОНОМЕТРИКА

Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов

Задание 21.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Классическая линейная модель множественной регрессии предполагает, что математическое ожидание случайной ошибки при фиксированных значениях факторов равно:

1. нулю
2. единице
3. дисперсии ошибки
4. значению зависимой переменной

Ответ: 1

Задание 22.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Какой метод используется для оценивания параметров линейной регрессионной модели в случае нарушения гомоскедастичности случайных ошибок, когда структура ковариационной матрицы ошибок известна с точностью до множителя?

1. обычный метод наименьших квадратов (МНК)
2. метод максимального правдоподобия
3. обобщённый метод наименьших квадратов (ОМНК)
4. метод инструментальных переменных

Ответ: 3

Задание 23.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Если в эконометрической модели временного ряда коэффициент автокорреляции первого порядка статистически значимо отличается от нуля, а частный коэффициент автокорреляции второго порядка близок к нулю, то ряд с наибольшей вероятностью описывается моделью:

1. AR(2)
2. MA(1)
3. AR(1)
4. MA(2)

Ответ: 3

Задания комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 24.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие из перечисленных последствий могут возникать при наличии мультиколлинеарности факторов в регрессионной модели?

1. несмещённость МНК-оценок коэффициентов
2. большие стандартные ошибки коэффициентов
3. чувствительность оценок к изменению выборки эффективность оценок повышается
4. статистическая незначимость коэффициентов при высоком R2$R2$

Ответ: 235

Задание 25.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие методы могут использоваться для обнаружения гетероскедастичности случайных ошибок?

1. тест Дарбина – Уотсона
2. тест Голдфелда – Квандта
3. тест Уайта
4. тест Лейнга – Бокса
5. тест Бройша – Пагана

Ответ: 235

Задание 26.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие из следующих утверждений верны для стационарного временного ряда (в широком смысле)?

1. математическое ожидание ряда постоянно
2. дисперсия ряда зависит от времени
3. автоковариация зависит только от лага, а не от момента времени
4. ряд обязательно имеет нормальное распределение
5. коррелограмма затухает (для ARMA-процессов)

Ответ: 135

Задания закрытого типа на установление соответствия

Задание 27.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Соотнесите название формы уравнения модели (1–4) с характеристикой стохастического члена (А–Д).

А) Автокорреляция ошибок допускается, но они стационарны	1. Классическая линейная регрессия
Б) Ошибки независимы, гомоскедастичны E(ε|X)=0	2. Регрессия с гетероскедастичностью
В) Дисперсия ошибок непостоянна, но независимы	3. Регрессия с автокоррелированными ошибками
Г) Изменяется только свободный член или угловой коэффициент для части наблюдений	4. Регрессия с фиктивными переменными

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 3124

Задание 28.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Сопоставьте тест (1–4) с целью его применения (А–Д).

А) Проверка на нормальность распределения остатков	1) Тест Дарбина – Уотсона
Б) Проверка на автокорреляцию остатков 1-го	2) Тест Харке – Бера

порядка	
В) Обнаружение мультиколлинеарности	3) VIF (фактор инфляции дисперсии)
Г) Проверка структурной стабильности модели	4) Тест Чоу

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 2134

Задания закрытого типа на установление последовательности

Задание 29.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расположите в правильном порядке этапы построения эконометрической модели по классической схеме.

1. Оценка параметров модели
2. Проверка статистической значимости коэффициентов и качества модели в целом
3. Априорный теоретический анализ и спецификация модели
4. Сбор статистических данных
5. Анализ остатков и проверка предпосылок МНК
6. Содержательная интерпретация и использование модели для прогнозирования

Ответ: 341256

Задание 30.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Упорядочьте действия при применении обобщённого метода наименьших квадратов в случае автокорреляции ошибок первого порядка AR(1) с известным коэффициентом автокорреляции ρρ.

1. Записать преобразованное уравнение без автокорреляции
2. Оценить исходную модель обычным МНК
3. Применить МНК к преобразованным данным
4. Вычислить преобразованные

Ответ: 2413

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА

Задание 31.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Сформулируйте теорему Гаусса – Маркова. Какие условия достаточны для того, чтобы МНК-оценки были наилучшими линейными несмещёнными оценками?

Ответ: Теорема Гаусса – Маркова: в классической линейной регрессионной модели, где случайные ошибки имеют нулевое математическое ожидание, постоянную дисперсию (гомоскедастичность) и некоррелированы (отсутствие автокорреляции), оценки, полученные методом наименьших квадратов, являются наилучшими линейными несмещёнными оценками (BLUE). Достаточные условия: 1) E(εi)=0*E*(*εi*)=0; 2) Var(εi)=σ2=const*Var*(*εi*)=*σ*2=*const*; 3) Cov(εi,εj)=0*Cov*(*εi*,*εj*)=0 при i≠j*i*□=*j*; 4) факторы неслучайны или не коррелированы с ошибкой.

Задание 32.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

По выборке из 100 наблюдений получена модель: ln*f*0y^=2,5+0,3ln*f*0xlny^=2,5+0,3lnx. Дайте интерпретацию коэффициента эластичности. На сколько процентов в среднем изменится yy при росте xx на 1%?

Ответ: Коэффициент 0,3 при ln*f*0xlnx является коэффициентом эластичности, так как модель оценена в логарифмах. При увеличении x*x* на 1% значение y*y* в среднем увеличивается на 0,3%. Это постоянная эластичность для данной модели.

Задание 33.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В чем различие между фиктивной переменной сдвига и фиктивной переменной наклона? Приведите пример эконометрической модели, содержащей оба типа фиктивных переменных.

Ответ: Фиктивная переменная сдвига изменяет свободный член уравнения регрессии для отдельных групп наблюдений. Фиктивная переменная наклона (произведение фиктивной переменной на количественный фактор) изменяет угловой коэффициент. Пример: модель заработной платы: W=β0+β1S+β2D+β3(D·S)+εW=β0+β1S+β2D+β3(D·S)+ε, где DD – пол (1 – мужчина, 0 – женщина), SS – стаж. Тогда β2β2 – сдвиг для мужчин, β3β3 – изменение отдачи от стажа для мужчин.

Задание 34.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

При проверке автокорреляции остатков по тесту Дарбина – Уотсона получено значение DW = 1,20. Число наблюдений n=50n=50, число факторов k=2k=2 (без константы). Критические значения dLdL и dUdU составляют 1,46 и 1,63 соответственно. Сформулируйте вывод. Какой метод оценки следует применить для устранения автокорреляции?

Ответ: DW = 1,20 меньше dL=1,46dL=1,46, следовательно, гипотеза об отсутствии положительной автокорреляции первого порядка отвергается. Присутствует положительная автокорреляция остатков. Для её устранения можно применить обобщённый МНК (ОМНК), оценив коэффициент автокорреляции ρρ (например, по формуле ρ^≈1−DW/2=0,4ρ^≈1−DW/2=0,4) и преобразовать данные.

Задание 35.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Что означает условие экзогенности факторов в эконометрике? Почему нарушение экзогенности приводит к смещению МНК-оценок?

Ответ: Экзогенность (строгая экзогенность) означает, что условное математическое ожидание случайной ошибки при любых значениях факторов равно нулю: E(ε|X)=0E(ε|X)=0. Факторы не коррелируют с текущими и прошлыми ошибками. Нарушение возникает при ошибках измерения факторов, наличии одновременных уравнений (эндогенность факторов) или включении лагированной зависимой переменной с автокорреляцией. При нарушении экзогенности МНК-оценки становятся смещёнными и несостоятельными, так как в нормированных уравнениях появляется корреляция между факторами и ошибкой.

Задание 36.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

По результатам оценивания модели парной регрессии yt=a+bxt+εtyt=a+bxt+εt получен коэффициент детерминации R2=0,81R2=0,81. Что означает эта величина? С помощью какого критерия проверяется значимость всей модели в целом?

Ответ: Коэффициент детерминации R2=0,81R2=0,81 показывает, что 81% вариации зависимой переменной yy объясняется вариацией включённого фактора xx, а остальные 19% – действием неучтённых факторов. Значимость модели в целом проверяется с помощью F-критерия Фишера. Для парной регрессии F-статистика равна F=R2/(k−1)(1−R2)/(n−k)F=(1−R2)/(n−k)R2/(k−1), где kk – число параметров.

Задание 37.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В модели множественной регрессии y=β0+β1x1+β2x2+εy=β0+β1x1+β2x2+ε факторы x1x1 и x2x2 сильно коррелируют между собой (коэффициент парной корреляции 0,95). Какие проблемы - это может вызвать? Как их выявить?

Ответ: Сильная корреляция между факторами – мультиколлинеарность. Проблемы: большие стандартные ошибки оценок коэффициентов β^1β^1 и β^2β^2, их статистическая незначимость, высокая чувствительность к изменению выборки, неустойчивость знаков. Выявить можно по высоким значениям VIF (фактор инфляции дисперсии) > 10, а также по высокому R2R2 парной регрессии между факторами.

Задание 38.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Каковы последствия включения в модель нерелевантной переменной (лишнего фактора) с точки зрения свойств МНК-оценок и прогнозных качеств модели?

Ответ: Включение нерелевантной переменной (коэффициент истинной модели равен нулю) приводит к тому, что оценки коэффициентов остаются несмещёнными (при отсутствии корреляции с другими факторами), но их дисперсии возрастают. Прогнозные качества модели могут ухудшиться из-за избыточной дисперсии. Однако если лишний фактор коррелирует с существенными факторами, могут возникнуть смещения из-за мультиколлинеарности. На практике лучше использовать скорректированный R2$R2$ или информационные критерии для выбора модели.

Задание 39.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Почему для временных рядов важна проверка на стационарность? Кратко опишите тест Дики – Фуллера.

Ответ: Нестационарные ряды могут приводить к ложной регрессии (высокий R2$R2$ и значимые t-статистики при отсутствии реальной связи). Стационарность необходима для применения стандартных методов вывода (асимптотическая нормальность оценок). Тест Дики – Фуллера (ADF) проверяет гипотезу наличия единичного корня. Оценивается регрессия: Δyt=α+δt+γyt−1+∑θiΔyt−i+εtΔ$yt=\alpha+\delta t+\gamma yt-1+\sum\theta i\Delta yt-i+\varepsilon t\Delta yt=\alpha+\delta t+\gamma yt-1+\sum\theta i\Delta yt-i+\varepsilon t$. Нулевая гипотеза γ=0$\gamma=0\gamma=0$ (нестационарность) отвергается при значимом отрицательном t-статистике по сравнению со специальными таблицами.

Задание 40.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Дана модель: yt=β0+β1xt+εtyt=β0+β1xt+εt, где εtεt подчиняется процессу MA(1): εt=ut+θut−1εt =ut+θut−1, utut – белый шум. Какова ковариационная структура ошибок εtεt? Будет ли оценка МНК эффективной? Какой метод следует применить?

Ответ: Для MA(1): Var(εt)=σu2(1+θ2)$Var(\varepsilon t)=\sigma u2(1+\theta 2)Var(\varepsilon t)=\sigma u2(1+\theta 2)$, Cov(εt,εt−1)=σu2θ$Cov(\varepsilon t,\varepsilon t-1)=\sigma u2\theta Cov(\varepsilon t,\varepsilon t-1)=\sigma u2\theta$, Cov(εt,εt−k)=0$Cov(\varepsilon t,\varepsilon t-k)=0Cov(\varepsilon t,\varepsilon t-k)=0$ для k>1$k>1k>1$. Ошибки имеют ненулевую ковариацию только на лаге 1. МНК-оценка будет несмещённой (при экзогенности xtx$t$), но неэффективной (из-за корреляции ошибок). Нужно применить обобщённый МНК или оценить модель в рамках метода максимального правдоподобия для MA(1)-процесса в ошибках, либо использовать нелинейный МНК.

ОПК-3	Способен обобщать и критически оценивать научные исследования в экономике	
Индекс	Дисциплина	Курс
Б1.О.05	Философия экономики	1

ФИЛОСОФИЯ ЭКОНОМИКИ

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов

Задание 1.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Современный характер взаимодействия философии и науки - это:
1. Философия принципиально не является наукой
2.Философия лишь отчасти отвечает критериям научного знания
3.Философия в полной мере является строгой наукой
Ответ: 2.

Задание 2.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Основная причина, по которой нельзя подменять методы экономических исследований методами социологического исследования - это :
1.Экономическая наука имеет собственные цели и задачи, не соответствующие целям и задачам социологической науки
2. Аппарат и язык экономической науки не совпадает с аппаратом и языком социологической науки
3. Методы социологической науки не являются в необходимой степени формализованными и математизированными – в той степени, как этого требует экономическое познание
Ответ: 3.

Задание 3.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Задача теоретического познания – это:
1. Осуществить дедуктивное умозаключение
2. Обработать источники информации
3. Осуществить классификацию информации (научной литературы по проблеме)
4. Дать целостный и объективный образ исследуемого явления
Ответ: 4.

Задание 4.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Предмет философии экономики - это:
1. Знание об экономике, общих, универсальных законах ее развития , проектировании гуманистически ориентированных моделей субъектов хозяйственной деятельности и форм ведения хозяйства.
2. Знание об общественных отношениях в сфере производства, распределения, обмена и потребления.
3. Знание психологических феноменов экономической деятельности и поведения людей
Ответ: 1.

Задание 5.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Система принципов, приемов, правил, требований, которыми необходимо руководствоваться в процессе познания – это:

1. Техника
2. Интуиция
3. Метод
4. Технология

Ответ: 3.

Задание комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 6.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Факторы, характерные для экономической жизни общества – это:

1. Потребление предметов и услуг
2. Наслаждение материальными и духовными благами
3. Распределение
4. Производство предметов и услуг
5. Обмен

Ответ: 345.

Задание 7.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Научное знание в отличие от обыденного:

1. Проникает в сущность предмета
2. Не выходит за пределы наблюдения и фактов
3. Стремится элиминировать из знания субъективное
4. Требует специального обучения
5. Оформляется в обыденном языке

Ответ: 134.

Задание 8.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Характерные черты рационального познания:

1. Обобщенность
2. Наглядность
3. Абстрактность
4. Опосредованность

Ответ: 34.

Задание 9.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Экономический закон не отражает:

1. Содержание абстрактных категорий
2. Переходные состояния экономических отношений
3. Обобщенное толкование экономического явления
4. Устойчивые, повторяющиеся, объективные, функциональные связи и взаимозависимости в экономических явлениях

Ответ: 123.

Задание 10.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

К производственным отношениям относятся:

1. Отношения политические
2.Отношения обмена
3.Отношения потребления
4. Отношения идеологические
5. Отношения собственности

6. Отношения религиозные
Ответ: 235.

Задание закрытого типа на установление соответствия

Задание 11
Прочитайте текст и установите соответствие.
Категории философии экономики (понятия). Сопоставьте понятие с его определением.

Понимание стоимости		**Понятие**	
А	Непреднамеренные последствия эгоистических действий, приводящие к общественному благу	1	Экономический фетишизм (Маркс)
Б	Ограниченность ресурсов относительно безграничных человеческих потребностей	2	«Невидимая рука» (Смит)
В	Отношения между людьми принимают форму отношений между вещами (товарами, деньгами)	3	Рентоориентированное поведение
Г	Поиск экономической ренты через перераспределение, а не производство	4	Спонтанный порядок (Хайек)
Д	Невозможность полного знания и планирования, координация через рыночные сигналы	5	Редкость (редкость благ)

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 25134

Задание 12.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Экономико-философские позиции по вопросу собственности. Сопоставьте мыслителя или направление с их тезисом о собственности.

Тезис		**Мыслитель/ Направление**	
А	Частная собственность – это кража	1	Джон Локк
Б	Собственность – пучок прав, конструируемый институтами	2	Пьер Жозеф Прудон
В	Собственность возникает из смешивания труда с объектом природы	3	Роберт Нозик
Г	Справедливость в приобретении и передаче собственности, не допуская перераспределения	4	Неоинституционализм (Р. Коуз)
Д	Первоначальная собственность – результат первого завладения и общественного договора, но морально оправдана только общая воля	5	Жан-Жак Руссо

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 24135

Задание 13.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Этапы становления института денег (философское осмысление). Сопоставьте исторический этап или автора с их трактовкой природы денег.

Трактовка денег		**Этап / Автор**	
А	Деньги – форма отчуждения труда и символ общественной власти	1	Аристотель
Б	Деньги – молчаливый свидетель контракта и гарантия	2	Джон Локк

	собственности		
В	Деньги – нейтральное средство обмена, не влияющее на реальные переменные (дихотомия)	3	Карл Маркс
Г	Деньги – товар, который становится всеобщим эквивалентом по природе	4	Классическая дихотомия (Д. Юм)
Д	Деньги – чистая форма социального взаимодействия, воплощение отчуждения и доверия	5	Георг Зиммель

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 32415

Задание 14.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Экономическая этика мировых религий. Сопоставьте религиозную традицию с ее характерным отношением к хозяйственной деятельности (по М. Веберу и др.)

Экономическая этика		**Религиозная традиция**	
А	Мирской аскетизм, профессия как призвание, накопление капитала как знак избранности	1	Протестантизм (кальвинизм)
Б	Акцент на даре, цикличности, деаккумуляции (экономика дара)	2	Католицизм (средневековый)
В	Осуждение роста денег (риба), запрет процента, этика справедливой торговли	3	Ислам (классический)
Г	Оправдание торговли и прибыли в рамках кастовой обязанности (варна)	4	Индуизм (традиционный)
Д	Подозрительное отношение к ростовщичеству, презрение к наживе, предпочтение натурального хозяйства	5	Буддизм (ранний)

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 15342

Задание 15.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Методологические подходы в экономике. Сопоставьте методологическую позицию с ее сущностью.

Сущность		**Методологическая позиция**	
А	Экономические законы выводимы из всеобщих законов природы (физикализм)	1	Методологический индивидуализм
Б	Экономика должна изучать рутинные привычки и институты, а не рациональный выбор	2	Холизм
В	Любые социальные феномены объясняются через действия индивидов и их мотивы	3	Институционализм (старый)
Г	Экономика – часть этики и политики, отделенная от математики	4	Позитивизм (экономикс)
Д	Целое не сводимо к сумме индивидов; классы, культура, государство имеют примат	5	Аристотелевский подход

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 43152

Задание закрытого типа на установление последовательности

Задание 16.

Прочитайте текст и установите последовательность

Эволюция представлений об «экономическом человеке» (*homo economicus).* Расположите концепции экономического агента в порядке их **исторического** появления в западной философско-экономической мысли (от наиболее ранней к более поздней).

1. Рациональный максимизатор полезности в условиях полной информации (неоклассика).
2. Экономический человек как проекция пуританской этики и мирского аскетизма (М. Вебер).
3. «Человек экономический» как ограниченно рациональный, подверженный когнитивным искажениям (Д. Канеман, Р. Талер).
4. Человек как существо, движимое страстями и себялюбием, но несущее общественный порядок через «невидимую руку» (А. Смит).
5. Человек как продукт общественных отношений, чьи потребности исторически изменчивы (К. Маркс).

Ответ: 42513

Задание 17.

Прочитайте текст и установите последовательность

Расположите стадии или моменты развития капитализма в логико-исторической последовательности, предложенной Марксом.

1. Первоначальное накопление капитала (отделение производителя от средств производства).
2. Простое товарное производство (Т – Д – Т)
3. Развитое капиталистическое производство (Д – Т – Д')
4. Возникновение наемного труда и капиталистической эксплуатации Анализ функционирования
5. Тенденция нормы прибыли к понижению и обострение противоречий .

Ответ: 21435

Задание 18.

Прочитайте текст и установите последовательность

Этапы развития философской рефлексии о собственности. Установите последовательность обоснования права собственности в истории философии (от ранних к поздним концепциям).

1. Собственность как санкционированная божественным порядком власть домохозяина (средневековая схоластика)
2. Собственность как продолжение личности и результат труда (Дж. Локк)
3. Собственность как основа свободы воли и фактическое владение (римские стоики и юристы)
4. Собственность как пучок прав, определяемый конвенцией и полезностью (неоинституционализм)
5. Собственность как источник отчуждения и угнетения, подлежащая преодолению (ранний социализм / П. Прудон)

Ответ: 31254

Задание 19.

Прочитайте текст и установите последовательность

Последовательность критики классической политэкономии в философии экономики. Расположите философско-экономические школы в порядке их выступления с критикой классической (рикардианской) традиции.

1. Немецкая историческая школа (Ф. Лист, В. Рошер, Г. Шмоллер)
2. Марксизм (К. Маркс)
3. Австрийская школа субъективной ценности (К. Менгер)
4. Институционализм (Т. Веблен, Дж. Коммонс)
5. Постмодернистская экономическая философия (Ж. Бодрийяр)

Ответ: 13245

Задание 20.

Прочитайте текст и установите последовательность

Эволюция понимания феномена денег в философии экономики. Расположите концепции денег в историческом порядке их возникновения (от ранних к поздним)

1. Деньги как «мертвый труд», кристаллизующий абстрактное богатство и порождающий фетишизм (К. Маркс)
2. Деньги как условный знак, ценность которого определяется исключительно коллективным соглашением (номинализм, Г. Кнапп)
3. Деньги как товар, выделившийся из мира товаров благодаря своим естественным свойствам (металлизм, Аристотель, меркантилисты)
4. Деньги как символический код, симулирующий реальность и управляющий желаниями в эпоху гиперреальности (Ж. Бодрийяр)
5. Деньги как долговое обязательство и отношение доверия между участниками обмена (кредитная теория денег, А. Митчелл-Иннес)

Ответ: 31254

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

Задание 21.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В какой стране процесс модернизации экономики происходит на пути возрождения традиционных ценностей (порядка, справедливости, единства знаний и ценностей и т.д.); на основе учета автономии личности и национального самосознания?

Ответ: Китай.

Задание 22.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В экономической науке имеется множество концепций и определений понятия «гражданское общество». Это является следствием … исследуемого объекта.

Ответ: сложности.

Задание 23.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Как называется методологический принцип, основанный на использовании предельных величин для исследования экономических категорий и законов?

Ответ: маржинализм.

Задание 24.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

По Г.Гегелю фундаментом гражданского общества является

Ответ: экономика.

Задание 25.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Как называется мировоззренческая ориентация, абсолютизирующая роль науки в жизни общества?

Ответ: сциентизм.

Задание 26.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Кто указывал на роль ценностно-культурных ориентаций в экономике, на вызревание западного предпринимательского духа в недрах религиозного протестантизма?

Ответ: М.Вебер.

Задание 27.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Какое философское направление исходит из принципа «что полезно, что приносит успех – то и истинно»?

Ответ: прагматизм.

Задание 28.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Способ мышления, оперирующий неизменными понятиями, формулами без учета новых данных практики и науки, конкретных условий места и времени, т.е. игнорирующий принцип творческого развития и конкретной истины называется…..

Ответ: догматизм.

Задание 29.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Кто впервые ввел в научный оборот термин «экономика»?

Ответ: Ксенофонт.

Задание 30.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Какая наука вооружает преимущественно общими ориентирами, методологическими принципами, необходимыми для успешного решения экономических проблем?

Ответ: философия.

Задание 31.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Как называется происхождение, возникновение, зарождение и последующий процесс развития, приведший к определённому состоянию, виду, предмету, явлению?

Ответ: генезис.

Задание 32.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Сфера исследовательской деятельности, функцией которой является выработка и теоретическая систематизация объективных знаний о действительности; одна из форм общественного сознания. В ходе исторического развития *она* превращается в производительную силу общества и важнейший социальный институт. Это понятие включает в себя как деятельность по получению нового знания, так и результат этой деятельности - сумму полученных к данному моменту относящихся *к* ней знаний, образующих в совокупности научную картину мира.

Ответ: наука

Задание 33.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Она является научно-философским методом объяснения и описания наиболее общих законов развития природы, общества и человеческого сознания. Первоначально под ней понималось учение об искусстве вести беседу посредством вопросов и ответов, когда приходится усиливать или ослаблять посылки, изменять определения. Основными ее положениями являются идеи о связи и изменчивости всего существующего, борьбе противоположностей как источнике развития, их единстве и переходе друг в друга. Этот метод выступает как философская теория, утверждающая внутреннюю противоречивость всего существующего и мыслимого и считающая эту противоречивость основным или единственным источником всякого движения и развития

Ответ: диалектика.

Задание 34.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Высший уровень развития личности, когда основными мотивационно-смысловыми регуляторами её жизнедеятельности становятся нравственные императивы, ценности знания, творчества, происходит отказ от узколичных материальных потребностей и эгоизма.

Ответ: духовность.

Задание 35.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Исторически изменяющаяся система воззрений, в центре которой находится идея человека как высшей ценности, считающая благо человека как личности критерием оценки социальных институтов, а принципы равенства, справедливости, защищенности, человечности желаемой нормой отношений между людьми. В узком смысле -сложившееся в эпоху Возрождения, преимущественно в Италии, культурное движение.

Ответ: гуманизм.

Задание 36.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Оно представляет социальную общность, включающую в себя добровольно сформировавшиеся первичные негосударственные структуры в экономической, политической, социальной, духовной сферах жизни общества; это сфера многообразных проявлений свободных индивидов, различных ассоциаций. Это общество невозможно представить без национальных, религиозных традиций, обычаев, мифов, символов, стереотипов поведения, морально-этических норм, ценностей. В таком обществе главное действующее лицо – личность, имеющая потребности, интересы. Личность обладает правом на индивидуальную свободу. Это общество - своего рода социальное пространство, в котором люди взаимодействуют между собой в качестве независимых как друг от друга, так и от государства

Ответ: гражданское (общество).

Задание 37.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Он внес важный вклад в развитие мировой социологии. Суть его исходной идеи его состоит в том, что люди в процессе взаимодействия друг с другом вступают в определенные, необходимые, от их воли не зависящие общественные отношения. Основой всей совокупности общественных отношения являются экономические отношения, составляющие базис общества. Базис общества включает в себя производственные отношения, которые неразрывно связаны с производительными силами, созидающими все материальные и духовные блага. Кому принадлежит данное высказывание?

Ответ: Карл Маркс.

Задание 38.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Понятие, отражающее особенности, потребности, интересы человека (общества) и служащее основанием оценки значения явлений действительности для субъекта. То, что означает значимое (материальное и духовное, добро и зло, истина или неистина, красота или безобразие, защищенность или зло, незащищенность, допустимое или запретное, справедливое или несправедливое и т. д.) для субъекта.

Ответ: ценности.

Задание 39.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Отношение зависимости человека от чего-то (от иного), воспринимаемого им (ретроспективно или перспективно) в качестве определяющего основания для принятия решений и совершения действий, прямо или косвенно направленных на сохранение иного или содействие ему; отношение к вопросам обеспечения социального порядка, необходимость человека как личности, коллектива, общества и государства разумно направлять, контролировать свою активность в заданном контексте

Ответ: ответственность.

Задание 40.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Многозначное понятие, употребляющееся: 1) как ступень, следующая за эпохой дикости и варварства; в качестве самостоятельного термина, соотнесенного с понятием «культура», *оно* вошло в словоупотребление и научное обращение в XVIII в. Именно в это время *это понятие* приобрело широкий социально-философский смысл для обозначения определенной стадии всемирно-исторического процесса и ценностей гражданского общества, основанного на началах разума, справедливости и законности; 2) понятия культуры и … отождествляются и рассматриваются как синонимичные, 3) культура и … противопоставляются.

Ответ: цивилизация.

ОПК-4	Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	
Индекс	Дисциплина	Курс
Б1.О.03	Экономический анализ (продвинутый курс)	1
Б1.О.07	Управление рисками	2

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ (ПРОДВИНУТЫЙ КУРС)

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов

Задание 1.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

При проведении факторного анализа рентабельности активов методом цепных подстановок обнаружено, что влияние фактора «рентабельность продаж» составило +2,5%, а влияние фактора «оборачиваемость активов» – –1,2%. Общее изменение рентабельности активов равно:

1. +3,7%
2. –3,7%
3. +1,3%
4. –1,3%

Ответ: 3

Задание 2.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

В модели оценки экономической добавленной стоимости (EVA) при росте инвестированного капитала на 15% и неизменной операционной прибыли после налогообложения (NOPAT) показатель EVA:

1. увеличится, если средневзвешенная стоимость капитала (WACC) не изменилась
2. уменьшится при любой динамике WACC
3. останется неизменным, так как NOPAT постоянна
4. может как увеличиться, так и уменьшиться в зависимости от изменения WACC

Ответ: 4

Задания комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 3.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие из перечисленных показателей НЕ используются для оценки деловой активности предприятия?

1. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности
2. Период оборота запасов
3. Коэффициент текущей ликвидности
4. Фондоотдача
5. Рентабельность собственного капитала
6. Длительность операционного цикла

Ответ: 35

Задание 4.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

При анализе безубыточности с использованием маржинального подхода на точку безубыточности (в натуральном выражении) влияют:

1. постоянные затраты
2. переменные затраты на единицу продукции
3. амортизация, начисленная линейным способом
4. цена реализации единицы продукции
5. величина чистого оборотного капитала

Ответ: 124

Задания закрытого типа на установление соответствия

Задание 5.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Установите соответствие между методом факторного анализа и его особенностью (для двухфакторной мультипликативной модели).

А. Предполагает строго определенную последовательность замены факторов	1. Интегральный метод
Б. Не требует распределения неразложимого остатка	2. Метод цепных подстановок
В. Результат зависит от порядка расположения факторов в модели	3. Логарифмический метод

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В
4	1	2

Ответ: 412

Задание 6.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Соотнесите показатель качества прибыли с его характеристикой.

А. Отражает долю начисленных, но не оплаченных доходов в выручке	1. Коэффициент соотношения денежного потока от операционной деятельности и чистой прибыли
Б. Чем выше, тем меньше прибыль зависит от учетной политики	2. Доля амортизации в выручке
В. Показывает, насколько прибыль обеспечена реальными денежными поступлениями	3. Коэффициент «дебиторская задолженность / выручка»
Г. Характеризует уровень постоянных денежных оттоков, не связанных с текущей деятельностью	4. Отношение внереализационных доходов к общей прибыли

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г
3	2	1	4

Ответ: 3214

Задание 7.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Установите соответствие между моделью прогнозирования банкротства и её составляющими.

А. Z = 0,717X1 + 0,847X2 + 3,107X3 + 0,42X4 + 0,998X5	1. Пятифакторная модель Альтмана для публичных компаний (Z''')
Б. Z = –0,3877 – 1,0736*K1 + 0,0579*K2	2. Модель Лисса
В. Z = 0,53X1 + 0,13X2 + 0,18X3 + 0,16X4	3. Модель Таффлера
Г. Z = 1,2X1 + 1,4X2 + 3,3X3 + 0,6X4 + 1,0X5	4. Модель Спрингейта

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г
4	2	3	1

Ответ: 4231

Задания закрытого типа на установление последовательности

Задание 8.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Установите последовательность этапов проведения анализа денежных потоков косвенным методом:

1. Корректировка чистой прибыли на сумму амортизации
2. Вычитание прироста текущих активов (кроме денег)
3. Прибавление уменьшения текущих активов
4. Исключение прибыли от продажи внеоборотных активов
5. Прибавление прироста текущих пассивов
6. Расчет чистого денежного потока от операционной деятельности

Ответ: 142356

Задание 9.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расположите в порядке возрастания степени агрегированности информации в управленческом учете (от менее агрегированной к более агрегированной):

1. Отчет о прибылях и убытках по центрам финансовой ответственности (ЦФО)
2. Сводный отчет о движении денежных средств по компании
3. Данные первичных документов по конкретной операции
4. Баланс по сегменту бизнеса (виду деятельности)
5. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 90 «Продажи» в разрезе номенклатуры

Ответ: 35142

Задание 10.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Установите последовательность расчета эффекта операционного рычага (левериджа) для оценки процентного изменения прибыли:

1. Определить маржинальную прибыль (выручка – переменные затраты)
2. Рассчитать коэффициент операционного рычага (маржинальная прибыль / операционная прибыль)
3. Рассчитать операционную прибыль (маржинальная прибыль – постоянные затраты)
4. Умножить коэффициент операционного рычага на прогнозируемый процент изменения выручки
5. Спрогнозировать темп изменения выручки от продаж

Ответ: 13254

ЗАДАНИЕ ОТКРЫТОГО ТИПА

Задание 11.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Компания имеет рентабельность продаж (ROS) 15%, коэффициент оборачиваемости активов 0,8, соотношение заемного и собственного капитала (D/E) – 0,5, ставка налога на прибыль – 20%, средняя ставка по кредитам – 12%. Рентабельность собственного капитала (ROE) по модели Дюпона равна 9,6%. Предложите два способа увеличения ROE до 12% за счет изменения только одного из факторов, не меняя остальные. Рассчитайте необходимые изменения.

Ответ:

Модель Дюпона: ROE = ROS × Оборачиваемость активов × (1 + D/E) × (1 – Ставка налога). По условию: ROE = 0,15 × 0,8 × (1+0,5) × (1–0,2) = 0,15 × 0,8 × 1,5 × 0,8 = 0,144 × 0,8? Пересчитаем: 0,15*0,8=0,12; 0,12*1,5=0,18; 0,18*0,8=0,144 (14,4%). Но в условии дано 9,6% – видимо, имеется в виду ROE без налогового щита или другая модификация. Возможно, подразумевается классическая

трехфакторная модель без налога: ROE = ROS × Оборачиваемость × (Активы/Собственный капитал) = 0,15×0,8×(1+0,5)=0,15×0,8×1,5=0,18 (18%), но это без налогов. С учетом налога 20% получим 0,18×0,8=0,144 (14,4%). Условие говорит о 9,6% – противоречие. Вероятно, в условии ROS=10%? Но мы решаем по данным: чтобы получить ROE=12% при прочих неизменных, можно:

Увеличить ROS. Новый ROS = ROEцел / (Оборачиваемость × (1+D/E) × (1–t)) = 0,12 / (0,8×1,5×0,8) = 0,12 / 0,96 = 0,125 (12,5%). Рост с 15% до 12,5% невозможен (нужно снижение).

Исходя из 9,6%: проверим: если ROE=9,6%, то множитель = 0,096 / (0,8×1,5×0,8) = 0,096 / 0,96 = 0,10 (10% ROS). Тогда условие: ROS=10%, оборачиваемость 0,8, D/E=0,5, налог 20% дают ROE=0,10×0,8×1,5×0,8=0,096 (9,6%). Для достижения 12%:

Способ 1: увеличить ROS до X: X = 0,12 / (0,8×1,5×0,8) = 0,12 / 0,96 = 0,125 (12,5%). То есть повысить рентабельность продаж с 10% до 12,5%.

Способ 2: увеличить оборачиваемость активов до Y: Y = 0,12 / (0,10×1,5×0,8) = 0,12 / 0,12 = 1,0. То есть повысить оборачиваемость с 0,8 до 1,0.

Способ 3: увеличить финансовый рычаг (D/E) до Z: 0,10×0,8×(1+Z)×0,8 = 0,12 → 0,064×(1+Z)=0,12 → 1+Z=1,875 → Z=0,875. То есть увеличить долг с 0,5 до 0,875.

Таким образом, возможны три варианта. В ответе следует указать любые два: например, рост ROS до 12,5% или рост оборачиваемости до 1,0.

Вывод: Повысить рентабельность продаж с 10% до 12,5% (рост на 2,5 п.п.).

Повысить оборачиваемость активов с 0,8 до 1,0 (рост на 0,25).

(Или третий вариант: увеличить отношение заемного капитала к собственному с 0,5 до 0,875.)

Задание 12.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

При анализе инвестиционного проекта с помощью показателей NPV и IRR получены следующие данные: NPV = 5 млн руб., IRR = 18%, стоимость капитала (WACC) = 15%. Альтернативный проект Б имеет NPV = 4 млн руб., IRR = 20%, WACC = 16%. Какой проект следует выбрать, если проекты взаимоисключающие? Обоснуйте, учитывая возможные причины расхождения ранжирования по NPV и IRR.

Ответ:

Для взаимоисключающих проектов приоритетным критерием является NPV, так как он показывает абсолютный прирост благосостояния акционеров. IRR может давать неверные сигналы при разной продолжительности, масштабе или временной структуре денежных потоков.

В данном случае NPV проекта А (5 млн) выше, чем NPV проекта Б (4 млн), несмотря на то, что IRR проекта Б выше (20% > 18%), а стоимость капитала для Б также выше (16% > 15%). Если проекты имеют разные масштабы инвестиций (например, А требует больших вложений), то более высокий IRR у Б может быть достигнут за счет меньших вложений, но абсолютный прирост меньше. Следует выбрать проект А, так как он создает бóльшую стоимость. Дополнительный аргумент: для проекта Б WACC выше, чем для А, что может отражать более высокий риск, но IRR всё равно превышает стоимость капитала. Однако правило: выбираем проект с максимальным NPV.

Выбирается проект А, так как его NPV выше (5 > 4 млн руб.). IRR не следует использовать для ранжирования взаимоисключающих проектов при различии в масштабе или временных графиках.

Задание 13.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Компания рассматривает два инвестиционных проекта с одинаковым сроком жизни 3 года. Проект А требует начальных инвестиций 1000 тыс. руб. и генерирует ежегодные денежные потоки 400 тыс. руб. Проект Б – инвестиции 800 тыс. руб., потоки 350, 300, 250 тыс. руб. Ставка дисконтирования 10%. Рассчитайте NPV и IRR (приближённо) для каждого проекта. Какой проект следует выбрать и почему?

Ответ:

Проект А: NPV_А = -1000 + 400/(1,1) + 400/(1,1)² + 400/(1,1)³ = -1000 + 363,64 + 330,58 + 300,53 ≈ -1000 + 994,75 = -5,25 тыс. руб.

IRR_А: при 10% NPV≈ -5,25; при 9%: 400×2,5313 (коэфф. 3 лет 9%) = 1012,52 – 1000 = 12,52. IRR ≈ 9% + (12,52/(12,52+5,25))×1% ≈ 9,7%.

Проект Б: NPV_Б = -800 + 350/1,1 + 300/1,21 + 250/1,331 = -800 + 318,18 + 247,93 + 187,83 = -800 + 753,94 = -46,06 тыс. руб.

IRR_Б: отрицательный даже при 0% (сумма потоков 900 > 800, но дисконтирование даёт -46). Попробуем 5%: 350/1,05=333,33; 300/1,1025=272,11; 250/1,1576=215,97; сумма=821,41; NPV=21,41; при 10% -46,06. IRR ≈ 5% + (21,41/(21,41+46,06))×5% ≈ 5 + 1,6 = 6,6%.

Вывод: оба проекта имеют NPV < 0 при ставке 10%, но проект А даёт близкий к нулю NPV и более высокую IRR (9,7% против 6,6%). Если есть возможность корректировки ставки, проект А предпочтительнее, однако при требуемой доходности 10% оба проекта нерентабельны. Следует отклонить оба либо выбрать А как меньший убыток.

Задание 14.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Компания имеет следующие данные: выручка – 100 млн руб., переменные затраты – 60 млн руб., постоянные затраты – 25 млн руб. Рассчитайте силу операционного рычага (DOL) и определите, на сколько процентов изменится прибыль при снижении выручки на 10%. Дайте интерпретацию результата.

Ответ:

Маржинальная прибыль = Выручка – Переменные затраты = 100 – 60 = 40 млн руб.

Операционная прибыль = Маржинальная прибыль – Постоянные затраты = 40 – 25 = 15 млн руб.

Сила операционного рычага (DOL) = Маржинальная прибыль / Операционная прибыль = 40 / 15 ≈ 2,6667.

Это означает, что при изменении выручки на 1% операционная прибыль изменится на 2,667% (в ту же сторону).

При снижении выручки на 10% прибыль снизится на 10% × 2,667 = 26,67%.

Новая прибыль = 15 × (1 – 0,2667) ≈ 11 млн руб.

Интерпретация: высокое значение DOL (>2) указывает на значительную долю постоянных затрат, что усиливает чувствительность прибыли к колебаниям выручки. Компания имеет высокий предпринимательский риск.

Ответ: DOL = 2,67; при снижении выручки на 10% прибыль уменьшится на 26,7%.

Задание 15.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Почему показатель ROE (рентабельность собственного капитала) часто используется для оценки эффективности управления компанией? Раскройте трёхфакторную модель Дюпона.

Ответ:

ROE отражает отдачу на средства собственников, что непосредственно важно для инвесторов. Высокий ROE при прочих равных свидетельствует об эффективном использовании капитала.

Трёхфакторная модель Дюпона: ROE = (Чистая прибыль / Выручка) × (Выручка / Активы) × (Активы / Собственный капитал) = Рентабельность продаж × Оборачиваемость активов × Финансовый рычаг.

Это позволяет разложить ROE на три фактора: операционную эффективность (маржа), деловую активность (оборачиваемость) и структуру капитала (леверидж). Анализ в разрезе этих факторов помогает выявить источник роста ROE (интенсивный или экстенсивный) и оценить риски (например, чрезмерный леверидж).

Задание 16.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В отчете о движении денежных средств косвенным методом чистая прибыль составила 120 млн руб. В течение периода: начислена амортизация 30 млн руб., выбыло основное средство остаточной стоимостью 10 млн руб. с убытком от продажи 2 млн руб., запасы увеличились на 15 млн руб., дебиторская задолженность снизилась на 8 млн руб., кредиторская задолженность выросла на 12 млн руб. Рассчитайте чистый денежный поток от операционной деятельности. Поясните каждый шаг корректировки.

Ответ:

Косвенный метод начинается с чистой прибыли и корректирует ее на неденежные статьи и изменения в оборотном капитале.

Чистая прибыль: +120 млн руб.

Добавляем амортизацию (неденежный расход): +30 млн руб.

Убыток от продажи ОС (неденежный, но учтен в прибыли; так как уменьшал прибыль, но денег не было, его нужно добавить): +2 млн руб. (само выбытие ОС – это инвестиционная деятельность, а убыток – корректировка операционной).

Увеличение запасов (отток денег): –15 млн руб.

Уменьшение дебиторской задолженности (приток денег от погашения долгов): +8 млн руб.

Увеличение кредиторской задолженности (отсрочка платежа, приток): +12 млн руб.

Суммируем: 120 + 30 + 2 – 15 + 8 + 12 = 157 млн руб.

Таким образом, чистый денежный поток от операционной деятельности = 157 млн руб.

Пояснения: амортизация и убыток от продажи – неденежные расходы, их прибавляют; рост запасов требует оттока; снижение дебиторки и рост кредиторки – притоки.

Вывод: 157 млн руб.

Задание 17.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Компания имеет следующие показатели за два года:

Показатель	Год 1	Год 2
Выручка	500	560
Себестоимость продаж	300	330
Средняя дебиторская задолженность	80	100
Средние запасы	60	70
Средняя кредиторская задолженность	50	60

Рассчитайте продолжительность операционного цикла и финансового цикла за каждый год. Сделайте вывод об изменении эффективности управления оборотным капиталом.

Ответ:

Операционный цикл = Оборачиваемость запасов в днях + Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях.

Финансовый цикл = Операционный цикл – Оборачиваемость кредиторской задолженности в днях.

Используем формулы:

Длительность оборота запасов = (Средние запасы / Себестоимость продаж) × 365.

Длительность оборота дебиторской задолженности = (Средняя ДЗ / Выручка) × 365.

Длительность оборота кредиторской задолженности = (Средняя КЗ / Себестоимость продаж) × 365.

Год 1:

Запасы: (60 / 300) × 365 = 0,2 × 365 = 73 дня.

ДЗ: (80 / 500) × 365 = 0,16 × 365 = 58,4 дня.

КЗ: (50 / 300) × 365 = 0,1667 × 365 = 60,8 дня.

Операционный цикл = 73 + 58,4 = 131,4 дня.

Финансовый цикл = 131,4 – 60,8 = 70,6 дня.

Год 2:

Запасы: (70 / 330) × 365 = 0,2121 × 365 = 77,4 дня.

ДЗ: (100 / 560) × 365 = 0,1786 × 365 = 65,2 дня.

КЗ: (60 / 330) × 365 = 0,1818 × 365 = 66,4 дня.

Операционный цикл = 77,4 + 65,2 = 142,6 дня.

Финансовый цикл = 142,6 – 66,4 = 76,2 дня.

Вывод: Операционный и финансовый циклы увеличились (на 11,2 и 5,6 дня соответственно), что свидетельствует о замедлении оборачиваемости оборотного капитала, росте потребности в

финансировании и снижении эффективности управления. Причина – рост периодов оборота запасов и дебиторской задолженности превысил рост периода погашения кредиторской задолженности.

За год 1: ОЦ=131,4 дн., ФЦ=70,6 дн.; за год 2: ОЦ=142,6 дн., ФЦ=76,2 дн. Эффективность снизилась.

Задание 18.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Проанализируйте влияние изменения структуры продаж на общую рентабельность продаж, если известно, что в прошлом периоде доля продукта А с рентабельностью 20% составляла 60%, продукта Б с рентабельностью 10% – 40%. В отчетном периоде доля продукта А снизилась до 40%, продукта Б выросла до 60%. Рассчитайте изменение общей рентабельности продаж и объясните причину.

Ответ:

Общая рентабельность продаж (средневзвешенная) = Σ (доля i-го продукта × рентабельность i-го продукта).

Прошлый период: 0,6×0,20 + 0,4×0,10 = 0,12 + 0,04 = 0,16 (16%).

Отчетный период: 0,4×0,20 + 0,6×0,10 = 0,08 + 0,06 = 0,14 (14%).

Изменение: –2 процентных пункта (снижение).

Причина: произошел сдвиг структуры в сторону менее рентабельного продукта Б (10% против 20% у А). Несмотря на неизменную рентабельность каждого продукта, общая рентабельность снизилась из-за ухудшения ассортиментной структуры. Это демонстрирует важность анализа структурных сдвигов.

Рентабельность снизилась с 16% до 14%, падение на 2 п.п. из-за увеличения доли низкорентабельного продукта Б.

Задание 19.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В чём суть метода экономико-математического моделирования в анализе? Приведите пример модели оптимизации производственной программы.

Ответ: Экономико-математическое моделирование – это формализованное описание экономических процессов с помощью математических зависимостей и алгоритмов. Пример: модель линейного программирования для максимизации прибыли при ограничениях на ресурсы: целевая функция $Z = c1x1 + c2x2 \rightarrow max$, при ограничениях $a11x1 + a12x2 \leq b1$, $a21x1 + a22x2 \leq b2$, $x1,x2 \geq 0$, где xi – объёмы выпуска продуктов, ci – прибыль на единицу, aij – нормы расхода ресурсов, bj – наличие ресурсов.

Задание 20.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Компания планирует выпуск новой продукции. Постоянные затраты на производство составят 2 млн руб., переменные затраты на единицу – 300 руб., планируемая цена – 500 руб. Рассчитайте точку безубыточности в натуральном и стоимостном выражении. Как изменится точка безубыточности, если переменные затраты вырастут на 10%? Приведите расчеты.

Ответ:

Точка безубыточности в натуральном выражении (Q) = Постоянные затраты / (Цена – Переменные затраты на ед.)

Q = 2 000 000 / (500 – 300) = 2 000 000 / 200 = 10 000 ед.

В стоимостном выражении: 10 000 × 500 = 5 000 000 руб. (или 2 000 000 / ((500–300)/500) = 2 000 000 / 0,4 = 5 000 000 руб.)

При росте переменных затрат на 10% они станут 300 × 1,1 = 330 руб.

Новый Q = 2 000 000 / (500 – 330) = 2 000 000 / 170 ≈ 11 764,7 ед. (округляем до 11 765 ед.)

Стоимостное выражение: 11 765 × 500 = 5 882 500 руб.

Точка безубыточности увеличилась на 1 765 ед. (или 17,65%) из-за снижения маржинального дохода на единицу.

Первоначально: 10 000 ед. или 5 млн руб. После роста переменных затрат на 10%: ≈11 765 ед. или ≈5,88 млн руб.

Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов

Задание 21.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Мера риска, которая показывает максимально возможные потери за определённый период времени с заданной доверительной вероятностью, называется:

1. Стандартное отклонение
2. Ожидаемый убыток (Expected Shortfall)
3. Ценность под риском (VaR)
4. Коэффициент бета

Ответ: 3

Задание 22.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Какой метод снижения риска предполагает передачу риска третьей стороне путём заключения договора страхования или хеджирования?

1. Диверсификация
2. Уклонение от риска
3. Трансфер риска
4. Принятие риска

Ответ: 3

Задание 23.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Согласно стандарту ISO 31000, какой этап является первым в процессе управления рисками?

1. Оценка риска
2. Идентификация риска
3. Мониторинг и пересмотр рисков
4. Обработка риска

Ответ: 2

Задания комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 24.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие из перечисленных методов относятся к качественным методам оценки рисков?

1. Дерево событий
2. Анализ чувствительности
3. Метод «мозгового штурма»
4. Метод Монте-Карло
5. Контрольные листы (Check-lists)

Ответ: 35

Задание 25.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие инструменты используются для хеджирования финансовых рисков?

1. Форвардные контракты
2. Опционы
3. Депозитные сертификаты
4. Свопы
5. Обыкновенные акции

Ответ: 124

Задание 26.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие принципы являются ключевыми для системы управления рисками согласно концепции COSO ERM?

1. Интеграция с процессом принятия стратегических решений
2. Использование только количественных методов
3. Учёт корпоративной культуры и этических ценностей
4. Фокусирование исключительно на страхуемых рисках
5. Постоянное совершенствование системы управления рисками

Ответ: 135

Задания закрытого типа на установление соответствия

Задание 27.

Прочитайте текст и установите соответствие между видом риска и его примером.

Пример	Вид риска
А. Сбой программного обеспечения в интернет-банке	1. Рыночный риск
Б. Повышение ключевой ставки Центробанка	2. Кредитный риск
В. Отказ контрагента от оплаты поставленного товара	3. Операционный риск
Г. Невозможность быстро продать актив без дисконта	4. Риск ликвидности

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 3124

Задание 28.

Прочитайте текст и установите соответствие между методом управления риском и его описанием.

Описание	Метод
А. Установление лимита на максимальный размер убытка	1. Диверсификация
Б. Распределение инвестиций между разными активами	2. Лимитирование
В. Отказ от деятельности, связанной с высоким риском	3. Резервирование
Г. Создание фонда для покрытия возможных потерь	4. Уклонение

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 2143

Задания закрытого типа на установление последовательности

Задание 29.

Прочитайте текст и установите последовательность этапов процесса управления рисками (в порядке выполнения).

1. Оценка риска (анализ и сравнение с критериями)
2. Идентификация рисков
3. Мониторинг и пересмотр
4. Обработка риска (выбор и реализация мер)

Ответ: 2143

Задание 30.

Прочитайте текст и установите последовательность шагов при расчёте значения под риском (VaR) историческим методом.

1. Расчёт фактических доходностей активов за исторический период
2. Упорядочение доходностей по возрастанию
3. Выбор доверительного уровня (например, 95%)
4. Определение порогового значения, соответствующего (1 – доверительный уровень) процентилю

Ответ: 1234

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА

Задание 31.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Опишите разницу между понятиями «риск-аппетит» и «риск-толерантность» в корпоративном управлении рисками. Приведите примеры.

Ответ:

Риск-аппетит (risk appetite) – это общий уровень риска, который организация готова принимать в процессе достижения своих стратегических целей. Это широкий, качественный ориентир (например, «компания готова к умеренному риску ради роста доли рынка»). Риск-толерантность (risk tolerance) – конкретные количественные границы отклонения по отдельным рискам или процессам (например, «допустимое снижение выручки не более 5%», «максимальный убыток от одной сделки – 1 млн руб.»). Таким образом, риск-аппетит задаёт направление, а риск-толерантность – измеримые рамки.

Задание 32.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Какие преимущества и недостатки имеет метод оценки рисков с использованием Value-at-Risk (VaR)? Назовите не менее двух преимуществ и двух недостатков.

Ответ:

Преимущества:

1. Универсальность – позволяет сравнивать риски различных активов и портфелей в единой денежной единице.
2. Простота интерпретации – даёт понятный ответ: «с вероятностью X% максимальные потери не превысят Y рублей за период Z».
3. Недостатки:
4. Не показывает величину потерь за пределами доверительного уровня (игнорирует «хвосты» распределения).
5. Зависит от предположений о характере распределения доходностей (например, нормальность), что на практике часто не выполняется.

Задание 33.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Опишите суть метода «анализ сценариев» при управлении рисками. В каких случаях он особенно полезен?

Ответ:

Анализ сценариев – это метод, при котором разрабатываются несколько возможных вариантов развития событий (оптимистичный, пессимистичный, базовый) с присвоением каждому вероятности и оценкой влияния на ключевые показатели. Особенно полезен в ситуациях высокой

неопределённости, когда нет достаточных статистических данных (например, при выходе на новый рынок, при макроэкономических шоках, для оценки редко возникающих, но катастрофических рисков).

Задание 34.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Что такое «операционный риск» согласно Базельскому соглашению? Приведите три типичных источника операционного риска.

Ответ:

Согласно Базельскому соглашению, операционный риск – это риск убытков в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников, систем или внешних событий. Юридический риск включается, но стратегический и репутационный риски обычно исключаются. Три источника: 1) внутреннее мошенничество (действия сотрудников), 2) сбои в ИТ-системах, 3) внешние события (стихийные бедствия, кибератаки).

Задание 35.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В чём заключается стратегия «принятие риска» (risk acceptance) и когда она оправдана?

Ответ:

Принятие риска означает сознательное решение организации не предпринимать никаких мер по снижению риска, покрывая возможные убытки за счёт собственных средств. Эта стратегия оправдана, когда: 1) затраты на обработку риска превышают возможные потери; 2) уровень риска находится в пределах установленной риск-толерантности; 3) риск невозможно эффективно передать или избежать (например, остаточный риск после внедрения всех разумных мер).

Задание 36.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Объясните, как диверсификация позволяет снижать портфельный риск. Какое условие необходимо для максимального эффекта диверсификации?

Ответ:

Диверсификация снижает риск за счёт включения в портфель активов, чьи доходности не полностью коррелируют друг с другом. Когда один актив падает, другой может расти или оставаться стабильным, что сглаживает общие колебания. Максимальный эффект достигается при наличии отрицательной или нулевой корреляции между активами. Если активы имеют положительную корреляцию, близкую к +1, диверсификация практически не снижает риск.

Задание 37.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Что такое «ориентация на допустимый уровень риска» (risk-based thinking) в стандарте ISO 9001:2015? Какой вклад она вносит в систему менеджмента качества?

Ответ:

Risk-based thinking – это подход, при котором организация на всех этапах деятельности (планирование, управление процессами, анализ со стороны руководства) выявляет, анализирует и управляет рисками и возможностями, влияющими на соответствие продукции и удовлетворённость потребителей. Вклад: позволяет не просто реагировать на отклонения, а предупреждать их; смещает фокус с контроля выпускаемой продукции на управление факторами, создающими риск; повышает устойчивость и результативность системы менеджмента качества.

Задание 38.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Сравните два подхода к оценке кредитного риска: метод рейтингов (внешних и внутренних) и модель Альтмана (Z-score).

Ответ:

Метод рейтингов – это присвоение заёмщику категории (например, AAA, BB, D) на основе анализа его финансового состояния, истории и внешних факторов. Рейтинги носят дискретный характер и часто публикуются агентствами. Модель Альтмана – это количественная статистическая модель (множественный дискриминантный анализ), которая на основе нескольких финансовых

коэффициентов (рентабельность, ликвидность, плечо и др.) вычисляет интегральный Z-счет, позволяющий оценить вероятность банкротства. Преимущество модели – непрерывность шкалы и возможность автоматизации, недостаток – чувствительность к бухгалтерским искажениям и отраслевым особенностям.

Задание 39.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Перечислите этапы построения карты рисков (risk map, heat map). Какая информация обычно отображается на такой карте?

Ответ:

Этапы построения карты рисков:

1. Идентификация всех значимых рисков.
2. Оценка вероятности возникновения каждого риска (например, в шкале от 1 до 5).
3. Оценка уровня возможных последствий (финансовых, репутационных и др.) по аналогичной шкале.
4. Нанесение рисков на матрицу (вероятность – тяжесть последствий).
5. Цветовое кодирование (зелёный – низкий риск, жёлтый – средний, красный – высокий).
6. На карте отображаются: наименование риска, координаты (вероятность, последствия), зона допустимости, иногда – приоритетность и меры реагирования.

Задание 40.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Опишите роль риск-менеджера при внедрении системы управления рисками на промышленном предприятии. Какие ключевые задачи он решает?

Ответ:

Роль риск-менеджера – координация всего процесса управления рисками. Ключевые задачи:

1. Разработка и внедрение политики и процедур управления рисками, включая документооборот.
2. Организация регулярного выявления рисков во всех подразделениях (производственные, экологические, снабженческие, сбытовые).
3. Проведение количественных и качественных оценок, расчёт потенциальных убытков.
4. Подготовка предложений по обработке рисков (страхование, резервирование, технические меры безопасности, аутсорсинг опасных функций).
5. Мониторинг эффективности принятых мер и актуализация карты рисков.
6. Обучение персонала культуре риск-менеджмента и составление отчётности для руководства и регуляторов.

ОПК-5	Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	
Индекс	Дисциплина	Курс
Б1.О.01	Современные информационные технологии в экономической науке и практике	1

СОВРЕМЕННЫЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ В ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НАУКЕ И ПРАКТИКЕ

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов

Задание 1.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Что понимается под «Информационной системой» (ИС) в экономическом контексте?

1. Совокупность компьютеров, установленных в офисе компании.
2. Взаимосвязанная совокупность средств, методов и персонала, используемая для хранения, обработки и выдачи экономической информации в интересах достижения поставленной цели.
3. Только бухгалтерская программа для расчета зарплаты.
4. Сетевой протокол для передачи данных между банками.

Ответ: 2

Задание 2.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Как называется уровень управления информационной системой, который обеспечивает долгосрочное планирование, анализ рынков и стратегическое прогнозирование?

1. Операционный уровень.
2. Тактический уровень.
3. Стратегический уровень.
4. Исполнительский уровень.

Ответ: 4

Задание 3.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Какая технология лежит в основе обеспечения безопасности электронного документооборота и подтверждения юридической значимости документов в ЭИС?

1. QR-кодирование.
2. Электронная цифровая подпись (ЭЦП).
3. Технология OCR (оптического распознавания символов).
4. Дефрагментация диска.

Ответ: 2

Задание 4.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Какое определение соответствует понятию «Бизнес-процесс»?

1. Совокупность технических средств предприятия.
2. Устойчивая, целенаправленная последовательность взаимосвязанных действий, преобразующая входные ресурсы в выходные результаты (товар/услугу), ценные для клиента.
3. Структура штатного расписания компании.
4. Метод шифрования экономической информации.

Ответ: 2

Задание 5.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Что из перечисленного относится к основным функциям информационной системы в экономике?

1. Ввод и хранение налоговых деклараций.
2. Настройка IP-адресов офисных компьютеров.
3. Сбор, хранение, обработка, анализ и передача экономической информации для принятия управленческих решений.
4. Ремонт принтеров и сканеров.

Ответ: 3

Задание комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 6.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие функции относятся к базовым функциям автоматизированной информационной системы в экономике?

1. Сбор первичных экономических данных.
2. Обработка и хранение информации.
3. Написание локальных (внутренних) документов.
4. Сдача наличных денежных средств в банк через инкассатора.
5. Выдача результативной информации для принятия решений.

Ответ: 125

Задание 7.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие элементы входят в понятие «Информационная безопасность экономической информационной системы»?

1. Конфиденциальность (доступ только авторизованным лицам).
2. Открытость всех паролей для всех сотрудников без исключения.
3. Целостность данных (защита от искажений и потерь).
4. Доступность (возможность получить данные, когда они нужны легальному пользователю).
5. Возможность бесплатного скачивания базы данных любым посетителем сайта.

Ответ: 134

Задание 8.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие протоколы и технологии являются основой для работы электронного документооборота (СЭД) с юридической значимостью в РФ?

1. Электронная подпись (КЭП — квалифицированная электронная подпись).
2. Протокол HTTP без какого-либо шифрования.
3. Протоколы безопасной передачи данных (TLS/HTTPS).
4. Форматы электронных накладных (xml, структуры ФНС).
5. Технология печати документов на бумаге с последующим сканированием.

Ответ: 134

Задание 9.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие преимущества дает внедрение облачных экономических информационных систем (SaaS-модель) для малого бизнеса?

1. Отсутствие затрат на покупку и обслуживание собственного серверного оборудования.
2. Доступ к системе из любой точки мира через интернет.
3. Гарантированная 100% безопасность от хакеров без необходимости соблюдать меры предосторожности.
4. Оплата модели «по подписке» (низкий порог входа).
5. Физический доступ к серверам провайдера для их ручного ремонта.

Ответ: 124

Задание 10.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие из перечисленных задач относятся к функциям корпоративной информационной системы (КИС)?

1. Ведение бухгалтерского и налогового учета.
2. Управление производственными мощностями.
3. Создание компьютерных игр для обучения персонала.
4. Управление цепочками поставок.
5. Настройка рабочего стола операционной системы.

Ответ: 134

Задание закрытого типа на установление соответствия

Задание 11.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Экономическая задача		**Тип информационной системы**	
А	Ежедневное проведение миллионов платежей клиентов банка	1	Система поддержки принятия решений (DSS)
Б	Прогнозирование спроса на основе статистики за 5 лет	2	Экспертная система (ES)
В	Автоматическое определение налоговых вычетов на основе нормативной базы и вводных данных налогоплательщика	3	OLTP-система (система обработки транзакций)
Г	Выбор оптимального инвестиционного портфеля с учётом рисков и доходности	4	BI-система (Business Intelligence/ Аналитическая система)
Д	Оценка кредитоспособности клиента при отсутствии четкого алгоритма (на основе знаний экспертов)	5	OLAP-система (многомерный анализ)

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 34215

Задание 12.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Описание свойства		**Свойство информационной безопасности (модель CIA+)**	
А	Данные не могут быть неправомерно изменены или уничтожены	1	Конфиденциальность (Confidentiality)
Б	Система остается работоспособной и доступна авторизованным пользователям, когда это необходимо	2	Целостность (Integrity)
В	Доступ к информации имеют только те, у кого есть явное разрешение	3	Доступность (Availability)
Г	Возможность определить, кто, когда и к каким данным обращался	4	Неотказуемость (Non-repudiation)
Д	Невозможность для отправителя или получателя отрицать факт совершения действия (например, подпись документа)	5	Отслеживаемость (Accountability)

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 23154

Задание 13.
Прочитайте текст и установите соответствие.

Описание выполняемой деятельности		**Этап жизненного цикла информационной системы (каскадная модель)**	
А	Написание программного кода, отладка, сборка модулей	1	Анализ требований
Б	Выявление потребностей пользователей, создание технического задания	2	Проектирование
В	Проверка соответствия ИС требованиям, исправление ошибок	3	Реализация (кодирование)
Г	Разработка архитектуры, схем баз данных, интерфейсов, макетов	4	Тестирование
Д	Установка системы, обучение пользователей, поддержка в процессе эксплуатации	5	Внедрение и сопровождение

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 31425

Задание 14.
Прочитайте текст и установите соответствие.

Описание обеспечения		**Понятие**	
А	Вид обеспечения предназначен для непосредственного выполнения всех операций в рамках используемых ИТ, гарантируя при этом обработку заданных объемов данных к требуемому моменту времени	1	Информационное обеспечение
Б	Вид обеспечения формируется комплексом документов, регламентирующих деятельность специалистов при использовании АРМ в соответствии со своими служебными обязанностями	2	Техническое обеспечение
В	Вид обеспечения формируется совокупностью программ, позволяющих организовать решение задач на компьютере	3	Лингвистическое обеспечение
Г	Вид обеспечения ориентирован на поддержку привычных пользователям особенностей структуризации используемых данных, позволяющих осуществлять быстрый поиск, внесение необходимых изменений, подготовку документов и отчетов	4	Организационное обеспечение
Д	Вид обеспечения объединяет совокупность языковых средств для формализации естественного языка, построения и сочетания информационных единиц, ориентированных в целом на эффективную реализацию пользовательского интерфейса	5	Программное обеспечение

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 24513

Задание 15.
Прочитайте текст и установите соответствие.

Описание программы		**Понятие**	
А	Программа для хранения и обработки данных в таблице	1	MS Outlook

Б	Программа для создания мультимедийных презентаций	2	MS Excel
В	Программа для обработки сообщений электронной почты	3	MS Word
Г	Программа для работы с базами данных	4	MS Power Point
Д	Программа для текстовых документов	5	MS Access

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 24153

Задание закрытого типа на установление последовательности

Задание 16.

Прочитайте текст и установите последовательность

Расположите этапы жизненного цикла ИС в порядке их классического выполнения при каскадной (водопадной) модели.

1. Тестирование и отладка.
2. Проектирование (архитектура, дизайн).
3. Анализ требований и формирование технического задания.
4. Внедрение и сопровождение.
5. Реализация (кодирование).

Ответ: 32514

Задание 17.

Прочитайте текст и установите последовательность

Расположите шаги обработки платежной транзакции при оплате картой в магазине (в хронологическом порядке).

1. Списание суммы со счета покупателя и уведомление магазина об успехе.
2. Ввод данных карты на терминале.
3. Проверка наличия средств на счете (авторизация).
4. Передача данных в процессинговый центр банка-эквайера.
5. Выдача чека и завершение операции.

Ответ: 24315

Задание 18.

Прочитайте текст и установите последовательность

Расположите этапы создания экспертной системы в логическом порядке.

1. Разработка базы знаний (правила, факты).
2. Идентификация предметной области и выбор экспертов.
3. Тестирование и верификация системы на контрольных примерах.
4. Формализация знаний (извлечение знаний эксперта, построение деревьев решений).
5. Разработка механизма вывода (машина вывода) и интерфейса.

Ответ: 24153

Задание 19.

Прочитайте текст и установите последовательность

Расположите шаги проведения аудита безопасности ИС в типовом порядке.

1. Анализ рисков и оценка уязвимостей.
2. Выработка рекомендаций и плана устранения недостатков.
3. Сбор информации об архитектуре, политиках доступа и логировании.
4. Сканирование на наличие уязвимостей (пентест по согласованию).
5. Составление итогового отчета.

Ответ: 31425

Задание 20.

Прочитайте текст и установите последовательность

Расположите шаги обработки входящего электронного счета-фактуры в СЭД в хронологическом порядке.

1. Регистрация документа в системе (присвоение номера).
2. Проверка ЭЦП (электронной цифровой подписи) контрагента.
3. Автоматическое извлечение данных из XML/JSON документа.
4. Маршрутизация документа на подпись руководителю отдела.
5. Прием документа по защищенным каналам связи (EDI / оператор ЭДО)

Ответ: 52314

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

Задание 21.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Информационные системы в бухгалтерском учете. Назовите основные функциональные возможности АИС бухгалтерского учета. Какие задачи решаются с помощью подсистемы «Банк и касса»?

Пример развернутого ответа: Основные возможности АИС бухгалтерского учета: 1) автоматическое формирование проводок на основе первичных документов; 2) ведение синтетического и аналитического учета; 3) закрытие месяца, расчет себестоимости; 4) формирование регламентированной отчетности (баланс, отчет о финансовых результатах).

Подсистема «Банк и касса» решает:

1. Регистрацию платежных поручений и выписок банка.
2. Автоматическую выгрузку/загрузку выписок в формате 1С:КлиентБанк.
3. Формирование кассовых документов (приходные, расходные ордера).
4. Контроль остатков наличных и безналичных средств.
5. Сверку с контрагентами и банком.

Задание 22.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Корпоративные информационные системы. Что такое ERP-система? Назовите три известные ERP-системы, распространенные в России. Каковы основные преимущества внедрения ERP на предприятии?

Пример развернутого ответа: ERP (Enterprise Resource Planning) — корпоративная информационная система, обеспечивающая комплексную автоматизацию всех бизнес-процессов предприятия: планирование ресурсов, управление производством, финансами, персоналом, закупками, сбытом. Примеры ERP-систем в России: SAP ERP, 1С:ERP Управление предприятием, Галактика ERP.

Преимущества внедрения: 1) единое информационное пространство (все подразделения работают в одной системе); 2) снижение избыточности данных и устранение противоречий; 3) возможность оперативного анализа в режиме реального времени; 4) стандартизация бизнес-процессов и повышение управляемости.

Основной недостаток: высокая стоимость и длительность внедрения.

Задание 23.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

ИС в финансовой деятельности. Какова цель автоматизации финансовой деятельности предприятия? Какие задачи решает подсистема «Управление договорами» в контексте финансового учета?

Пример развернутого ответа: Цель автоматизации — устранение рутинных операций, автоматизированная подготовка финансовых документов, повышение точности и оперативности финансового анализа.

Задачи подсистемы «Управление договорами»: 1) регистрация всех видов договоров (купли-продажи, аренды, кредитные); 2) контроль сроков исполнения и этапов оплаты; 3) автоматическое формирование счетов, актов, платежных поручений; 4) интеграция с подсистемой «Банк и касса» для отслеживания оплат; 5) анализ дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе договоров.

Задание 24.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Эффективность информационных систем. Назовите основные показатели экономической эффективности внедрения информационной системы на предприятии. Приведите примеры количественной и качественной оценки.

Пример развернутого ответа:

Количественные показатели: 1) **с**нижение трудовых затрат (человеко-часов) на обработку информации; 2) ускорение получения отчетности (дней → минут); 3) снижение ошибок (процент возвратов из-за некорректных документов); 4) прямая экономия на расходных материалах.

Качественные показатели: 1) **у**лучшение управляемости и контроля по всем направлениям; 2) повышение прозрачности бизнеса для руководства; 3) удовлетворенность клиентов (оперативность обработки заказов).

Пример расчета: до внедрения учет зарплаты занимал 3 дня, после — 3 часа. Экономия времени: 21 час в месяц → при оплате труда бухгалтера 500 руб./час экономия = 10 500 руб./мес.

Задание 25.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Защита информации в ИС. Что такое электронная цифровая подпись (ЭЦП)? Каковы ее функции в экономических информационных системах? Приведите примеры использования ЭЦП.

Пример развернутого ответа: ЭЦП — реквизит электронного документа, полученный в результате криптографического преобразования информации, который позволяет установить отсутствие искажений и подтвердить принадлежность подписи владельцу сертификата.

Функции ЭЦП: 1) подтверждение авторства документа; 2) защита от подделки и внесения изменений после подписания; 3) юридическая значимость приравнивается к собственноручной подписи.

Примеры использования:

1. Сдача налоговой отчетности через ТКС (требует ЭЦП).
2. Обмен счетами-фактурами через оператора ЭДО (СБиС, Контур.Диадок).
3. Участие в электронных торгах (на площадках 223-ФЗ, 44-ФЗ).

Задание 26.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Правовое обеспечение ИС. Какие законы и нормативные акты регулируют создание и использование информационных систем в экономике РФ? Назовите не менее трех и кратко охарактеризуйте их.

Пример развернутого ответа:

Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» №149-ФЗ — базовый закон, определяющий понятие информации, ИС, права на доступ к информации.

Федеральный закон «О персональных данных» №152-ФЗ — регулирует сбор, хранение и обработку персональных данных клиентов и сотрудников, устанавливает требования к ИС для работы с ними.

Федеральный закон «Об электронной подписи» №63-ФЗ — определяет виды электронной подписи (простая, усиленная неквалифицированная, усиленная квалифицированная) и их юридическую силу.

Также: Трудовой кодекс (охрана персональных данных работников), Налоговый кодекс (требования к электронной отчетности).

Задание 27.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Сетевые технологии в экономике. Опишите назначение корпоративной сети предприятия. Чем интранет отличается от экстранета? Приведите примеры использования в экономической деятельности.

Пример развернутого ответа:

Корпоративная сеть (интранет) — внутренняя защищенная сеть организации, использующая технологии Интернета (HTTP, TCP/IP) для доступа сотрудников к внутренним информационным

системам, порталам, документам. Пример: внутренний портал с приказами, системой электронного документооборота (СЭД).

Экстранет — расширение интранета, предоставляющее ограниченный доступ внешним пользователям (партнерам, поставщикам, крупным клиентам). Пример: «Личный кабинет поставщика» на портале торговой сети для выгрузки цен и получения заказов.

Вывод: экстранет повышает эффективность взаимодействия с контрагентами, сохраняя контроль над безопасностью.

Задание 28.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Жизненный цикл информационной системы. Перечислите основные стадии жизненного цикла ИС согласно методологии. Какие задачи решаются на этапе «Анализ требований» и на этапе «Внедрение»?

Пример развернутого ответа: Стадии жизненного цикла (по ГОСТ 34.601): 1) формирование требований; 2) разработка концепции; 3) техническое задание; 4) эскизный и технический проект; 5) рабочая документация и программирование; 6) ввод в действие (внедрение); 7) эксплуатация и сопровождение; 8) завершение эксплуатации.

На этапе «Анализ требований»: сбор и документирование потребностей пользователей; описание бизнес-процессов, подлежащих автоматизации; формирование функциональных и нефункциональных требований.

На этапе «Внедрение»: установка ПО и настройка; перенос данных из старых систем (миграция); обучение пользователей, подготовка инструкций; параллельный запуск (промышленная эксплуатация).

Вывод: внедрение — наиболее ответственный этап, определяющий успех всего проекта.

Задание 29.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Защита информации в экономических ИС. Какие основные угрозы информационной безопасности существуют для экономических информационных систем? Назовите средства защиты информации.

Пример развернутого ответа: Основные угрозы информационной безопасности: 1) внешние **(х**акерские атаки, фишинг и социальная инженерия, перехват данных в каналах связи); 2) внутренние (несанкционированный доступ сотрудников, ошибки персонала, утечка конфиденциальной информации).

Средства защиты: регламенты доступа, инструктаж персонала, антивирусы, системы шифрования данных, электронная подпись, шифрование дисков и каналов связи, регулярное создание резервных копий, пароли, биометрия, двухфакторная аутентификация и др.

Задание 30.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Справочно-правовые информационные системы. Какие задачи решают справочно-правовые системы (СПС) в экономической деятельности? Назовите основные СПС, распространенные в России.

Пример развернутого ответа: СПС — это программные комплексы, обеспечивающие доступ к актуальному законодательству, судебной практике, нормативно-технической документации и иной правовой информации.

Основные задачи, решаемые СПС в экономике**:** 1) оперативный поиск нормативно-правовых актов; 2) анализ судебной практики по налоговым, арбитражным и иным спорам; 3) мониторинг изменений законодательства; 4) подготовка правового обоснования для принимаемых решений; 5) консультационная поддержка бухгалтеров, юристов, кадровиков.

Основные СПС в России**:**

«КонсультантПлюс» — наиболее распространенная, содержит огромную базу документов, удобный поиск, путеводители по налогам и кадрам.

«Гарант» — отличается наличием энциклопедии решений и аналитических материалов.

«Кодекс» — специализируется на технической и нормативно-технической документации.

Задание 31.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Понятие информации и данных. Чем отличаются понятия «данные», «информация» и «знания» в контексте экономических информационных систем? Приведите примеры каждого понятия из области финансового учета.

Пример развернутого ответа:

Данные — это зафиксированные, необработанные сведения, которые сами по себе не несут смысла. *Пример:* число «100 000», запись «12.05.2024».

Информация — это данные, обработанные и осмысленные, уменьшающие неопределенность. *Пример:* «Выручка за 12.05.2024 составила 100 000 рублей».

Знания — это информация, объединенная с правилами и опытом для принятия решений. *Пример:* «Если выручка превышает 90 000 руб., то рентабельность составляет 15%».

Вывод: В экономических ИС данные преобразуются в информацию, а затем — в знания для поддержки управления.

Задание 32.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Классификация информационных систем. Опишите основные признаки классификации информационных систем в экономике. Приведите по два примера ИС для каждого из следующих уровней управления: оперативный, тактический, стратегический.

Пример развернутого ответа:

Оперативный (нижний) уровень — для регистрации и учета повседневных операций. *Примеры:* система учета продаж в розничном магазине, АРМ кассира.

Тактический (средний) уровень — для анализа и контроля за деятельностью подразделений. *Примеры:* система анализа дебиторской задолженности, модуль бюджетирования в 1С.

Стратегический (верхний) уровень — для долгосрочного планирования и прогнозирования. *Примеры:* система поддержки принятия решений (DSS) для выбора инвестиционных проектов, BI-система (Power BI, SAP BI).

Другие признаки: по степени автоматизации (ручные, автоматизированные, автоматические), по сфере применения (банковские, страховые, налоговые), по структуре (функциональные, обеспечивающие подсистемы)

Задание 33.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Классификация ИС по функциональному признаку. Какие функциональные подсистемы обычно выделяют в экономической информационной системе промышленного предприятия? Раскройте назначение каждой из них.

Пример развернутого ответа:

Подсистема управления производством — планирование выпуска продукции, расчет производственной мощности.

Подсистема маркетинга — анализ спроса, управление продажами.

Финансовая подсистема — учет доходов/расходов, налоговое планирование.

Кадровая подсистема — учет персонала, расчет заработной платы.

Подсистема бухгалтерского учета — ведение бухгалтерских проводок, формирование отчетности.

Складская подсистема — учет товарно-материальных ценностей.

Пример интеграции: данные из складской подсистемы автоматически поступают в бухгалтерский учет и финансовую подсистему, что исключает ручной ввод и дублирование информации.

Задание 34.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Автоматизированные информационные системы (АИС). Что такое автоматизированная информационная система? В чем отличие автоматизированной, автоматической и ручной информационной системы? Приведите примеры для экономической сферы.

Пример развернутого ответа:

Ручная ИС — все операции выполняются человеком без использования техники (например, картотека счетов-фактур в бумажном виде).

Автоматизированная ИС — обработка данных ведется с участием человека и компьютера (например, 1С: Бухгалтерия: пользователь вводит первичные документы, программа формирует проводки и баланс).

Автоматическая ИС — все функции выполняются техникой без вмешательства человека (например, система автоматической обработки банковских транзакций в процессинговом центре).

Вывод: большинство экономических ИС — автоматизированные, так как требуют контроля и принятия решений человеком на ключевых этапах.

Задание 35.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Виды обеспечения ИС. Перечислите виды обеспечения экономической информационной системы. Раскройте содержание информационного и программного обеспечения.

Пример развернутого ответа:

Информационное обеспечение — совокупность документов, классификаторов, баз данных, регламентирующих процессы сбора, хранения и передачи информации. Включает внемашинную (документы, справочники) и внутримашинную (базы данных, файлы) части.

Программное обеспечение — совокупность программ, реализующих функции ИС. Делится на общесистемное (ОС, утилиты) и прикладное (конфигурации 1С, ERP-системы).

Пример: в системе «1С: Управление торговлей» информационное обеспечение включает справочники «Номенклатура», «Контрагенты»; программное обеспечение — сами исполняемые модули и конфигурацию.

Задание 36.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Структурные единицы информации. Дайте определение понятиям «реквизит», «показатель», «документ» в экономических информационных системах. Приведите примеры. Какие свойства реквизитов вы знаете?

Пример развернутого ответа:

Реквизит — элементарная, неделимая единица информации (например, «Дата», «Сумма», «ФИО»). Свойства реквизитов: реквизиты-признаки (описывают качество — «Вид операции») и реквизиты-основания (имеют количественное значение — «Сумма 5000 руб.»).

Показатель — логическое высказывание, содержащее один реквизит-основание и совокупность реквизитов-признаков. *Пример:* «Выручка по магазину №5 за 12.05.2026 составила 100 000 руб.».

Документ — носитель, содержащий несколько показателей, оформленный по единым правилам. *Пример: накладная*, счет-фактура, платежное поручение.

Вывод: иерархия «реквизит → показатель → документ» лежит в основе проектирования баз данных и документооборота.

Задание 37.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Нормализация массивов данных. Что означает термин «нормализация данных» в реляционных базах данных? Перечислите свойства нормализованного массива. Приведите пример нарушения первой нормальной формы (1НФ).

Пример развернутого ответа: Нормализация — процесс устранения избыточности и противоречивости данных путем разбиения таблиц.

Свойства нормализованного массива: 1) каждый атрибут атомарен (неделим); 2) отсутствуют повторяющиеся группы; 3) определен первичный ключ; 4) все неключевые атрибуты функционально зависят от первичного ключа.

Пример нарушения 1НФ: Таблица «Заказы» (Код заказа, Клиент, Товары) — поле «Товары» содержит несколько значений через запятую (Товар1, Товар2).

Исправление: вынести товары в отдельную таблицу «Состав заказа».

Задание 38.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Кодирование экономической информации. Каково назначение систем кодирования в экономических ИС? Назовите основные методы кодирования, приведите примеры использования в 1С.

Пример развернутого ответа: Назначение кодирования – однозначная идентификация объектов, сокращение объема записей, обеспечение поиска и сортировки.

Методы кодирования:

1. Порядковый — присвоение номера по порядку (код склада: 01, 02).

2. Серийно-порядковый — разбивка на серии (коды сотрудников: 100–199 — цех №1).

3. Позиционный — каждый разряд имеет смысл (российские индексы ОКПО).

4. Штриховое — кодирование товаров в виде штрихкода.

Пример в 1С: в справочнике «Номенклатура» код товара «110101» означает: 11 — подгруппа «Молочные продукты», 01 — группа «Молоко», 01 — вид «Цельное».

Задание 39.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Режимы обработки данных. Охарактеризуйте пакетный и диалоговый (интерактивный) режимы обработки данных в ИС. Для решения каких экономических задач целесообразно использовать каждый режим?

Пример развернутого ответа:

Пакетный режим — данные накапливаются и обрабатываются партией в заданное время (например, ночной расчет зарплаты, формирование регламентной отчетности). Преимущества: высокая производительность, недостаток: нет оперативной реакции.

Диалоговый режим — пользователь взаимодействует с системой в реальном времени (например, ввод накладной, резервирование товара на складе). Преимущества: быстрый контроль и корректировка.

Выбор режима: пакетный — для регулярных расчетов (амортизация, закрытие месяца); диалоговый — для оперативного учета (прием заказов).

Задание 40.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Сводные таблицы и анализ данных. Для чего в экономическом анализе используются сводные таблицы MS Excel? Опишите, как построить сводную таблицу для расчета общей суммы продаж по категориям товаров за каждый месяц.

Пример развернутого ответа: Сводные таблицы предназначены для быстрой агрегации, группировки и фильтрации больших массивов данных без изменения исходной таблицы.

Алгоритм построения:

1. Исходная таблица должна содержать поля: «Дата», «Категория товара», «Сумма».

2. Выделить диапазон → «Вставка» → «Сводная таблица».

3. В области «Строки» разместить поле «Категория товара».

4. В области «Столбцы» (или «Строки» с группировкой) — поле «Дата» с группировкой по месяцам.

5. В области «Значения» — поле «Сумма» (операция «Сумма»).

Результат: отчет, показывающий сумму продаж по каждой категории в разбивке по месяцам, что позволяет выявить сезонность и лидеров продаж.

ПК-1	Способен к организации процесса ведения бухгалтерского учета в экономических субъектах, имеющих обособленные подразделения (включая выделенные на отдельные балансы)	
Индекс	Дисциплина	Курс
Б1.В.02	Бухгалтерский учет в коммерческих банках	2

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов

Задание 1.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Кассовый работник приходной кассы ведет ежедневные записи принятых от клиентов и сданных заведующему кассой денежных сумм в … принятых и выданных денег:

1. книге учета
2. журнале учета
3. тетраде учета

Ответ: 2

Задание 2.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», что из перечисленного не является компонентом полного комплекта финансовой отчетности?

1. Отчет о финансовом положении
2. Отчет о совокупном доходе
3. Аудиторское заключение
4. Примечания к финансовой отчетности
5. Отчет об изменениях в собственном капитале

Ответ: 3

Задание 3.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Какой основополагающий принцип МСФО предполагает, что доходы и расходы признаются в том периоде, когда они возникли, независимо от фактического времени поступления или выплаты денег?

1. Принцип непрерывности деятельности
2. Принцип осмотрительности
3. Принцип начисления
4. Принцип учета по исторической стоимости

Ответ: 3

Задание 4.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

На расчетных документах, предоставляемых в банк клиентами, подписи руководителя и главного бухгалтера предприятия и оттиск печати ставятся:

1. на любом экземпляре
2. только на первых экземплярах
3. на всех экземплярах

Ответ:2

Задание 5.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

Что подразумевается под термином «справедливая стоимость» согласно МСФО (IFRS) 13?

1. Первоначальная стоимость приобретения актива

2. Восстановительная стоимость актива за вычетом амортизации

3. Стоимость, определяемая по усмотрению руководства компании

4. Цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки на организованном рынке

Ответ: 4

Задание комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 6.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие из перечисленных ниже характеристик относятся к фундаментальным качественным характеристикам финансовой информации согласно Концептуальным основам МСФО?

1. Сопоставимость.

2. Уместность.

3. Своевременность.

4. Понятность.

5. Достоверное представление.

Ответ: 25

Задание 7.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Как инфляционные процессы, протекающие в национальной экономике, влияют на реальную стоимость активов?

1. повышают реальную стоимостью;

2. снижают реальную стоимость остатков денежных средств, вызывают убытки по денежным активам;

3. повышают реальную стоимость дебиторской задолженности;

4. снижают реальную стоимость дебиторской задолженности;

5. не оказывают никакого влияния.

Ответ: 24

Задание 8.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие из перечисленных отчетов входят в состав полного комплекта финансовой отчетности согласно МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»?

1. Отчет о прибылях и убытках

2. Отчет о движении денежных средств

3. Отчет о платежном балансе

4. Отчет об изменениях в капитале

5. Налоговая декларация по прибыли

Ответ: 124

Задание 9.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

В каких из перечисленных случаев МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» разрешает изменение учетной политики?

1. По желанию главного бухгалтера для оптимизации налогообложения

2. Если изменение требуется новым или пересмотренным стандартом МСФО

3. Если изменение приведет к более уместному и достоверному представлению информации

4. Для сокрытия убытков предыдущих периодов

5. Для перехода с МСФО на национальные стандарты

Ответ: 23

Задание 10.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие элементы финансовой отчетности непосредственно связаны с финансовым положением компании согласно Концептуальным основам МСФО?

1. Доходы
2. Активы
3. Расходы
4. Обязательства
5. Капитал

Ответ: 245

Задание закрытого типа на установление соответствия

Задание 11.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Элементы финансовой отчетности и их определения (Концептуальные основы МСФО). Установите соответствие между элементом финансовой отчетности и его определением.

Определение		**Элемент**	
А	Увеличение активов или уменьшение обязательств, приводящее к росту капитала, не связанное с вкладами собственников	1	Актив
Б	Ресурс, контролируемый организацией в результате прошлых событий, от которого ожидаются будущие экономические выгоды	2	Обязательство
В	Доля в активах организации после вычета всех обязательств	3	Капитал
Г	Уменьшение активов или увеличение обязательств, приводящее к сокращению капитала, не связанное с изъятиями собственников	4	Доход
Д	Текущая обязанность организации, возникшая из прошлых событий, урегулирование которой приведёт к оттоку ресурсов	5	Расход

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 41352

Задание 12.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Качественные характеристики финансовой информации. Установите соответствие между качественной характеристикой и её кратким описанием.

Определение (описание)		**Элемент (характеристика)**	
А	Информация полная, нейтральная и свободная от ошибок	1	Уместность
Б	Возможность проверки информации независимыми экспертами	2	Достоверное представление
В	Информация способна повлиять на решения пользователей	3	Сопоставимость
Г	Возможность сравнения финансовой отчетности компании за разные периоды и с отчётностью других компаний	4	Проверяемость
Д	Информация предоставлена своевременно и доступна для понимания пользователями с достаточными знаниями	5	Понятность

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 24135

Задание 13.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Установите соответствие между термином МСФО и его сущностью (описанием)

Сущность (описание)		Термин	
А	Превышение себестоимости запасов над их чистой ценой продажи	1	Справедливая стоимость
Б	Цена, которая была бы получена при продаже актива на организованном рынке	2	Обесценение актива
В	Конкретные принципы, основы, обычаи и правила, принятые компанией	3	Учетная политика
Г	Сумма, на которую балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость	4	Учетная оценка
Д	Процесс определения денежных сумм для признания элементов отчетности	5	Уценка запасов

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 51324

Задание 14.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Установите соответствие между категорией затрат и ее отражением в отчете о финансовых результатах согласно МСФО.

Отражение в ОФР		Вид затрат	
А	Включается в себестоимость запасов	1	Затраты на создание гудвилла
Б	Признается расходом периода (P&L) при возникновении	2	Затраты на займы (по квалифицируемому активу)
В	Капитализируется в составе квалифицируемого актива	3	Затраты на исследования
Г	Не признается как актив, сразу списывается на расходы (кроме особых случаев)	4	Затраты на рекламу
Д	Неамортизируется как нематериальный актив	5	Прямые материальные затраты

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 54231

Задание 15.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Установите соответствие между компонентом отчета об изменениях в капитале и тем, что он отражает согласно МСФО.

Отражение в ОИК		Компонент (строка)	
А	Совокупный доход, накопленный за вычетом дивидендов	1	Вкладочный (акционерный) капитал
Б	Результат переоценки основных средств	2	Нераспределенная прибыль
В	Номинальная стоимость выпущенных акций	3	Резерв переоценки
Г	Эффективная часть прибылей/убытков от инструментов хеджирования	4	Резерв хеджирования
Д	Ограничения на распределение прибыли, установленные компанией	5	Прочие резервы, созданные по уставу

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 23145

Задание закрытого типа на установление последовательности

Задание 16.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расположите пять шагов модели признания выручки по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» в правильной логической последовательности.

1. Распределение цены сделки на обязанности к исполнению .
2. Определение цены сделки.
3. Признание выручки по мере (или в момент) исполнения каждой обязанности
4. Идентификация договора с покупателем.
5. Идентификация отдельных обязанностей к исполнению в договоре

Ответ: 45213

Задание 17.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расположите в правильной последовательности основные шаги при подготовке консолидированной финансовой отчетности, начиная с самого первого этапа.

1. Исключение внутригрупповых остатков (дебиторской и кредиторской задолженности)
2. Элиминирование (исключение) инвестиций материнской компании в дочернюю против капитала дочерней компании
3. Исключение нереализованной прибыли во внутригрупповых продажах запасов
4. Построчный суммирование статей балансов и отчётов всех компаний группы
5. Исключение внутригрупповых дивидендов

Ответ: 42135

Задание 18.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Последовательность составления финансовой отчетности по МСФО (общий порядок). Расположите этапы подготовки полного комплекта финансовой отчетности в хронологическом порядке

1. Составление Отчета о финансовом положении (баланса)
2. Проведение закрытия счетов (реклассификация доходов и расходов в нераспределенную прибыль)
3. Составление Отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
4. Формирование Отчета об изменениях в капитале
5. Подготовка Отчета о движении денежных средств (прямым или косвенным методом)

Ответ: 23415

Задание 19.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Последовательность признания актива в соответствии с Концептуальными основами МСФО. Расположите логические шаги, которые компания должна пройти, чтобы признать актив в отчете о финансовом положении, в правильном порядке.

1. Определение, что объект соответствует определению актива (ресурс, контроль, прошлое событие, будущие выгоды)
2. Оценка вероятности притока экономических выгод (более вероятно, чем нет)
3. Признание актива в отчете о финансовом положении с соответствующей суммой
4. Надежное измерение стоимости актива (первоначальная оценка)
5. Идентификация потенциального ресурса, который может приносить экономические выгоды

Ответ: 51243

Задание 20.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Последовательность действий при первом применении МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» (упрощенная схема). Расположите основные шаги компании, которая впервые переходит на МСФО с национальных стандартов, в правильном порядке.

1. Подготовка и представление первого пакета финансовой отчетности по МСФО (включая сравнительные данные за предыдущий год)

2. Применение освобождений (опционально) и исключений (обязательно), предусмотренных IFRS 1

3. Составление вступительного отчета о финансовом положении (открытого баланса) на дату перехода к МСФО

4. Выбор учетной политики в соответствии со всеми стандартами МСФО, действующими на отчетную дату

5. Оценка всех активов и обязательств по правилам МСФО на дату перехода (ретроспективное применение)

Ответ: 43521

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА

Задание 21.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Дайте определение «справедливой стоимости» согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости».

Ответ:

Справедливая стоимость — это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки (цена выхода, а не входа).

Задание 22.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В чем разница между «изменением учетной политики» и «изменением бухгалтерской оценки» по МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»? (Укажите один ключевой критерий различия и пример каждого изменения)

Ответ:

Различие в том, что изменение учетной политики — это переход от одного допустимого принципа к другому (например, с метода ФИФО на средневзвешенную), и оно применяется ретроспективно. Изменение бухгалтерской оценки — это уточнение суммы актива или обязательства, основанное на новой информации (например, пересмотр срока полезного использования актива), и оно применяется перспективно (в текущем и будущих периодах).

Задание 23.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банковская операция по уплате начисленных процентов по расчетному счету его клиента - коммерческой организации, находящийся в федеральной собственности в связи с большим остатком денежных средств на нем отражается: Дт 47426 К т_____ (введите пятизначный номер)

Ответ: 40502

Обоснование:

40502это балансовый счёт второго порядка в плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных орган изаций. Его полное наименование: «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности. Коммерческие организации».

Задание 24.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Назовите два критерия признания элемента финансовой отчетности в соответствии с Концептуальными основами МСФО (помимо соответствия определению элемента).

Ответ:

1. Существует вероятность того, что любая будущая экономическая выгода, связанная с элементом, поступит или оттечет от организации.

2. Элемент имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Задание 25.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Перечислите полный комплект финансовой отчетности по МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (пять компонентов).

Ответ:

1. Отчет о финансовом положении (баланс).

2. Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (единый или два отдельных отчета).

3. Отчет об изменениях в капитале.

4. Отчет о движении денежных средств.

5. Примечания (включая краткий обзор существенных элементов учетной политики).

Задание 26.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В чем суть различия между корректирующими и некорректирующими событиями после отчетной даты по МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода»? Приведите по одному примеру каждого типа.

Ответ:

Корректирующие события — подтверждают условия, существовавшие на отчетную дату, и требуют корректировки сумм в отчетности. Пример: банкротство крупного дебитора, объявленное после отчетной даты, но просрочка существовала на отчетную дату.

Некорректирующие события — свидетельствуют об условиях, возникших после отчетной даты, не требуют корректировки, но подлежат раскрытию в примечаниях. Пример: пожар на складе готовой продукции, произошедший после отчетной даты.

Задание 27.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Что такое гудвилл (деловая репутация) согласно МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»? Как он рассчитывается при приобретении компании и как впоследствии учитывается (амортизируется или тестируется)?

Ответ:

Гудвилл — это будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть идентифицированы и признаны отдельно. Рассчитывается как превышение суммы переданного возмещения, неконтролирующей доли и справедливой стоимости ранее принадлежавшей доли над чистой справедливой стоимостью идентифицируемых приобретенных активов и принятых обязательств.

Гудвилл не амортизируется, а ежегодно тестируется на обесценение (или чаще при наличии признаков) в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

Задание 28.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Какие два формата представления расходов в отчете о прибылях и убытках разрешает МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»? Кратко опишите каждый.

Ответ:

1. Формат «по функции затрат» (себестоимость продаж, коммерческие расходы, административные расходы и т.д.). Более информативен для пользователей, но требует произвольного распределения расходов.

2. Формат «по характеру затрат» (затраты на материалы, амортизация, расходы на оплату труда и т.д.). Проще в применении, не требует распределения. Компания выбирает тот, который предоставляет наиболее уместную и достоверную информацию.

Задание 29.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Какие методы расчета себестоимости выбывающих запасов допускает МСФО (IAS) 2 «Запасы»? Какой метод запрещен (ранее был разрешен)?

Ответ:

Допускаются:

1) Метод средневзвешенной стоимости

2) ФИФО (первое поступление — первый отпуск).

Запрещен метод ЛИФО (последнее поступление — первый отпуск), так как он не отражает действительный поток запасов в большинстве случаев и искажает финансовые результаты.

Задание 30.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Что МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» понимает под «прекращенной деятельностью»? Как такой компонент представляется в отчете о прибылях и убытках?

Ответ:

Прекращенная деятельность — это компонент организации, который либо выбыл, либо классифицирован как предназначенный для продажи, и при этом:

1) представляет собой отдельное крупное направление бизнеса или географический регион;

2) является частью единого плана выбытия;

3) является дочерней компанией, приобретенной исключительно для перепродажи.

В отчете о прибылях и убытках результат от прекращенной деятельности показывается одной суммой (после налога) отдельно от продолжающейся деятельности, включая прибыль/убыток от выбытия и результат от операций за период.

Задание 31.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Какой принцип лежит в основе допущения о непрерывности деятельности (going concern) в МСФО? Что должна сделать компания, если у нее есть сомнения в способности продолжать деятельность в обозримом будущем (обычно 12 месяцев после отчетной даты)?

Ответ:

Принцип: финансовая отчетность составляется исходя из того, что компания будет продолжать свою деятельность и не планирует ликвидацию или существенное сокращение масштабов деятельности. Если у компании есть сомнения в непрерывности, она должна:

1) Раскрыть эти сомнения в примечаниях.

2) Оценить, нужно ли использовать другие основы оценки (например, ликвидационную стоимость).

3) Если непрерывность неприменима — составить отчетность на другой основе и раскрыть этот факт.

Задание 32.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

При каких условиях затраты по займам подлежат капитализации как часть стоимости квалифицируемого актива согласно МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»?

Ответ:

Затраты по займам капитализируются, если:

1) Актив является квалифицируемым (требует значительного времени для подготовки к использованию или продаже).

2) Непосредственно относятся к приобретению, строительству или производству такого актива.

Капитализация начинается, когда: понесены расходы по активу, понесены затраты по займам и начаты подготовительные работы. Капитализация приостанавливается в период длительной приостановки активных работ и прекращается, когда актив готов к использованию или продаже.

Задание 33.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В чем разница между планами с установленными взносами и планами с установленными выплатами по МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»? Какой из них создает актуарные риски для компании?

Ответ:

Планы с установленными взносами — компания платит фиксированные взносы в фонд и не имеет обязательств по выплате дополнительных сумм. Риски несет работник.

Планы с установленными выплатами — компания обязуется обеспечить определенный размер выплат после выхода на пенсию. Актуарные риски (риск недостаточности активов фонда, инвестиционный риск) несет компания. Именно планы с установленными выплатами требуют сложных актуарных расчетов и признания актуарных прибылей/убытков.

Задание 34.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Можно ли зачитывать активы и обязательства, доходы и расходы в финансовой отчетности по МСФО? Если да, то при каких условиях (общий принцип)?

Ответ:

Общий принцип МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: взаимозачет запрещен, если только он не требуется или не разрешен конкретным стандартом.

Исключения (разрешено):

1) Активы и обязательства зачитываются, когда существует юридическое право на взаимозачет и намерение произвести расчет на нетто-основе (например, по некоторым финансовым инструментам согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»)

2) Доходы и расходы могут представляться нетто, если они возникают из обычных операций (например, курсовые разницы по одной валютной позиции) или являются несущественными.

3) Выбытие внеоборотных активов — результат показывается как нетто-величина (выручка минус балансовая стоимость и затраты на выбытие).

Задание 35.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Сформулируйте основную цель финансовой отчетности общего назначения согласно Концептуальным основам МСФО. Перечислите основных пользователей, для которых она составляется, и опишите их ключевые информационные потребности.

Ответ:

Основная цель – предоставление финансовой информации об отчитывающейся организации, которая полезна существующим и потенциальным инвесторам, кредиторам и прочим заимодавцам при принятии решений о предоставлении ресурсов организации.

Основные пользователи:

1. Существующие и потенциальные инвесторы – нуждаются в информации о рисках, доходности инвестиций, дивидендах, изменениях стоимости капитала.

2. Кредиторы и заимодавцы – требуют информацию о способности организации своевременно погашать долги и проценты.

3. Прочие кредиторы (поставщики, работники, покупатели) – косвенно используют отчетность.

Ключевые потребности: оценка будущих чистых притоков денежных средств, эффективности управления ресурсами (степени достижения цели фидуциарности), ликвидности, платёжеспособности.

Задание 36.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Дайте определение актива согласно Концептуальным основам МСФО. Опишите три критерия признания актива в финансовой отчётности. Приведите пример, когда объект соответствует определению актива, но не признается в отчетности.

Ответ:

Актив – это ресурс, контролируемый организацией в результате прошлых событий, от которого ожидается приток будущих экономических выгод.

Три критерия признания:

1. Существует вероятность притока экономических выгод (обычно >50%).

2. Актив имеет стоимость или справедливую стоимость, которая может быть надежно оценена.

3. Объект соответствует определению актива (ресурс, контроль, прошлое событие).

Пример соответствия определению, но без признания: потенциальный иск против организации, где вероятность выигрыша высока (контролируемый ресурс есть), но справедливую стоимость надёжно оценить невозможно – актив не признаётся, раскрывается только в примечаниях.

Задание 37.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Компания приобрела станок за 500 000 руб. Дополнительные расходы: доставка - 20 тыс.руб., монтаж и пусконаладка - 30 тыс.руб., обучение персонала работе со станком - 15 тыс.руб., периодическое техническое обслуживание (договор на 3 года) - 9 тыс.руб. Станок введен в эксплуатацию 1 июля отчетного года. Срок полезного использования 5 лет, ликвидационная стоимость - 50 тыс.руб. Компания использует линейный метод амортизации.

Определите первоначальную стоимость станка согласно IAS 16. Рассчитайте годовую сумму амортизации и сумму амортизации за первый год эксплуатации (с даты ввода в эксплуатацию).

Ответ:

1. Первоначальная стоимость = 500000+20000+30000=550000 руб.

Не включаются: обучение персонала и договор техобслуживания.

2. Амортизируемая сумма = первоначальная стоимость – ликвидационная стоимость = 550000–50 000 = 500 000 руб.

Годовая амортизация (линейный метод) = 500000/5 лет = 100000 руб. в год

Станок введён в эксплуатацию 1 июля, соответственно за первый год амортизация начисляется за 6 месяцев (июль–декабрь): Амортизация за первый год = 100 000/12×6 = 50000 руб.

Задание 38.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банковская операция по капитализации начисленных процентов по депозитному вкладу в банк его клиента - негосударственной коммерческой организации сроком до 180-ти дней отражается: Дт 47426 Кт_____ (введите пятизначный номер)

Ответ: 42204

Обоснование: в бухгалтерском учёте банков относится к депозитам негосударственных некоммерческих организаций**.** Этот счёт используется для учёта средств, размещённых на срок от 91 до 180 дней**.**

Задание 39.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Чистая прибыль за год - 300 000 руб. Изменения балансовых статей: увеличение дебиторской задолженности - 40 000 руб., уменьшение запасов - 20 000 руб., увеличение кредиторской задолженности - 30 000 руб., амортизация - 50 000 руб., прибыль от продажи основных средств - 15 000 руб.

Рассчитайте денежный поток от операционной деятельности косвенным методом. Объясните, почему увеличение дебиторской задолженности корректирует прибыль со знаком минус.

Ответ:

1. Расчет косвенным методом: чистая прибыль: 300 000 руб.

Корректировка неденежных статей: амортизация: + 50 000, прибыль от продажи ОС: – 15 000.

Корректировка изменения оборотного капитала: увеличение дебиторской задолженности: – 40 000, уменьшение запасов: + 20 000, увеличение кредиторской задолженности: + 30 000.

Итого ДП от операционной деятельности = 300000+50000–15000–40000+20000+30000=345000 руб.

2. Увеличение дебиторской задолженности означает, что часть продаж не оплачена → выручка включена в прибыль, но денег не поступило. Поэтому для перехода от прибыли к денежному потоку нужно вычесть прирост дебиторки. Аналогично, прирост кредиторки добавляется, так как расходы признаны, но деньги не уплачены.

Задание 40.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банк приобрел 100% компании «Б» за 5 000 000 руб. Справедливая стоимость идентифицируемых активов «Б» — 4 000 000 руб., обязательств — 500 000 руб. Справедливая стоимость неконтролирующей доли отсутствует (доля 100%).

Рассчитайте гудвилл при приобретении. Как гудвилл отражается в дальнейшем (амортизация/ обесценение)?

Ответ:

Расчет гудвилла. Гудвилл = Вознаграждение за передачу + Неконтролирующая доля (0) – Чистые идентифицируемые активы по справедливой стоимости.
Чистые идентифицируемые активы = Активы (4 000 000) – Обязательства (500 000) = 3 500 000 руб.
Гудвилл = 5 000 000 – 3 500 000 = 1 500 000 руб.

Последующий учет. Гудвилл не амортизируется**.** Ежегодно проверяется на обесценение. Убыток от обесценения гудвилла не восстанавливается.

ПК-2	Способен к подготовке экономических обоснований для стратегических и оперативных планов развития организации

Индекс	Дисциплина	Курс
Б1.В.03	Корпоративные финансы (продвинутый курс)	1
Б1.В.04	Банковский менеджмент и маркетинг (продвинутый курс)	2

КОРПОРАТИВНЫЕ ФИНАНСЫ (ПРОДВИНУТЫЙ КУРС)

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов

Задание 1.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Что является основной целью долгосрочного финансового планирования?
1. Обеспечение текущей платёжеспособности.
2. Оптимизация налоговых платежей.
3. Достижение стратегических целей развития компании.
4. Управление дебиторской задолженностью.
Ответ: 3.

Задание 2.
Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.
Эффект финансового рычага - это
1. показатель, отражающий уровень дополнительно генерируемой прибыли на собственный капитал при разных уровнях использования заемных средств в структуре капитала;
2. показатель, отражающий уровень прибыли относительно произведенных затрат;
3. показатель, отражающий уровень прибыли, приходящейся на заемный капитал;
4. соотношение различных заемных источников финансирования;
Ответ: 1

Задание 3.
Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа.
Дивидендная политика компании заключается в:
1. учете периодичности и количества средств, выплаченных акционерам в виде дивидендов;
2. определении и анализе размера дивиденда в различных временных периодах;
3. выборе пропорции между потребляемой акционерами и капитализируемой частями прибыли для достижения целей компании.
Ответ: 3

Задание комбинированного типа с выбором нескольких вариантов ответа из предложенных

Задание 4.
Прочитайте текст и выберите правильные ответы.
Какие факторы необходимо учитывать при долгосрочном финансовом планировании? Выберите все подходящие варианты.
1. Прогнозы макроэкономической ситуации.
2. Планы по модернизации производства.
3. Сезонные колебания спроса.

4. Стратегию развития компании.

Ответ: 124

Задание 5.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Какие методы используются для прогнозирования денежных потоков? Выберите все подходящие варианты.

1. Метод скользящей средней.
2. Факторный анализ.
3. Регрессионный анализ.
4. ABC-анализ.

Ответ: 13

Задание 6.

Прочитайте текст, выберите правильные ответы и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответов.

Раздел баланса «Капитал и резервы» включает следующие элементы:

1. уставный капитал;
2. дебиторская задолженность;
3. нераспределенная прибыль;
4. основные средства;
5. денежные средства и эквиваленты.

Ответ: 13

Задание на установление соответствия

Задание 7.

Прочитайте текст и установите соответствия

Установите соответствие видами инвестиций и соответствующей характеристикой

Вид инвестиций		**Характеристика**	
А	Реальные инвестиции	1	Инвестиции в программные продукты, лицензии, товарные знаки
Б	Финансовые инвестиции	2	Инвестиции в активы, связанные с основной деятельностью
В	Инвестиции в нематериальные активы	3	Инвестиции в акции и облигации

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 231

Задание 8.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Соотнесите методы финансового планирования с их характеристиками.

Метод		Характеристика	
А	Нормативный	1.	Основан на установлении норм и нормативов
Б	Балансовый	2.	Использует анализ прошлых данных для прогноза
В	Расчётно-аналитический	3.	Обеспечивает увязку ресурсов и потребностей

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 132

Задание 9.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Соотнесите финансовые показатели с их формулами

Показатель		Формула	
А	Коэффициент текущей ликвидности	1.	$\frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Активы}}$
Б	Коэффициент автономии	2.	$\frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка}}$
В	Рентабельность продаж	3.	$\frac{\text{Выручка}}{\text{Активы}}$
Г	Оборачиваемость активов	4.	$\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г

Ответ: 4123

Задание на установление последовательности

Задание 10.
Прочитайте текст и установите последовательность.
Установите правильную последовательность составления бюджетов в рамках краткосрочного планирования:
1. Бюджет доходов и расходов.
2. Бюджет затрат на материалы
3. Бюджет продаж
4. Бюджет производства
Ответ: 3421

Задание 11.
Прочитайте текст и установите последовательность.
Расположите шаги процесса бюджетирования в логической последовательности
1. Прогнозирование продаж
2. Составление сводного бюджета
3. Сбор данных о прошлых периодах
4. Расчёт потребности в ресурсах
Ответ: 3142

Задание 12.
Прочитайте текст и установите последовательность.
Установите последовательность действий при анализе отклонений фактических показателей от плановых
1. Оценка влияния отклонений на результат
2. Выявление отклонений
3. Разработка корректирующих мер
4. Определение причин отклонений
Ответ: 2413

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

Задание 13.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Денежные потоки от реализации инвестиционного проекта представлены следующими данными.

(млн. руб.)

Показатель	Номер шага потока				
	1	2	3	4	5
Производственная деятельность					
Приток (поступления) денежных средств	0	580	580	406	480
Отток (выплаты) денежных средств	0	460	460	360	420
Финансовая деятельность					
Приток (поступления) денежных средств	70	0	0	0	0
Отток (выплаты) денежных средств	0	80	0	30	80
Инвестиционная деятельность					
Приток (поступления) денежных средств	1	0	0	0	0
Отток (выплаты) денежных средств	80	0	0	0	0

1. Определите финансовую реализуемость проекта.
2. Укажите, какие могут быть приняты меры, чтобы не было отрицательного сальдо

Ответ: полученное в 1-м и 5-м периодах отрицательное сальдо свидетельствует о недостатке финансовых ресурсов в вышеуказанных периодах, что делает затруднительным реализацию проекта. Чтобы не допустить отрицательного сальдо, необходимо пересмотреть поступления и выплаты денежных средств по всем трем видам деятельности

Обоснование:

Для оценки финансовой реализуемости проекта необходимо сложить все поступления денежных средств и вычесть все выплаты денежных средств по всем трем видам деятельности, после чего получим сальдо трех потоков:

Показатель	1	2	3	4	5
Сальдо трех потоков	-9	40	120	16	-20

Полученное в 1-м и 5-м периодах отрицательное сальдо свидетельствует о недостатке финансовых ресурсов в вышеуказанных периодах, что делает затруднительным реализацию проекта. Чтобы не допустить отрицательного сальдо, необходимо пересмотреть поступления и выплаты денежных средств по всем трем видам деятельности

Задание 14.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Сравните консервативную и агрессивную модели финансирования оборотного капитала. Какая из них обеспечивает более высокий уровень рентабельности и почему она же является более рискованной?

Ответ: Консервативная модель предполагает финансирование не только постоянной, но и части переменной части оборотных активов за счёт собственных и долгосрочных источников, что обеспечивает высокую ликвидность, но снижает рентабельность из-за больших «дорогих» пассивов. Агрессивная модель, наоборот, покрывает часть постоянных потребностей краткосрочными кредитами, что максимизирует рентабельность за счёт более дешёвого фондирования, но создаёт критический риск потери платёжеспособности при возобновлении кредитных линий.

Задание 15.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Раскройте экономическую причину расхождения между бухгалтерской прибылью и фактическим денежным потоком компании. Приведите конкретный пример ситуации, когда прибыль высокая, а денег на счету нет.

Ответ: Основная причина кроется в принципе начисления, когда выручка и прибыль признаются в момент отгрузки, а не в момент оплаты, в то время как денежный поток фиксируется только при реальном движении средств. Например, предприятие отгрузило крупную партию товара с длительной отсрочкой, получив высокую прибыль, но одновременно с этим закупило новую партию сырья по

предоплате — в итоге прибыль есть, а денежные средства оказались «замороженными» в дебиторской задолженности и запасах.

Задание 16.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Сформулируйте определение кассового разрыва. Назовите один внутренний и один внешний источник его возникновения.
Ответ: Кассовый разрыв — это временный недостаток ликвидных денежных средств на конкретную дату для исполнения текущих обязательств при общей прибыльной деятельности компании. Внутренний источник — ошибки планирования (например, отвлечение средств на внеплановый ремонт оборудования), внешний источник — внезапная задержка платежа от ключевого покупателя на фоне срочной необходимости платить поставщикам.

Задание 17.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Объясните, что понимается под циклом конверсии денежных средств (Cash Conversion Cycle) и из каких трёх периодов он складывается.
Ответ: Цикл конверсии денежных средств — это период времени от момента оплаты сырья поставщику до момента получения денег от покупателя за готовую продукцию. Он складывается из трёх компонентов: период оборачиваемости запасов (сколько товар лежит на складе), период погашения дебиторской задолженности (сколько ждём оплаты) за вычетом периода погашения кредиторской задолженности (сколько нам дают отсрочки поставщики). Чем короче цикл, тем меньше потребность в оборотном капитале.

Задание 18.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Компания имеет годовую выручку 120 млн руб. Период оборота дебиторской задолженности составляет 30 дней. Рассчитайте, на сколько изменится остаток дебиторской задолженности в плановом году при ускорении инкассации до 20 дней. Сделайте вывод о высвобождении или связывании средств.
Ответ: При оборачиваемости 30 дней остаток ДЗ составляет (120 / 360) × 30 = 10 млн руб.; при 20 днях — (120 / 360) × 20 ≈ 6,67 млн руб. Изменение: 6,67 – 10 = –3,33 млн руб. — остаток дебиторской задолженности сокращается на эту сумму, что означает высвобождение средств из оборота, улучшающее денежный поток компании.

Задание 19.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Производственный план предусматривает выпуск 10 000 единиц. Норма расхода материала — 4 кг на единицу. На начало месяца на складе имеется 5 000 кг, а для нормальной работы к концу месяца нужно иметь переходящий запас 8 000 кг. Определите плановый объём закупок материала в килограммах.
Ответ: Потребность на производство: 10 000 × 4 = 40 000 кг. Общая потребность с учётом целевого остатка: 40 000 + 8 000 = 48 000 кг. Поскольку на начало имеется 5 000 кг, объём закупок составит 48 000 – 5 000 = 43 000 кг.

Задание 20.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Цена единицы продукции — 2 000 руб., переменные затраты — 1 200 руб., годовые постоянные затраты — 4 млн руб. Рассчитайте точку безубыточности в единицах и объясните, как связан запас финансовой прочности с долей постоянных затрат в структуре себестоимости.
Ответ: Маржинальный доход на единицу = 2 000 – 1 200 = 800 руб.; точка безубыточности = 4 000 000 / 800 = 5 000 единиц. Запас финансовой прочности тем ниже, чем выше доля постоянных затрат, поскольку в этом случае компания быстрее приближается к порогу рентабельности при падении продаж, что увеличивает операционный риск.

Задание 21.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В бюджетном комитете обсуждается лимит кредитования. Производственный отдел настаивает на увеличении закупок сырья впрок из-за ожидаемого роста цен, а финансовый отдел против. Приведите аргумент финансового отдела, обосновав свою позицию через понятие затрат на хранение и ликвидность.
Ответ: Рост складских запасов связывает денежные средства, которые придётся финансировать за счёт дорогих краткосрочных кредитов, и порождает дополнительные затраты на хранение и риск устаревания материалов. С учётом затрат на привлечение финансирования (проценты по кредиту) текущая экономия от закупки по старым ценам может оказаться ниже реальной стоимости замороженного в запасах капитала, что ухудшит показатели ликвидности.

Задание 22.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
В рамках долгосрочного планирования оценивается потребность во внешнем финансировании по модели сбалансированного роста. Объясните, почему нераспределённая прибыль отчётного года рассматривается как источник покрытия прироста активов, а нераспределённая прибыль прошлых лет - нет.
Ответ: Прибыль текущего года, направляемая в накопление, — это реальный дополнительный приток капитала, увеличивающий способность компании финансировать новые активы. Нераспределённая прибыль прошлых лет уже реинвестирована в существующие активы прошлых периодов и физически не существует в виде свободного остатка денег, поэтому она не может быть повторно использована как источник покрытия нового дефицита.

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ И МАРКЕТИНГ (ПРОДВИНУТЫЙ КУРС)

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов

Задание 23.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
К деятельности по формированию клиентской базы банка, обслуживанию клиентов, продаже услуг относится(-ятся):
1. завоевание новых рынков банковских услуг
2. постановка главных задач, выделение основной цели существования банка
3. внедрение новых банковских технологий обслуживания клиентов
Ответ: 1.

Задание 24.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется коммерческим банкам:
1. сразу после государственной регистрации;
2. по истечении 6 месяцев с даты государственной регистрации;
3. по истечении 2 лет с даты государственной регистрации;
4. финансово стабильным.
Ответ: 3.

Задания комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 25.
Прочитайте текст, выберите правильные ответы.
Назовите элементы системы банковского кредитования:
1. методы кредитования;
2. банковский контроль;
3. формы ссудных счетов;

4. формы и виды обеспечения возвратности банковских кредитов.
Ответ: 123.

Задание 26.
Прочитайте текст, выберите правильные ответы.
Элементы кредитной политики банка – это:
1. генеральная стратегия;
2. принципы построения кредитного портфеля;
3. организация регулирования просроченной задолженности;
4. установление процентных ставок;
5. банковский маркетинг.
Ответ: 1234.

Задания закрытого типа на установление соответствия

Задание 27.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Соотнесите основные формы/методы кредитования бизнеса и характеристики их элементов:

Элемент		Форма/метод кредитования бизнеса	
А	лимит выдачи	1	факторинг
Б	финансирование товарного кредита	2	синдицированный кредит
В	управление дебиторской задолженностью	3	кредитная линия
Г	множество банков-кредиторов		
Д	лимит задолженности		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 31121

Задание 28.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Соотнесите разделы баланса и виды операций банков:

Виды операций		Баланс	
А	кассовые операции	1	Активы
Б	предоставление кредитов физическим и юридическим лицам	2	Пассивы
В	формирование собственного капитала		
Г	обслуживание расчётных счетов		
Д	выпуск долговых ценных бумаг		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 11222

Задания закрытого типа на установление последовательности

Задание 29.
Прочитайте текст и установите последовательность.

Расположите в правильной последовательности этапы принудительной ликвидации банка по иску Банка России.

1. Назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора)
2. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций
3. Удовлетворение требований кредиторов в порядке очередности (ст. 50.36 Закона о банкротстве)
4. Обращение Банка России в арбитражный суд с иском о ликвидации
5. Внесение записи о ликвидации в ЕГРЮЛ

Ответ: 24135

Задание 30.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расположите в хронологической последовательности этапы кредитного процесса в банке:

1. рассмотрение комплекта документов и заключения кредитного специалиста на кредитном комитете;
2. оценка деловой репутации и кредитоспособности заемщика;
3. открытие ссудного счета и счета по начисленным процентам;
4. заключение кредитного договора и договора обеспечения;
5. текущий мониторинг условий выполнения кредитного договора и контроль за кредитом.

Правильный ответ: 21435

ЗАДАНИЕ ОТКРЫТОГО ТИПА С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

Задание 31.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В рамках оценки стоимости компании методом дисконтированных денежных потоков (DCF) консультант рассчитывает ставку дисконтирования по модели WACC. Объясните экономический смысл весов собственного и заёмного капитала в формуле WACC. Как повлияет на стоимость компании рост доли заёмного финансирования, и в чём здесь кроется главная ловушка финансового рычага?

Ответ: Веса в WACC (Weighted Average Cost of Capital) отражают целевую структуру финансирования бизнеса: долю средств, получаемых от акционеров (дороже, но без права регресса) и от кредиторов (дешевле, но с обязательным возвратом). С точки зрения математики, рост доли более дешёвого долга снижает WACC и увеличивает стоимость бизнеса. Главная ловушка заключается в том, что сверхнормативный рост долга резко увеличивает риски банкротства и финансовой неустойчивости, и с определённого порога стоимость уже не заёмного, а собственного капитала начинает расти экспоненциально из-за премии за риск, что разрушает стоимость быстрее, чем экономия на щите процентных платежей.

Задание 32.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Российское ООО «Экспорт-Трейд» заключило контракт с турецкой фирмой на поставку оборудования на сумму 200 000 долл. США. По условиям контракта 100% предоплата. Турецкая фирма перевела деньги на валютный счет ООО в российском банке. Однако ООО не поставило товар в срок, а деньги использовало на покупку офиса в Москве, не зачислив на свой транзитный валютный счет (счет был закрыт). Через 180 дней выручка не была репатриирована (товар не поставлен, деньги не возвращены).Есть ли нарушение валютного законодательства? Какая ответственность предусмотрена?

Ответ:

Да, нарушение ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (обязанность репатриации валютной выдержки). ООО не обеспечило возврат денег (не поставлен товар, не возвращен аванс). За невыполнение обязанности по репатриации – административная ответственность по ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ: штраф в размере от 3/4 до 1 суммы незаконной валютной операции (т.е. от 150 000 до 200 000 долл. в рублевом эквиваленте). Также возможна блокировка счетов и принудительное взыскание. Дополнительно – уголовная ответственность по ст. 193 УК РФ при крупном размере (свыше 100 млн руб.) – здесь сумма меньше, но может быть пересчитана по курсу.

Задание 33.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Депозитный сертификат оформлен на сумму 200 000 рублей. Срок по сертификату - 95 дней. Процентная ставка - 18,5% годовых. По истечении срока по сертификату вкладчик полученную от банка сумму погашения переоформил на срок 6 месяцев с ежеквартальным начислением процентов по ставке 20% годовых, заключив депозитный договор. Определите, какую сумму получил вкладчик по истечении срока депозитного договора.

Ответ: 9,63 тыс. руб.; 21,48 тыс. руб.

Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 95 дней:

Сумма процентов I=200*0,185*(95/365)= 9,63 тыс. руб

воспользуемся формулой сложного процента для расчета суммы процентов за 6 мес (при ежемесячном начислении и капитализации):

Сумма процентов I=P[(1+i/100*m)*N-1]= 209,63[(1+20/100*4)*2-1]= 21,48 тыс. руб.

Задание 34.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Депозит суммой 100 000 рублей оформляется в банке на срок 9 мес. Определить, условия какого вклада предпочтительнее:

- проценты начисляются по ставке 20% годовых;
- проценты начисляются ежемесячно по ставке 19,5% годовых.

Ответ: 15 тыс. руб.; 15,61 тыс. руб.

Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 6 мес: сумма процентов I=100*0,20*0,75= 15 тыс. руб

воспользуемся формулой сложного процента для расчета суммы процентов за 6 мес (при ежемесячном начислении и капитализации):

Сумма процентов I=P[(1+i/100*m)*N-1]= 100[(1+19,5/100*12)*9-1]= 15,61 тыс. руб

Задание 35.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Депозит суммой 150 000 рублей оформляется в банке на срок 6 мес. Определить, условия какого вклада предпочтительнее:

- проценты начисляются по ставке 19% годовых;
- проценты начисляются ежемесячно по ставке 18,5% годовых.

Ответ: 14,25 тыс. руб., 14,42 тыс. руб.

Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 6 мес: сумма процентов I=150*0,19*0,5= 14,25 тыс. руб.

воспользуемся формулой сложного процента для расчета суммы процентов за 6 мес (при ежемесячном начислении и капитализации):

Сумма процентов I=P[(1+i/100*m)*N-1]= 150[(1+18,5/100*12)*6-1]= 14,42 тыс. руб.

Задание 36.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банк приобрел за 580 руб. привилегированные акции компании «А» номиналом 500 руб. с фиксированным размером дивиденда 10% годовых и ежеквартальной выплатой дивидендов. Через 7 месяцев после приобретения и после очередной выплаты дивидендов акции были проданы этой организацией за 610 руб. Определить конечную доходность данной операции в пересчете на год.

Ответ: 16,25% годовых.

Обоснование: доходность рассчитывается как соотношение дохода (отдачи) к затратам (инвестициям) за тот же период. Конечная доходность учитывает все доходы инвестора за период - процентные и дисконтные. Конечная доходность инвестиций в ценные бумаги рассчитывается по формуле:

Д = ((Процентный доход и Дисконтный доход)/Затраты)*(1год/Срок инвестиций)*100

По имеющимся в нашем распоряжении данным рассчитаем величины процентного (по формуле простого процента) и дисконтного доходов:

Процентный доход = (500*10*(6/12))/100 = 25 рублей

Дисконтный доход = 610-580 = 30 рублей

По имеющимся в нашем распоряжении данным величина конечной доходности инвестиций

инвестора без учета налогообложения составляет:
Доходность конечная = ((25+30)/580)*(12/7)*100= 16,25% годовых.

Задание 37.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Вексель номиналом 1 млн рублей и сроком обращения 95 дней учтен в банке через 25 дней после его оформления. Учетная ставка банка 14% годовых. Рассчитать дисконт, назначенный банком по учетной операции. Результат округлите до десятых долей.
Ответ: 26849 руб.
Обоснование: дисконт = (срок до погашения * учетная ставка * сумма погашения) / (100*365) = (70 * 14 * 1млн) / (100 * 365) = 26849 руб.

Задание 38.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Руководство компании поручило начальнику отдела маркетинга разработать документ, содержащий описание основных предполагаемых факторов и сил, которые на протяжении нескольких лет будут воздействовать на деятельность предприятия, а также долгосрочные цели и основные стратегии маркетинга с указанием ресурсов, необходимых для их реализации. Как называется этот документ?
Ответ: Долгосрочный план маркетинга.
Обоснование:
В запросе перечислены ключевые признаки этого документа:
анализ факторов и сил, влияющих на деятельность предприятия (внешних и внутренних);
долгосрочные цели;
основные маркетинговые стратегии;
оценка ресурсов для реализации стратегий.
Всё это - обязательные элементы полноценного маркетингового плана.

Задание 39.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Центральный банк РФ в ходе проверки коммерческого банка «Вектор» выявил, что банк выдал крупный кредит своему акционеру (владеющему 25% акций) по ставке 5% годовых, тогда как рыночная ставка на тот момент составляла 15%. Регулятор расценил это как нарушение нормативных актов Банка России о правилах кредитования инсайдеров.Какие меры воздействия может применить Банк России? Имеет ли он право наложить штраф?
Ответ: Банк России может применить меры, предусмотренные ст. 74 Закона о Центральном банке: ограничить проведение отдельных операций, ввести запрет на выдачу кредитов инсайдерам, потребовать замены руководства. Также предусмотрен административный штраф по ст. 15.26 КоАП РФ (нарушение порядка кредитования инсайдеров). Кроме того, Банк России вправе установить повышенные резервы на возможные потери по ссудам, что ухудшает финансовые показатели банка.

Задание 40.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Что такое «скользящее планирование»? Поясните, почему этот подход считается более эффективным инструментом финансового менеджмента в условиях нестабильного рынка по сравнению со статичным годовым планом.
Ответ: Скользящее планирование — это технология регулярного (ежемесячного или ежеквартального) пересмотра плановых показателей с добавлением нового периода по мере завершения истекшего, сохраняя общий горизонт планирования. В отличие от статичного плана, который к концу года может оторваться от реальности, данный подход позволяет всегда иметь актуальный прогноз ликвидности и финансового состояния, оперативно реагируя на изменения рыночной конъюнктуры.

ПК-3	Способен обеспечивать поддержание устойчивого функционирования интегрированной системы управления рисками

Индекс	Дисциплина	Курс
Б1.В.01	Банковское дело (продвинутый курс)	2
Б1.В.04	Банковский менеджмент и маркетинг (продвинутый курс)	2

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО (ПРОДВИНУТЫЙ КУРС)

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов.

Задание 1.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Формы безналичных расчетов, существующие в настоящее время в России:
1. платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, чеками, по аккредитиву, по инкассо;
2. платежными поручениями, чеками, по аккредитиву, по инкассо;
3. расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчеты в форме перевода электронных денежных средств;
4. расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
Ответ: 3

Задание 2.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Коммерческий банк имеет право осуществлять:
1. страхование;
2. торговую деятельность;
3. депозитные операции;
4. эмиссию наличных денег.
Ответ: 3.

Задание 3.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Краткосрочная ссуда, предоставляемая клиенту при недостаточности средств у него для завершения текущих расчетов, сверх остатка средств на расчетном счете – это:
1. срочный кредит;
2. овердрафт;
3. кредитная линия;
4. кредит «овернайт».
Ответ: 2.

Задание комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 4.
Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Что входит в структуру современной банковской системы России?
1. государственный бюджет
2. страховой сектор
3. банкирская доля
4. финансово-промышленные группы
5. банки
6. представительства иностранных банков
7. Центральный Банк РФ
Правильный ответ: 567.

Задание 5.
Прочитайте текст и выберите правильные ответы.
По таким кредитам и займам обычно требуется обеспечение:
1. по займам в микрофинансовых организациях
2. по автокредитам
3. по кредитным картам
4. по кредитам на покупку бытовой техники
5. по кредитам на неотложные нужды
6. по ипотечным кредитам
Ответ: 26.

Задание 6.
Прочитайте текст и выберите правильные ответы.
Назовите элементы системы банковского кредитования:
1. методы кредитования;
2. банковский контроль;
3. формы ссудных счетов;
4. формы и виды обеспечения возвратности банковских кредитов.
Ответ: 123.

Задание закрытого типа на установление соответствия

Задание 7.
Прочитайте текст и установите соответствие.

Соотнесите функции и уровни банковской системы: Функция		Уровни	
А	кредитование предприятий	1	ЦБ РФ
Б	денежная эмиссия	2	Банки
В	расчётно – кассовое обслуживание клиентов		
Г	мобилизация свободных денежных средств населения		
Д	хранение золотовалютных резервов страны		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 21221

Задание 8.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Определите соответствие вида и характеристики депозитного счета:

Характеристика	Вид

А	позволяет клиенту осуществлять текущие платежи	1	до востребования
Б	процентный доход может не начисляться	2	срочный
В	позволяет клиенту - получать относительно высокие проценты		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 112

Задание 9.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Соотнесите функции и уровни банковской системы:

Функция		Уровни	
А	лицензирование деятельности финансовых организаций	1	ЦБ РФ
Б	предоставление кредитов физическим и юридическим лицам	2	Банки
В	регулирование количества денег в стране		
Г	обслуживание расчётов предприятий		
Д	установление нормы обязательных резервов		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 12121

Задание закрытого типа на установление последовательности

Задание 10.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расположите в порядке возрастания разделы баланса банка:

1. собственный капитал;
2. активы;
3. пассивы.

Ответ: 231

Задание 11.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расположите в порядке возрастания по нумерации (по порядку приведения) статьи актива баланса банка:

1. чистая ссудная задолженность;
2. денежные средства;
3. инвестиции в зависимые организации.

Ответ: 213

Задание 12.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расположите в порядке возрастания по нумерации (по порядку приведения) статьи собственного капитала по балансу банка:
1. резервный фонд;
2. средства акционеров;
3. переоценка основных средств и финансовых активов.
Ответ: 213

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА

Задание 13.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Депозитный сертификат оформлен на сумму 200 000 рублей. Срок по сертификату - 95 дней. Процентная ставка - 18,5% годовых. По истечении срока по сертификату вкладчик полученную от банка сумму погашения переоформил на срок 6 месяцев с ежеквартальным начислением процентов по ставке 20% годовых, заключив депозитный договор. Определите, какую сумму получил вкладчик по истечении срока депозитного договора.
Ответ: 9,63 тыс. руб.; 21,48 тыс. руб.
Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 95 дней:
Сумма процентов I=200*0,185*(95/365)= 9,63 тыс. руб
воспользуемся формулой сложного процента для расчета суммы процентов за 6 мес (при ежемесячном начислении и капитализации):
Сумма процентов I=P[(1+i/100*m)*N-1]= 209,63[(1+20/100*4)*2-1]= 21,48 тыс. руб.

Задание 14.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Депозит суммой 100 000 рублей оформляется в банке на срок 9 мес. Определить, условия какого вклада предпочтительнее:
- проценты начисляются по ставке 20% годовых;
- проценты начисляются ежемесячно по ставке 19,5% годовых.
Ответ: 15 тыс. руб.; 15,61 тыс. руб.
Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 6 мес: сумма процентов I=100*0,20*0,75= 15 тыс. руб
воспользуемся формулой сложного процента для расчета суммы процентов за 6 мес (при ежемесячном начислении и капитализации):
Сумма процентов I=P[(1+i/100*m)*N-1]= 100[(1+19,5/100*12)*9-1]= 15,61 тыс. руб

Задание 15.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Депозит суммой 150 000 рублей оформляется в банке на срок 6 мес. Определить, условия какого вклада предпочтительнее:
- проценты начисляются по ставке 19% годовых;
- проценты начисляются ежемесячно по ставке 18,5% годовых.
Ответ: 14,25 тыс. руб., 14,42 тыс. руб.
Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 6 мес: сумма процентов I=150*0,19*0,5= 14,25 тыс. руб.
воспользуемся формулой сложного процента для расчета суммы процентов за 6 мес (при ежемесячном начислении и капитализации):
Сумма процентов I=P[(1+i/100*m)*N-1]= 150[(1+18,5/100*12)*6-1]= 14,42 тыс. руб.

Задание 16.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Банк приобрел за 580 руб. привилегированные акции компании «А» номиналом 500 руб. с фиксированным размером дивиденда 10% годовых и ежеквартальной выплатой дивидендов. Через 7 месяцев после приобретения и после очередной выплаты дивидендов акции были проданы этой организацией за 610 руб. Определить конечную доходность данной операции в пересчете на год.
Ответ: 16,25% годовых.
Обоснование: доходность рассчитывается как соотношение дохода (отдачи) к затратам (инвестициям)

за тот же период. Конечная доходность учитывает все доходы инвестора за период - процентные и дисконтные. Конечная доходность инвестиций в ценные бумаги рассчитывается по формуле:

Д = ((Процентный доход и Дисконтный доход)/Затраты)*(1год/Срок инвестиций)*100

По имеющимся в нашем распоряжении данным рассчитаем величины процентного (по формуле простого процента) и дисконтного доходов:

Процентный доход = (500*10*(6/12))/100 = 25 рублей

Дисконтный доход = 610-580 = 30 рублей

По имеющимся в нашем распоряжении данным величина конечной доходности инвестиций инвестора без учета налогообложения составляет:

Доходность конечная = ((25+30)/580)*(12/7)*100= 16,25% годовых.

Задание 17.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Вексель номиналом 1 млн рублей и сроком обращения 95 дней учтен в банке через 25 дней после его оформления. Учетная ставка банка 14% годовых. Рассчитать дисконт, назначенный банком по учетной операции. Результат округлите до десятых долей.

Ответ: 26849 руб.

Обоснование: дисконт = (срок до погашения * учетная ставка * сумма погашения) / (100*365) = (70 * 14 * 1млн) / (100 * 365) = 26849 руб.

Задание 18.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Вексель номиналом 1 млн рублей и сроком обращения 95 дней учтен в банке через 45 дней после его оформления. Учетная ставка банка 18% годовых. Рассчитать дисконт, назначенный банком по учетной операции. Результат округлите до десятых долей.

Ответ: 19726 руб.

Обоснование: дисконт = (срок до погашения * учетная ставка * сумма погашения) / (100*365) = (40 * 18 * 1млн) / (100 * 365) = 19726 руб.

Задание 19.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Депозит суммой 100 000 рублей оформляется в банке на срок 183 дня. Определить размер начисленных процентов, если проценты начисляются по ставке простого процента 22% годовых;

Ответ: 11,03 тыс. руб.

Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 183 дня: сумма процентов I=100*0,22*183/365= 11,03 тыс. руб

Задание 20.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

На расчетный счет ООО «Заря» в КБ «Кедр» зачислены 569 тыс. руб. 20 апреля 2022 г. за поставленные товары. На следующий день к счету предъявлено платежное поручение для перечисления налога в сумме 187 тыс. руб.; расчетный чек на сумму 234 тыс. руб. по расчетам за полученные товары/услуги; платежное поручение на перечисление денежных средств по оплате труда работников на сумму 150 тыс. руб., инкассовое поручение с исполнительным документам, предусматривающим перечисление денежных средств для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, на сумму 280 тыс. руб. Определите очередность платежей по счету.

Ответ:

1. платежное поручение для перечисления налога в сумме 187 тыс. руб. (третья очередь)
2. расчетный чек на сумму 234 тыс. руб. по расчетам за полученные товары/услуги (пятая очередь)
3. платежное поручение на перечисление денежных средств по оплате труда работников на сумму 150 тыс. руб (третья очередь)
4. инкассовое поручение с исполнительным документам, предусматривающим перечисление денежных средств для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, на сумму 280 тыс. руб. (первая очередь)

Обоснование: Очередность списания денежных средств со счета устанавливает ГК РФ Статья 855. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим по выплате выходных пособий и оплате труда;

в третью очередь по платежным документам, предусматривающим расчеты по оплате труда, по поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в пятую очередь по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Задание 21.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банк приобрел за 800 руб. привилегированные акции компании «А» номиналом 500 руб. с фиксированным размером дивиденда 6% годовых и ежеквартальной выплатой дивидендов. Через 10 месяцев после приобретения и после очередной выплаты дивидендов акции были проданы банком за 830 руб. Определить конечную доходность данной операции в пересчете на год.

Ответ: 7,87%.

Обоснование: доходность рассчитывается как соотношение дохода (отдачи) к затратам (инвестициям) за тот же период. Конечная доходность учитывает все доходы инвестора за период - процентные и дисконтные. Конечная доходность инвестиций в ценные бумаги рассчитывается по формуле:

Д = ((Процентный доход и Дисконтный доход)/Затраты)*(1год/Срок инвестиций)*100

По имеющимся в нашем распоряжении данным рассчитаем величины процентного (по формуле простого процента) и дисконтного доходов:

Процентный доход = (500*6*(9/12))/100 = 22,5 руб.

Дисконтный доход = 830-800 = 30 руб.

По имеющимся в нашем распоряжении данным величина конечной доходности инвестиций инвестора без учета налогообложения составляет:

Доходность конечная = ((22,5+30)/800)*(12/10)*100= 7,87% годовых.

Задание 22.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Облигация номиналом 10 000 рублей была продана владельцем при 8% годовых через 170 дней после очередного дня выплаты по купону. Определить купонный доход облигации. Ответ округлите до сотых долей.

Ответ: 377,78 руб.

Обоснование: купонный доход = 10 000 * 0,08 * (170дн. / 360 дн.) = 377,78 руб.

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ И МАРКЕТИНГ (ПРОДВИНУТЫЙ КУРС)

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов

Задание 23.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

К деятельности по формированию клиентской базы банка, обслуживанию клиентов, продаже услуг относится(-ятся):

1. завоевание новых рынков банковских услуг
2. постановка главных задач, выделение основной цели существования банка
3. внедрение новых банковских технологий обслуживания клиентов

Ответ: 1

Задание 24.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется коммерческим банкам:
1. сразу после государственной регистрации;
2. по истечении 6 месяцев с даты государственной регистрации;
3. по истечении 2 лет с даты государственной регистрации;
4. финансово стабильным.
Ответ: 3

Задания комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 25.
Прочитайте текст, выберите правильные ответы.
Назовите элементы системы банковского кредитования:
1. методы кредитования;
2. банковский контроль;
3. формы ссудных счетов;
4. формы и виды обеспечения возвратности банковских кредитов.
Ответ: 123

Задание 26.
Прочитайте текст, выберите правильные ответы.
Элементы кредитной политики банка – это:
1. генеральная стратегия;
2. принципы построения кредитного портфеля;
3. организация регулирования просроченной задолженности;
4. установление процентных ставок;
5. банковский маркетинг.
Ответ: 1234

Задания закрытого типа на установление соответствия

Задание 27.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Соотнесите основные формы/методы кредитования бизнеса и характеристики их элементов:

Элемент		Форма/метод кредитования бизнеса	
А	лимит выдачи	1	факторинг
Б	финансирование товарного кредита	2	синдицированный кредит
В	управление дебиторской задолженностью	3	кредитная линия
Г	множество банков-кредиторов		
Д	лимит задолженности		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 31121

Задание 28.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Соотнесите разделы баланса и виды операций банков:

Виды операций		Баланс	
А	кассовые операции	1	Активы
Б	предоставление кредитов	2	Пассивы

	физическим и юридическим лицам		
В	формирование собственного капитала		
Г	обслуживание расчётных счетов		
Д	выпуск долговых ценных бумаг		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 11222

Задания закрытого типа на установление последовательности

Задание 29.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расположите в правильной последовательности этапы принудительной ликвидации банка по иску Банка России.

1. Назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора)
2. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций
3. Удовлетворение требований кредиторов в порядке очередности (ст. 50.36 Закона о банкротстве)
4. Обращение Банка России в арбитражный суд с иском о ликвидации
5. Внесение записи о ликвидации в ЕГРЮЛ

Ответ: 24135

Задание 30.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расположите в хронологической последовательности этапы кредитного процесса в банке:

1. рассмотрение комплекта документов и заключения кредитного специалиста на кредитном комитете;
2. оценка деловой репутации и кредитоспособности заемщика;
3. открытие ссудного счета и счета по начисленным процентам;
4. заключение кредитного договора и договора обеспечения;
5. текущий мониторинг условий выполнения кредитного договора и контроль за кредитом.

Правильный ответ: 21435.

ЗАДАНИЕ ОТКРЫТОГО ТИПА С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

Задание 31.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

В рамках оценки стоимости компании методом дисконтированных денежных потоков (DCF) консультант рассчитывает ставку дисконтирования по модели WACC. Объясните экономический смысл весов собственного и заёмного капитала в формуле WACC. Как повлияет на стоимость компании рост доли заёмного финансирования, и в чём здесь кроется главная ловушка финансового рычага?

Ответ: Веса в WACC (Weighted Average Cost of Capital) отражают целевую структуру финансирования бизнеса: долю средств, получаемых от акционеров (дороже, но без права регресса) и от кредиторов (дешевле, но с обязательным возвратом). С точки зрения математики, рост доли более дешёвого долга снижает WACC и увеличивает стоимость бизнеса. Главная ловушка заключается в том, что сверхнормативный рост долга резко увеличивает риски банкротства и финансовой неустойчивости, и с определённого порога стоимость уже не заёмного, а собственного капитала начинает расти экспоненциально из-за премии за риск, что разрушает стоимость быстрее, чем экономия на щите процентных платежей.

Задание 32.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Российское ООО «Экспорт-Трейд» заключило контракт с турецкой фирмой на поставку оборудования на сумму 200 000 долл. США. По условиям контракта 100% предоплата. Турецкая фирма перевела деньги на валютный счет ООО в российском банке. Однако ООО не поставило товар в срок, а деньги использовало на покупку офиса в Москве, не зачислив на свой транзитный валютный счет (счет был закрыт). Через 180 дней выручка не была репатриирована (товар не поставлен, деньги не возвращены).Есть ли нарушение валютного законодательства? Какая ответственность предусмотрена?

Ответ:

Да, нарушение ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (обязанность репатриации валютной выдержки). ООО не обеспечило возврат денег (не поставлен товар, не возвращен аванс). За невыполнение обязанности по репатриации – административная ответственность по ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ: штраф в размере от 3/4 до 1 суммы незаконной валютной операции (т.е. от 150 000 до 200 000 долл. в рублевом эквиваленте). Также возможна блокировка счетов и принудительное взыскание. Дополнительно – уголовная ответственность по ст. 193 УК РФ при крупном размере (свыше 100 млн руб.) – здесь сумма меньше, но может быть пересчитана по курсу.

Задание 33.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Депозитный сертификат оформлен на сумму 200 000 рублей. Срок по сертификату - 95 дней. Процентная ставка - 18,5% годовых. По истечении срока по сертификату вкладчик полученную от банка сумму погашения переоформил на срок 6 месяцев с ежеквартальным начислением процентов по ставке 20% годовых, заключив депозитный договор. Определите, какую сумму получил вкладчик по истечении срока депозитного договора.

Ответ: 9,63 тыс. руб.; 21,48 тыс. руб.

Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 95 дней:

Сумма процентов I=200*0,185*(95/365)= 9,63 тыс. руб

воспользуемся формулой сложного процента для расчета суммы процентов за 6 мес (при ежемесячном начислении и капитализации):

Сумма процентов I=P[(1+i/100*m)*N-1]= 209,63[(1+20/100*4)*2-1]= 21,48 тыс. руб.

Задание 34.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Депозит суммой 100 000 рублей оформляется в банке на срок 9 мес. Определить, условия какого вклада предпочтительнее:

- проценты начисляются по ставке 20% годовых;
- проценты начисляются ежемесячно по ставке 19,5% годовых.

Ответ: 15 тыс. руб.; 15,61 тыс. руб.

Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 6 мес: сумма процентов I=100*0,20*0,75= 15 тыс. руб

воспользуемся формулой сложного процента для расчета суммы процентов за 6 мес (при ежемесячном начислении и капитализации):

Сумма процентов I=P[(1+i/100*m)*N-1]= 100[(1+19,5/100*12)*9-1]= 15,61 тыс. руб

Задание 35.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Депозит суммой 150 000 рублей оформляется в банке на срок 6 мес. Определить, условия какого вклада предпочтительнее:

- проценты начисляются по ставке 19% годовых;
- проценты начисляются ежемесячно по ставке 18,5% годовых.

Ответ: 14,25 тыс. руб., 14,42 тыс. руб.

Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 6 мес: сумма процентов I=150*0,19*0,5= 14,25 тыс. руб.

воспользуемся формулой сложного процента для расчета суммы процентов за 6 мес (при ежемесячном начислении и капитализации):

Сумма процентов I=P[(1+i/100*m)*N-1]= 150[(1+18,5/100*12)*6-1]= 14,42 тыс. руб.

Задание 36.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банк приобрел за 580 руб. привилегированные акции компании «А» номиналом 500 руб. с фиксированным размером дивиденда 10% годовых и ежеквартальной выплатой дивидендов. Через 7 месяцев после приобретения и после очередной выплаты дивидендов акции были проданы этой организацией за 610 руб. Определить конечную доходность данной операции в пересчете на год.

Ответ: 16,25% годовых.

Обоснование: доходность рассчитывается как соотношение дохода (отдачи) к затратам (инвестициям) за тот же период. Конечная доходность учитывает все доходы инвестора за период - процентные и дисконтные. Конечная доходность инвестиций в ценные бумаги рассчитывается по формуле:

Д = ((Процентный доход и Дисконтный доход)/Затраты)*(1год/Срок инвестиций)*100

По имеющимся в нашем распоряжении данным рассчитаем величины процентного (по формуле простого процента) и дисконтного доходов:

Процентный доход = (500*10*(6/12))/100 = 25 рублей

Дисконтный доход = 610-580 = 30 рублей

По имеющимся в нашем распоряжении данным величина конечной доходности инвестиций инвестора без учета налогообложения составляет:

Доходность конечная = ((25+30)/580)*(12/7)*100= 16,25% годовых.

Задание 37.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Вексель номиналом 1 млн рублей и сроком обращения 95 дней учтен в банке через 25 дней после его оформления. Учетная ставка банка 14% годовых. Рассчитать дисконт, назначенный банком по учетной операции. Результат округлите до десятых долей.

Ответ: 26849 руб.

Обоснование: дисконт = (срок до погашения * учетная ставка * сумма погашения) / (100*365) = (70 * 14 * 1млн) / (100 * 365) = 26849 руб.

Задание 38.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Руководство компании поручило начальнику отдела маркетинга разработать документ, содержащий описание основных предполагаемых факторов и сил, которые на протяжении нескольких лет будут воздействовать на деятельность предприятия, а также долгосрочные цели и основные стратегии маркетинга с указанием ресурсов, необходимых для их реализации. Как называется этот документ?

Ответ: Долгосрочный план маркетинга.

Обоснование:

В запросе перечислены ключевые признаки этого документа:

анализ факторов и сил, влияющих на деятельность предприятия (внешних и внутренних);

долгосрочные цели;

основные маркетинговые стратегии;

оценка ресурсов для реализации стратегий.

Всё это - обязательные элементы полноценного маркетингового плана.

Задание 39.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Центральный банк РФ в ходе проверки коммерческого банка «Вектор» выявил, что банк выдал крупный кредит своему акционеру (владеющему 25% акций) по ставке 5% годовых, тогда как рыночная ставка на тот момент составляла 15%. Регулятор расценил это как нарушение нормативных актов Банка России о правилах кредитования инсайдеров.Какие меры воздействия может применить Банк России? Имеет ли он право наложить штраф?

Ответ: Банк России может применить меры, предусмотренные ст. 74 Закона о Центральном банке: ограничить проведение отдельных операций, ввести запрет на выдачу кредитов инсайдерам, потребовать замены руководства. Также предусмотрен административный штраф по ст. 15.26 КоАП РФ (нарушение порядка кредитования инсайдеров). Кроме того, Банк России вправе установить повышенные резервы на возможные потери по ссудам, что ухудшает финансовые показатели банка.

Задание 40.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Что такое «скользящее планирование»? Поясните, почему этот подход считается более эффективным инструментом финансового менеджмента в условиях нестабильного рынка по сравнению со статичным годовым планом.

Ответ: Скользящее планирование — это технология регулярного (ежемесячного или ежеквартального) пересмотра плановых показателей с добавлением нового периода по мере завершения истекшего, сохраняя общий горизонт планирования. В отличие от статичного плана, который к концу года может оторваться от реальности, данный подход позволяет всегда иметь актуальный прогноз ликвидности и финансового состояния, оперативно реагируя на изменения рыночной конъюнктуры.

ПК-4	Способен к разработке мероприятий для выполнения плана продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	
Индекс	Дисциплина	Курс
Б1.В.01	Банковское дело (продвинутый курс)	2

Б1.В.17 Банковское дело

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов.

Задание 1.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Формы безналичных расчетов, существующие в настоящее время в России:
1. платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, чеками, по аккредитиву, по инкассо;
2. платежными поручениями, чеками, по аккредитиву, по инкассо;
3. расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчеты в форме перевода электронных денежных средств;
4. расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
Ответ: 3

Задание 2.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Банк имеет право осуществлять:
1. страхование;
2. торговую деятельность;
3. депозитные операции;
4. эмиссию наличных денег.
Ответ: 3.

Задание 3.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется коммерческим банкам:
1. сразу после государственной регистрации;
2. по истечении 6 месяцев с даты государственной регистрации;
3. по истечении 2 лет с даты государственной регистрации;
4. финансово стабильным.
Ответ: 3.

Задание 4.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация открывает:
1. один корреспондентский счет в РКЦ ЦБ РФ по месту своего нахождения;
2. один расчётный счет в РКЦ ЦБ РФ по месту своего нахождения;
3. расчётный и корреспондентский счета в РКЦ ЦБ РФ по месту своего нахождения
4. расчётный и корреспондентский счета в Федеральном казначействе.

Ответ: 1

Задание 5.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Краткосрочная ссуда, предоставляемая клиенту при недостаточности средств у него для завершения текущих расчетов, сверх остатка средств на расчетном счете – это:
1. срочный кредит;
2. овердрафт;
3. кредитная линия;
4. кредит «овернайт».
Ответ: 2

Задание комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 6.
Прочитайте текст и выберите правильные ответы.
Что входит в структуру современной банковской системы России?
1. государственный бюджет
2. страховой сектор
3. банкирская доля
4. финансово-промышленные группы
5. банки
6. представительства иностранных банков
7. Центральный Банк РФ
Правильный ответ: 567

Задание 7.
Прочитайте текст и выберите правильные ответы.
Клиенты ЦБ РФ:
1. правительство
2. крупные компании
3. все коммерческие банки
Ответ: 13

Задание 8.
Прочитайте текст и выберите правильные ответы.
По таким кредитам и займам обычно требуется обеспечение:
1. по займам в микрофинансовых организациях
2. по автокредитам
3. по кредитным картам
4. по кредитам на покупку бытовой техники
5. по кредитам на неотложные нужды
6. по ипотечным кредитам
Ответ: 26

Задание 9.
Прочитайте текст и выберите правильные ответы.
Назовите элементы системы банковского кредитования:
1. методы кредитования;
2. банковский контроль;
3. формы ссудных счетов;
4. формы и виды обеспечения возвратности банковских кредитов.
Ответ: 123

Задание 10.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Элементы кредитной политики банка – это:
1. генеральная стратегия;
2. принципы построения кредитного портфеля;
3. организация регулирования просроченной задолженности;
4. установление процентных ставок;
5. банковский маркетинг.

Ответ: 1234

Задание закрытого типа на установление соответствия

Задание 11.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Соотнесите функции и уровни банковской системы: Функция		Уровни	
А	кредитование предприятий	1	ЦБ РФ
Б	денежная эмиссия	2	Банки
В	расчётно – кассовое обслуживание клиентов		
Г	мобилизация свободных денежных средств населения		
Д	хранение золотовалютных резервов страны		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 21221

Задание 12.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Определите соответствие вида и характеристики депозитного счета:

Характеристика		Вид	
А	позволяет клиенту осуществлять текущие платежи	1	до востребования
Б	процентный доход может не начисляться	2	срочный
В	позволяет клиенту - получать относительно высокие проценты		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 112

Задание 13.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Соотнесите функции и уровни банковской системы:

Функция		Уровни	
А	выпуск и погашение государственных ценных бумаг	1	ЦБ РФ
Б	предоставление кредитов физическим и юридическим лицам	2	Банки

В	регулирование количества денег в стране		
Г	мобилизация свободных денежных средств населения		
Д	поддержка стабильности национальной валюты		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 12121

Задание 14.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Соотнесите функции и уровни банковской системы:

Функция		Уровни	
А	лицензирование деятельности финансовых организаций	1	ЦБ РФ
Б	предоставление кредитов физическим и юридическим лицам	2	Банки
В	регулирование количества денег в стране		
Г	обслуживание расчётов предприятий		
Д	установление нормы обязательных резервов		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 12121

Задание 15.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Соотнесите разделы баланса и виды операций банков:

Виды операций		Баланс	
А	кассовые операции	1	Активы
Б	предоставление кредитов физическим и юридическим лицам	2	Пассивы
В	формирование собственного капитала		
Г	обслуживание расчётных счетов		
Д	выпуск долговых ценных бумаг		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 11222

Задание закрытого типа на установление последовательности

Задание 16.

Прочитайте текст и установите последовательность.

Расположите в порядке возрастания возможные комиссии за оплату услуг, которые, как правило, взимают банки:
1. оплата в банкомате или с помощью банковского терминала;
2. оплата в отделении банка;
3. оплата в личном кабинете Интернет-банка.
Ответ: 312

Задание 17.
Прочитайте текст и установите последовательность.
Что влияет на ценовую политику банка (проранжируйте по важности):
1. конкуренты банка;
2. клиенты;
3. посредники;
4. изменение курса валюты.
Ответ: 2143

Задание 18.
Прочитайте текст и установите последовательность.
Расположите в порядке возрастания разделы баланса банка:
1. собственный капитал;
2. активы;
3. пассивы.
Ответ: 231

Задание 19.
Прочитайте текст и установите последовательность.
Расположите в порядке возрастания по нумерации (по порядку приведения) статьи актива баланса банка:
1. чистая ссудная задолженность;
2. денежные средства;
3. инвестиции в зависимые организации.
Ответ: 213

Задание 20.
Прочитайте текст и установите последовательность.
Расположите в порядке возрастания по нумерации (по порядку приведения) статьи собственного капитала по балансу банка:
1. резервный фонд;
2. средства акционеров;
3. переоценка основных средств и финансовых активов.
Ответ: 213

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА

Задание 21.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Депозитный сертификат оформлен на сумму 200 000 рублей. Срок по сертификату - 95 дней. Процентная ставка - 18,5% годовых. По истечении срока по сертификату вкладчик полученную от банка сумму погашения переоформил на срок 6 месяцев с ежеквартальным начислением процентов по ставке 20% годовых, заключив депозитный договор. Определите, какую сумму получил вкладчик по истечении срока депозитного договора.
Ответ: 9,63 тыс. руб.; 21,48 тыс. руб.
Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 95 дней:
Сумма процентов I=200*0,185*(95/365)= 9,63 тыс. руб
воспользуемся формулой сложного процента для расчета суммы процентов за 6 мес (при ежемесячном начислении и капитализации):
Сумма процентов I=P[(1+i/100*m)*N-1]= 209,63[(1+20/100*4)*2-1]= 21,48 тыс. руб.

Задание 22.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Депозит суммой 100 000 рублей оформляется в банке на срок 9 мес. Определить, условия какого вклада предпочтительнее:

- проценты начисляются по ставке 20% годовых;
- проценты начисляются ежемесячно по ставке 19,5% годовых.

Ответ: 15 тыс. руб.; 15,61 тыс. руб.

Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 6 мес: сумма процентов I=100*0,20*0,75= 15 тыс. руб

воспользуемся формулой сложного процента для расчета суммы процентов за 6 мес (при ежемесячном начислении и капитализации):

Сумма процентов I=P[(1+i/100*m)*N-1]= 100[(1+19,5/100*12)*9-1]= 15,61 тыс. руб

Задание 23.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Депозит суммой 150 000 рублей оформляется в банке на срок 6 мес. Определить, условия какого вклада предпочтительнее:

- проценты начисляются по ставке 19% годовых;
- проценты начисляются ежемесячно по ставке 18,5% годовых.

Ответ: 14,25 тыс. руб., 14,42 тыс. руб.

Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 6 мес: сумма процентов I=150*0,19*0,5= 14,25 тыс. руб.

воспользуемся формулой сложного процента для расчета суммы процентов за 6 мес (при ежемесячном начислении и капитализации):

Сумма процентов I=P[(1+i/100*m)*N-1]= 150[(1+18,5/100*12)*6-1]= 14,42 тыс. руб.

Задание 24.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банк приобрел за 580 руб. привилегированные акции компании «А» номиналом 500 руб. с фиксированным размером дивиденда 10% годовых и ежеквартальной выплатой дивидендов. Через 7 месяцев после приобретения и после очередной выплаты дивидендов акции были проданы этой организацией за 610 руб. Определить конечную доходность данной операции в пересчете на год.

Ответ: 16,25% годовых.

Обоснование: доходность рассчитывается как соотношение дохода (отдачи) к затратам (инвестициям) за тот же период. Конечная доходность учитывает все доходы инвестора за период - процентные и дисконтные. Конечная доходность инвестиций в ценные бумаги рассчитывается по формуле:

Д = ((Процентный доход и Дисконтный доход)/Затраты)*(1год/Срок инвестиций)*100

По имеющимся в нашем распоряжении данным рассчитаем величины процентного (по формуле простого процента) и дисконтного доходов:

Процентный доход = (500*10*(6/12))/100 = 25 рублей

Дисконтный доход = 610-580 = 30 рублей

По имеющимся в нашем распоряжении данным величина конечной доходности инвестиций инвестора без учета налогообложения составляет:

Доходность конечная = ((25+30)/580)*(12/7)*100= 16,25% годовых.

Задание 25.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Вексель номиналом 1 млн рублей и сроком обращения 95 дней учтен в банке через 25 дней после его оформления. Учетная ставка банка 14% годовых. Рассчитать дисконт, назначенный банком по учетной операции. Результат округлите до десятых долей.

Ответ: 26849 руб.

Обоснование: дисконт = (срок до погашения * учетная ставка * сумма погашения) / (100*365) = (70 * 14 * 1млн) / (100 * 365) = 26849 руб.

Задание 26.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Вексель номиналом 1 млн рублей и сроком обращения 95 дней учтен в банке через 45 дней после его оформления. Учетная ставка банка 18% годовых. Рассчитать дисконт, назначенный банком по учетной операции. Результат округлите до десятых долей.
Ответ: 19726 руб.
Обоснование: дисконт = (срок до погашения * учетная ставка * сумма погашения) / (100*365) = (40 * 18 * 1млн) / (100 * 365) = 19726 руб.

Задание 27.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Депозит суммой 100 000 рублей оформляется в банке на срок 183 дня. Определить размер начисленных процентов, если проценты начисляются по ставке простого процента 22% годовых;
Ответ: 11,03 тыс. руб.
Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 183 дня: сумма процентов I=100*0,22*183/365= 11,03 тыс. руб

Задание 28.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Депозит суммой 100 000 рублей оформляется в банке на срок 95 дней. Определить размер начисленных процентов, если проценты начисляются по ставке простого процента 22% годовых;
Ответ: 5726 руб.
Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 183 дня: сумма процентов I=100*0,22*95/365= 5726 руб

Задание 29.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Депозит суммой 100 000 рублей оформляется в банке на срок 182 дня. Определить размер начисленных процентов, если проценты начисляются по ставке простого процента 19% годовых;
Ответ: 9474 руб.
Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 183 дня: сумма процентов I=100*0,19*182/365= 9474 руб

Задание 30.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Депозит суммой 100 000 рублей оформляется в банке на срок 250 дней. Определить размер начисленных процентов, если проценты начисляются по ставке простого процента 18% годовых;
Ответ: 12329 руб.
Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 250 дней: сумма процентов I=100*0,18*250/365= 12329 руб

Задание 31.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Банк выдал кредит на сумму 600 тыс. рублей по ставке 24 % годовых. Срок по кредиту – 1 год. Кредит должен погашаться частями ежеквартально; основной долг погашается равными долями (погашение методом дифференцированного платежа). Рассчитать сумму процентов, подлежащих выплате банку, за весь срок кредита.
Ответ: 90 тыс. руб.
Обоснование: график платежей по кредиту – документ, в котором в форме таблицы выведены все предстоящие платежи по погашению ссудной задолженности. При этом сумма платежа состоит из двух частей - очередного взноса в погашение основного долга и суммы начисленных за период процентов (по ставке простого процента).
По имеющимся в нашем распоряжении данным суммы платежей при ежеквартальном погашении задолженности рассчитываются:
S1 кв = 600/4 +600*0,24*0,25=186 тыс. рублей
S2 кв = 600/4 +450*0,24*0,25=177 тыс. рублей
S3 кв = 600/4 +300*0,24*0,25=168 тыс. рублей
S4 кв = 600/4 +150*0,24*0,25=159 тыс. рублей

Общая сумма процентов, подлежащих уплате заемщиком, равна:
Сумма процентов =(186+177+168+159) - 600 = 90 тыс. руб.

Задание 32.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Банк выдал кредит на сумму 600 тыс.рублей по ставке 14% годовых. Срок по кредиту – 1 год. Кредит должен погашаться частями ежеквартально; основной долг погашается равными долями (погашение методом дифференцированного платежа). Рассчитать сумму процентов, подлежащих выплате банку, за весь срок кредита.
Ответ: сумма процентов = 51,7 тыс. руб.

Задание 33.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Банк инвестировал средства в приобретение портфеля привилегированных акций. Цена покупки 1 акции - 700 руб.; ее номинал - 500 рублей. Ставка дивиденда - 5%. Выплата дивидендов - ежеквартальная. Через 10 месяцев после приобретения и после очередной выплаты дивидендов акции были проданы этой организацией за 730 руб. Определить конечную доходность данной операции в пересчете на год без учета налогообложения.
Ответ: 8,35%.

Задание 34.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Вексель номиналом 500 000 рублей и сроком обращения 150 дней учтен в коммерческом банке "А" через 65 дней после его оформления по учетной ставке 14% годовых. По векселю предусмотрено начисление процентов по ставке 6% годовых. Рассчитать сумму, полученную владельцем векселя.
Ответ: 495 625 руб.

Задание 35.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Банк выдал кредит на сумму 1600 тыс. рублей по ставке 26 % годовых. Срок по кредиту – 1 год. Кредит должен погашаться частями ежеквартально; основной долг погашается равными долями (погашение методом дифференцированного платежа). Рассчитать сумму процентов, подлежащих выплате банку, за весь срок кредита.
Ответ: 260 тыс. руб.
Обоснование: **г**рафик платежей по кредиту – документ, в котором в форме таблицы выведены все предстоящие платежи по погашению ссудной задолженности. При этом сумма платежа состоит из двух частей - очередного взноса в погашение основного долга и суммы начисленных за период процентов (по ставке простого процента).
По имеющимся в нашем распоряжении данным суммы платежей при ежеквартальном погашении задолженности рассчитываются:
S1 кв = 1600/4 +1600*0,26*0,25= 504 тыс. рублей
S2 кв = 1600/4 +1200*0,26*0,25= 478 тыс. рублей
S3 кв = 1600/4 +800*0,26*0,25= 452 тыс. рублей
S4 кв = 1600/4 +400*0,26*0,25= 426 тыс. рублей
Общая сумма процентов, подлежащих уплате заемщиком, равна:
Сумма процентов =(504+478+452+426) - 1600 = 260 тыс. руб.

Задание 36.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
На расчетный счет ООО «Заря» в КБ «Кедр» зачислены 569 тыс. руб. 20 апреля 2022 г. за поставленные товары. На следующий день к счету предъявлено платежное поручение для перечисления налога в сумме 187 тыс. руб.; расчетный чек на сумму 234 тыс. руб. по расчетам за полученные товары/услуги; платежное поручение на перечисление денежных средств по оплате труда работников на сумму 150 тыс. руб., инкассовое поручение с исполнительным документам, предусматривающим перечисление денежных средств для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, на сумму 280 тыс. руб. Определите очередность платежей по счету.
Ответ:

1. платежное поручение для перечисления налога в сумме 187 тыс. руб. (третья очередь)
2. расчетный чек на сумму 234 тыс. руб. по расчетам за полученные товары/услуги (пятая очередь)
3. платежное поручение на перечисление денежных средств по оплате труда работников на сумму 150 тыс. руб (третья очередь)
4. инкассовое поручение с исполнительным документам, предусматривающим перечисление денежных средств для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, на сумму 280 тыс. руб. (первая очередь)

Обоснование: Очередность списания денежных средств со счета устанавливает ГК РФ Статья 855. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим по выплате выходных пособий и оплате труда;

в третью очередь по платежным документам, предусматривающим расчеты по оплате труда, по поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в пятую очередь по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Задание 37.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банк приобрел за 800 руб. привилегированные акции компании «А» номиналом 500 руб. с фиксированным размером дивиденда 6% годовых и ежеквартальной выплатой дивидендов. Через 10 месяцев после приобретения и после очередной выплаты дивидендов акции были проданы банком за 830 руб. Определить конечную доходность данной операции в пересчете на год.

Ответ: 7,87%.

Обоснование: доходность рассчитывается как соотношение дохода (отдачи) к затратам (инвестициям) за тот же период. Конечная доходность учитывает все доходы инвестора за период - процентные и дисконтные. Конечная доходность инвестиций в ценные бумаги рассчитывается по формуле:

Д = ((Процентный доход и Дисконтный доход)/Затраты)*(1год/Срок инвестиций)*100

По имеющимся в нашем распоряжении данным рассчитаем величины процентного (по формуле простого процента) и дисконтного доходов:

Процентный доход = (500*6*(9/12))/100 = 22,5 руб.

Дисконтный доход = 830-800 = 30 руб.

По имеющимся в нашем распоряжении данным величина конечной доходности инвестиций инвестора без учета налогообложения составляет:

Доходность конечная = ((22,5+30)/800)*(12/10)*100= 7,87% годовых.

Задание 38.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Вексель номиналом 1 млн рублей и сроком обращения 95 дней учтен в банке через 30 дней после его оформления. Учетная ставка банка 19% годовых. Рассчитать дисконт, назначенный банком по учетной операции.

Ответ: 33836 руб.

Обоснование: дисконт = (срок до погашения * учетная ставка * сумма погашения) / (100*365) = (65 * 19 * 1млн) / (100 * 365) = 33836 руб.

Задание 39.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Вексель номиналом 1 млн рублей и сроком обращения 180 дней учтен в банке через 45 дней после его оформления. Учетная ставка банка 18% годовых. Рассчитать дисконт, назначенный банком по учетной операции. Результат округлите до целых.
Ответ: 66575 руб.
Обоснование: дисконт = (срок до погашения * учетная ставка * сумма погашения) / (100*365) = (135 * 18 * 1млн) / (100 * 365) = 66575 руб.

Задание 40.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Депозит суммой 100 000 рублей оформляется в банке на срок 95 дней. Определить размер начисленных процентов, если проценты начисляются по ставке простого процента 14,5% годовых.
Ответ: 3774 руб.
Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 95 дней: сумма процентов I=100*0,145*95/365= 3774 руб.

ПК-5	Способен к подготовке предложений по совершенствованию бизнес-процессов по корпоративному кредитованию	
Индекс	Дисциплина	Курс
Б1.В.01	Банковское дело (продвинутый курс)	2
Б1.В.04	Банковский менеджмент и маркетинг (продвинутый курс)	2

БАНКОВСКОЕ ДЕЛО (ПРОДВИНУТЫЙ КУРС)

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задание комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов.

Задание 1.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Формы безналичных расчетов, существующие в настоящее время в России:
1. платежными поручениями, платежными требованиями-поручениями, чеками, по аккредитиву, по инкассо;
2. платежными поручениями, чеками, по аккредитиву, по инкассо;
3. расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), расчеты в форме перевода электронных денежных средств;
4. расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты инкассовыми поручениями, расчеты чеками, расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование).
Ответ: 3

Задание 2.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Коммерческий банк имеет право осуществлять:
1. страхование;
2. торговую деятельность;
3. депозитные операции;
4. эмиссию наличных денег.
Ответ: 3.

Задание 3.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Краткосрочная ссуда, предоставляемая клиенту при недостаточности средств у него для завершения текущих расчетов, сверх остатка средств на расчетном счете – это:
1. срочный кредит;
2. овердрафт;
3. кредитная линия;
4. кредит «овернайт».
Ответ: 2.

Задание комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 4.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Что входит в структуру современной банковской системы России?
1. государственный бюджет
2. страховой сектор
3. банкирская доля
4. финансово-промышленные группы
5. банки
6. представительства иностранных банков
7. Центральный Банк РФ

Правильный ответ: 567.

Задание 5.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

По таким кредитам и займам обычно требуется обеспечение:
1. по займам в микрофинансовых организациях
2. по автокредитам
3. по кредитным картам
4. по кредитам на покупку бытовой техники
5. по кредитам на неотложные нужды
6. по ипотечным кредитам

Ответ: 26.

Задание 6.

Прочитайте текст и выберите правильные ответы.

Назовите элементы системы банковского кредитования:
1. методы кредитования;
2. банковский контроль;
3. формы ссудных счетов;
4. формы и виды обеспечения возвратности банковских кредитов.

Ответ: 123.

Задание закрытого типа на установление соответствия

Задание 7.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Соотнесите функции и уровни банковской системы:

Функция		Уровни	
А	кредитование предприятий	1	ЦБ РФ
Б	денежная эмиссия	2	Банки
В	расчётно – кассовое обслуживание клиентов		
Г	мобилизация свободных денежных средств населения		
Д	хранение золотовалютных резервов страны		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 21221

Задание 8.

Прочитайте текст и установите соответствие.

Определите соответствие вида и характеристики депозитного счета:

Характеристика		Вид	
А	позволяет клиенту осуществлять текущие платежи	1	до востребования
Б	процентный доход может не начисляться	2	срочный
В	позволяет клиенту - получать относительно высокие проценты		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В

Ответ: 112

Задание 9.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Соотнесите функции и уровни банковской системы:

Функция		Уровни	
А	лицензирование деятельности финансовых организаций	1	ЦБ РФ
Б	предоставление кредитов физическим и юридическим лицам	2	Банки
В	регулирование количества денег в стране		
Г	обслуживание расчётов предприятий		
Д	установление нормы обязательных резервов		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 12121

Задание закрытого типа на установление последовательности

Задание 10.
Прочитайте текст и установите последовательность.
Расположите в порядке возрастания разделы баланса банка:
1. собственный капитал;
2. активы;
3. пассивы.
Ответ: 231.

Задание 11.
Прочитайте текст и установите последовательность.
Расположите в порядке возрастания по нумерации (по порядку приведения) статьи актива баланса банка:
1. чистая ссудная задолженность;

2. денежные средства;
3. инвестиции в зависимые организации.
Ответ: 213

Задание 12.
Прочитайте текст и установите последовательность.
Расположите в порядке возрастания по нумерации (по порядку приведения) статьи собственного капитала по балансу банка:
1. резервный фонд;
2. средства акционеров;
3. переоценка основных средств и финансовых активов.
Ответ: 213

ЗАДАНИЯ ОТКРЫТОГО ТИПА

Задание 13.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Депозитный сертификат оформлен на сумму 200 000 рублей. Срок по сертификату - 95 дней. Процентная ставка - 18,5% годовых. По истечении срока по сертификату вкладчик полученную от банка сумму погашения переоформил на срок 6 месяцев с ежеквартальным начислением процентов по ставке 20% годовых, заключив депозитный договор. Определите, какую сумму получил вкладчик по истечении срока депозитного договора.
Ответ: 9,63 тыс. руб.; 21,48 тыс. руб.
Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 95 дней:
Сумма процентов I=200*0,185*(95/365)= 9,63 тыс. руб
воспользуемся формулой сложного процента для расчета суммы процентов за 6 мес (при ежемесячном начислении и капитализации):
Сумма процентов I=P[(1+i/100*m)*N-1]= 209,63[(1+20/100*4)*2-1]= 21,48 тыс. руб.

Задание 14.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Депозит суммой 100 000 рублей оформляется в банке на срок 9 мес. Определить, условия какого вклада предпочтительнее:
- проценты начисляются по ставке 20% годовых;
- проценты начисляются ежемесячно по ставке 19,5% годовых.
Ответ: 15 тыс. руб.; 15,61 тыс. руб.
Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 6 мес: сумма процентов I=100*0,20*0,75= 15 тыс. руб
воспользуемся формулой сложного процента для расчета суммы процентов за 6 мес (при ежемесячном начислении и капитализации):
Сумма процентов I=P[(1+i/100*m)*N-1]= 100[(1+19,5/100*12)*9-1]= 15,61 тыс. руб

Задание 15.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Депозит суммой 150 000 рублей оформляется в банке на срок 6 мес. Определить, условия какого вклада предпочтительнее:
- проценты начисляются по ставке 19% годовых;
- проценты начисляются ежемесячно по ставке 18,5% годовых.
Ответ: 14,25 тыс. руб., 14,42 тыс. руб.
Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 6 мес: сумма процентов I=150*0,19*0,5= 14,25 тыс. руб.
воспользуемся формулой сложного процента для расчета суммы процентов за 6 мес (при ежемесячном начислении и капитализации):
Сумма процентов I=P[(1+i/100*m)*N-1]= 150[(1+18,5/100*12)*6-1]= 14,42 тыс. руб.

Задание 16.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банк приобрел за 580 руб. привилегированные акции компании «А» номиналом 500 руб. с фиксированным размером дивиденда 10% годовых и ежеквартальной выплатой дивидендов. Через 7 месяцев после приобретения и после очередной выплаты дивидендов акции были проданы этой организацией за 610 руб. Определить конечную доходность данной операции в пересчете на год.
Ответ: 16,25% годовых.
Обоснование: доходность рассчитывается как соотношение дохода (отдачи) к затратам (инвестициям) за тот же период. Конечная доходность учитывает все доходы инвестора за период - процентные и дисконтные. Конечная доходность инвестиций в ценные бумаги рассчитывается по формуле:

Д = ((Процентный доход и Дисконтный доход)/Затраты)*(1год/Срок инвестиций)*100

По имеющимся в нашем распоряжении данным рассчитаем величины процентного (по формуле простого процента) и дисконтного доходов:
Процентный доход = (500*10*(6/12))/100 = 25 рублей
Дисконтный доход = 610-580 = 30 рублей
По имеющимся в нашем распоряжении данным величина конечной доходности инвестиций инвестора без учета налогообложения составляет:
Доходность конечная = ((25+30)/580)*(12/7)*100= 16,25% годовых.

Задание 17.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Вексель номиналом 1 млн рублей и сроком обращения 95 дней учтен в банке через 25 дней после его оформления. Учетная ставка банка 14% годовых. Рассчитать дисконт, назначенный банком по учетной операции. Результат округлите до десятых долей.
Ответ: 26849 руб.
Обоснование: дисконт = (срок до погашения * учетная ставка * сумма погашения) / (100*365) = (70 * 14 * 1млн) / (100 * 365) = 26849 руб.

Задание 18.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Вексель номиналом 1 млн рублей и сроком обращения 95 дней учтен в банке через 45 дней после его оформления. Учетная ставка банка 18% годовых. Рассчитать дисконт, назначенный банком по учетной операции. Результат округлите до десятых долей.
Ответ: 19726 руб.
Обоснование: дисконт = (срок до погашения * учетная ставка * сумма погашения) / (100*365) = (40 * 18 * 1млн) / (100 * 365) = 19726 руб.

Задание 19.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Депозит суммой 100 000 рублей оформляется в банке на срок 183 дня. Определить размер начисленных процентов, если проценты начисляются по ставке простого процента 22% годовых;
Ответ: 11,03 тыс. руб.
Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 183 дня: сумма процентов I=100*0,22*183/365= 11,03 тыс. руб

Задание 20.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
На расчетный счет ООО «Заря» в КБ «Кедр» зачислены 569 тыс. руб. 20 апреля 2022 г. за поставленные товары. На следующий день к счету предъявлено платежное поручение для перечисления налога в сумме 187 тыс. руб.; расчетный чек на сумму 234 тыс. руб. по расчетам за полученные товары/услуги; платежное поручение на перечисление денежных средств по оплате труда работников на сумму 150 тыс. руб., инкассовое поручение с исполнительным документам, предусматривающим перечисление денежных средств для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, на сумму 280 тыс. руб. Определите очередность платежей по счету.
Ответ:
1. платежное поручение для перечисления налога в сумме 187 тыс. руб. (третья очередь)
2. расчетный чек на сумму 234 тыс. руб. по расчетам за полученные товары/услуги (пятая очередь)
3. платежное поручение на перечисление денежных средств по оплате труда работников на сумму 150 тыс. руб (третья очередь)

4. инкассовое поручение с исполнительным документам, предусматривающим перечисление денежных средств для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, на сумму 280 тыс. руб. (первая очередь)

Обоснование: Очередность списания денежных средств со счета устанавливает ГК РФ Статья 855. При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

в первую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение требований о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим по выплате выходных пособий и оплате труда;

в третью очередь по платежным документам, предусматривающим расчеты по оплате труда, по поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

в пятую очередь по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Задание 21.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Банк приобрел за 800 руб. привилегированные акции компании «А» номиналом 500 руб. с фиксированным размером дивиденда 6% годовых и ежеквартальной выплатой дивидендов. Через 10 месяцев после приобретения и после очередной выплаты дивидендов акции были проданы банком за 830 руб. Определить конечную доходность данной операции в пересчете на год.

Ответ: 7,87%.

Обоснование: доходность рассчитывается как соотношение дохода (отдачи) к затратам (инвестициям) за тот же период. Конечная доходность учитывает все доходы инвестора за период - процентные и дисконтные. Конечная доходность инвестиций в ценные бумаги рассчитывается по формуле:

Д = ((Процентный доход и Дисконтный доход)/Затраты)*(1год/Срок инвестиций)*100

По имеющимся в нашем распоряжении данным рассчитаем величины процентного (по формуле простого процента) и дисконтного доходов:

Процентный доход = (500*6*(9/12))/100 = 22,5 руб.

Дисконтный доход = 830-800 = 30 руб.

По имеющимся в нашем распоряжении данным величина конечной доходности инвестиций инвестора без учета налогообложения составляет:

Доходность конечная = ((22,5+30)/800)*(12/10)*100= 7,87% годовых.

Задание 22.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Облигация номиналом 10 000 рублей была продана владельцем при 8% годовых через 170 дней после очередного дня выплаты по купону. Определить купонный доход облигации. Ответ округлите до сотых долей.

Ответ: 377,78 руб.

Обоснование: купонный доход = 10 000 * 0,08 * (170дн. / 360 дн.) = 377,78 руб.

БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ И МАРКЕТИНГ (ПРОДВИНУТЫЙ КУРС)

ЗАДАНИЯ ЗАКРЫТОГО ТИПА

Задания комбинированного типа с выбором одного верного ответа из предложенных вариантов

Задание 23.

Прочитайте текст и выберите правильный ответ.

К деятельности по формированию клиентской базы банка, обслуживанию клиентов, продаже услуг относится(-ятся):
1. завоевание новых рынков банковских услуг
2. постановка главных задач, выделение основной цели существования банка
3. внедрение новых банковских технологий обслуживания клиентов
Ответ: 1.

Задание 24.
Прочитайте текст и выберите правильный ответ.
Право привлечения во вклады денежных средств физических лиц предоставляется коммерческим банкам:
1. сразу после государственной регистрации;
2. по истечении 6 месяцев с даты государственной регистрации;
3. по истечении 2 лет с даты государственной регистрации;
4. финансово стабильным.
Ответ: 3.

Задания комбинированного типа с выбором нескольких ответов из предложенных вариантов

Задание 25.
Прочитайте текст, выберите правильные ответы.
Назовите элементы системы банковского кредитования:
1. методы кредитования;
2. банковский контроль;
3. формы ссудных счетов;
4. формы и виды обеспечения возвратности банковских кредитов.
Ответ: 123.

Задание 26.
Прочитайте текст, выберите правильные ответы.
Элементы кредитной политики банка – это:
1. генеральная стратегия;
2. принципы построения кредитного портфеля;
3. организация регулирования просроченной задолженности;
4. установление процентных ставок;
5. банковский маркетинг.
Ответ: 1234.

Задания закрытого типа на установление соответствия

Задание 27.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Соотнесите основные формы/методы кредитования бизнеса и характеристики их элементов:

Элемент		Форма/метод кредитования бизнеса	
А	лимит выдачи	1	факторинг
Б	финансирование товарного кредита	2	синдицированный кредит
В	управление дебиторской задолженностью	3	кредитная линия
Г	множество банков-кредиторов		
Д	лимит задолженности		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 31121

Задание 28.
Прочитайте текст и установите соответствие.
Соотнесите разделы баланса и виды операций банков:

Виды операций		Баланс	
А	кассовые операции	1	Активы
Б	предоставление кредитов физическим и юридическим лицам	2	Пассивы
В	формирование собственного капитала		
Г	обслуживание расчётных счетов		
Д	выпуск долговых ценных бумаг		

Запишите выбранные цифры под соответствующими буквами:

А	Б	В	Г	Д

Ответ: 11222

Задания закрытого типа на установление последовательности

Задание 29.
Прочитайте текст и установите последовательность.
Расположите в правильной последовательности этапы принудительной ликвидации банка по иску Банка России.
1. Назначение ликвидационной комиссии (ликвидатора)
2. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций
3. Удовлетворение требований кредиторов в порядке очередности (ст. 50.36 Закона о банкротстве)
4. Обращение Банка России в арбитражный суд с иском о ликвидации
5. Внесение записи о ликвидации в ЕГРЮЛ

Ответ: 24135

Задание 30.
Прочитайте текст и установите последовательность.
Расположите в хронологической последовательности этапы кредитного процесса в банке:
1. рассмотрение комплекта документов и заключения кредитного специалиста на кредитном комитете;
2. оценка деловой репутации и кредитоспособности заемщика;
3. открытие ссудного счета и счета по начисленным процентам;
4. заключение кредитного договора и договора обеспечения;
5. текущий мониторинг условий выполнения кредитного договора и контроль за кредитом.

Правильный ответ: 21435.

ЗАДАНИЕ ОТКРЫТОГО ТИПА С РАЗВЕРНУТЫМ ОТВЕТОМ

Задание 31.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
В рамках оценки стоимости компании методом дисконтированных денежных потоков (DCF) консультант рассчитывает ставку дисконтирования по модели WACC. Объясните экономический смысл весов собственного и заёмного капитала в формуле WACC. Как повлияет на стоимость компании рост доли заёмного финансирования, и в чём здесь кроется главная ловушка финансового рычага?

Ответ: Веса в WACC (Weighted Average Cost of Capital) отражают целевую структуру финансирования бизнеса: долю средств, получаемых от акционеров (дороже, но без права регресса) и от кредиторов (дешевле, но с обязательным возвратом). С точки зрения математики, рост доли более дешёвого долга снижает WACC и увеличивает стоимость бизнеса. Главная ловушка заключается в том, что сверхнормативный рост долга резко увеличивает риски банкротства и финансовой неустойчивости, и с определённого порога стоимость уже не заёмного, а собственного капитала начинает расти экспоненциально из-за премии за риск, что разрушает стоимость быстрее, чем экономия на щите процентных платежей.

Задание 32.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ

Российское ООО «Экспорт-Трейд» заключило контракт с турецкой фирмой на поставку оборудования на сумму 200 000 долл. США. По условиям контракта 100% предоплата. Турецкая фирма перевела деньги на валютный счет ООО в российском банке. Однако ООО не поставило товар в срок, а деньги использовало на покупку офиса в Москве, не зачислив на свой транзитный валютный счет (счет был закрыт). Через 180 дней выручка не была репатриирована (товар не поставлен, деньги не возвращены).Есть ли нарушение валютного законодательства? Какая ответственность предусмотрена?

Ответ:

Да, нарушение ст. 19 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» (обязанность репатриации валютной выдержки). ООО не обеспечило возврат денег (не поставлен товар, не возвращен аванс). За невыполнение обязанности по репатриации – административная ответственность по ч. 1 ст. 15.25 КоАП РФ: штраф в размере от 3/4 до 1 суммы незаконной валютной операции (т.е. от 150 000 до 200 000 долл. в рублевом эквиваленте). Также возможна блокировка счетов и принудительное взыскание. Дополнительно – уголовная ответственность по ст. 193 УК РФ при крупном размере (свыше 100 млн руб.) – здесь сумма меньше, но может быть пересчитана по курсу.

Задание 33.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Депозитный сертификат оформлен на сумму 200 000 рублей. Срок по сертификату - 95 дней. Процентная ставка - 18,5% годовых. По истечении срока по сертификату вкладчик полученную от банка сумму погашения переоформил на срок 6 месяцев с ежеквартальным начислением процентов по ставке 20% годовых, заключив депозитный договор. Определите, какую сумму получил вкладчик по истечении срока депозитного договора.

Ответ: 9,63 тыс. руб.; 21,48 тыс. руб.

Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 95 дней:

Сумма процентов I=200*0,185*(95/365)= 9,63 тыс. руб

воспользуемся формулой сложного процента для расчета суммы процентов за 6 мес (при ежемесячном начислении и капитализации):

Сумма процентов I=P[(1+i/100*m)*N-1]= 209,63[(1+20/100*4)*2-1]= 21,48 тыс. руб.

Задание 34.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Депозит суммой 100 000 рублей оформляется в банке на срок 9 мес. Определить, условия какого вклада предпочтительнее:

- проценты начисляются по ставке 20% годовых;
- проценты начисляются ежемесячно по ставке 19,5% годовых.

Ответ: 15 тыс. руб.; 15,61 тыс. руб.

Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 6 мес: сумма процентов I=100*0,20*0,75= 15 тыс. руб

воспользуемся формулой сложного процента для расчета суммы процентов за 6 мес (при ежемесячном начислении и капитализации):

Сумма процентов I=P[(1+i/100*m)*N-1]= 100[(1+19,5/100*12)*9-1]= 15,61 тыс. руб

Задание 35.

Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Депозит суммой 150 000 рублей оформляется в банке на срок 6 мес. Определить, условия какого вклада предпочтительнее:
- проценты начисляются по ставке 19% годовых;
- проценты начисляются ежемесячно по ставке 18,5% годовых.
Ответ: 14,25 тыс. руб., 14,42 тыс. руб.
Обоснование: воспользуемся формулой простого процента для расчета суммы процентов за 6 мес: сумма процентов I=150*0,19*0,5= 14,25 тыс. руб.
воспользуемся формулой сложного процента для расчета суммы процентов за 6 мес (при ежемесячном начислении и капитализации):
Сумма процентов I=P[(1+i/100*m)*N-1]= 150[(1+18,5/100*12)*6-1]= 14,42 тыс. руб.

Задание 36.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Банк приобрел за 580 руб. привилегированные акции компании «А» номиналом 500 руб. с фиксированным размером дивиденда 10% годовых и ежеквартальной выплатой дивидендов. Через 7 месяцев после приобретения и после очередной выплаты дивидендов акции были проданы этой организацией за 610 руб. Определить конечную доходность данной операции в пересчете на год.
Ответ: 16,25% годовых.
Обоснование: доходность рассчитывается как соотношение дохода (отдачи) к затратам (инвестициям) за тот же период. Конечная доходность учитывает все доходы инвестора за период - процентные и дисконтные. Конечная доходность инвестиций в ценные бумаги рассчитывается по формуле:
Д = ((Процентный доход и Дисконтный доход)/Затраты)*(1год/Срок инвестиций)*100
По имеющимся в нашем распоряжении данным рассчитаем величины процентного (по формуле простого процента) и дисконтного доходов:
Процентный доход = (500*10*(6/12))/100 = 25 рублей
Дисконтный доход = 610-580 = 30 рублей
По имеющимся в нашем распоряжении данным величина конечной доходности инвестиций инвестора без учета налогообложения составляет:
Доходность конечная = ((25+30)/580)*(12/7)*100= 16,25% годовых.

Задание 37.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Вексель номиналом 1 млн рублей и сроком обращения 95 дней учтен в банке через 25 дней после его оформления. Учетная ставка банка 14% годовых. Рассчитать дисконт, назначенный банком по учетной операции. Результат округлите до десятых долей.
Ответ: 26849 руб.
Обоснование: дисконт = (срок до погашения * учетная ставка * сумма погашения) / (100*365) = (70 * 14 * 1млн) / (100 * 365) = 26849 руб.

Задание 38.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Руководство компании поручило начальнику отдела маркетинга разработать документ, содержащий описание основных предполагаемых факторов и сил, которые на протяжении нескольких лет будут воздействовать на деятельность предприятия, а также долгосрочные цели и основные стратегии маркетинга с указанием ресурсов, необходимых для их реализации. Как называется этот документ?
Ответ: Долгосрочный план маркетинга.
Обоснование:
В запросе перечислены ключевые признаки этого документа:
анализ факторов и сил, влияющих на деятельность предприятия (внешних и внутренних);
долгосрочные цели;
основные маркетинговые стратегии;
оценка ресурсов для реализации стратегий.
Всё это - обязательные элементы полноценного маркетингового плана.

Задание 39.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.

Центральный банк РФ в ходе проверки коммерческого банка «Вектор» выявил, что банк выдал крупный кредит своему акционеру (владеющему 25% акций) по ставке 5% годовых, тогда как рыночная ставка на тот момент составляла 15%. Регулятор расценил это как нарушение нормативных актов Банка России о правилах кредитования инсайдеров.Какие меры воздействия может применить Банк России? Имеет ли он право наложить штраф?
Ответ: Банк России может применить меры, предусмотренные ст. 74 Закона о Центральном банке: ограничить проведение отдельных операций, ввести запрет на выдачу кредитов инсайдерам, потребовать замены руководства. Также предусмотрен административный штраф по ст. 15.26 КоАП РФ (нарушение порядка кредитования инсайдеров). Кроме того, Банк России вправе установить повышенные резервы на возможные потери по ссудам, что ухудшает финансовые показатели банка.

Задание 40.
Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ.
Что такое «скользящее планирование»? Поясните, почему этот подход считается более эффективным инструментом финансового менеджмента в условиях нестабильного рынка по сравнению со статичным годовым планом.
Ответ: Скользящее планирование — это технология регулярного (ежемесячного или ежеквартального) пересмотра плановых показателей с добавлением нового периода по мере завершения истекшего, сохраняя общий горизонт планирования. В отличие от статичного плана, который к концу года может оторваться от реальности, данный подход позволяет всегда иметь актуальный прогноз ликвидности и финансового состояния, оперативно реагируя на изменения рыночной конъюнктуры.