

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гаранин Максим Алексеевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 05.10.2025 17:24:15
Уникальный программный ключ:
7708e3a47e66a8ee02711b298d7c78bd1e40bf88

Приложение
к рабочей программе дисциплины

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЕ И СТРАХОВАНИЕ

(наименование дисциплины)

Направление подготовки

38.03.02 МЕНЕДЖМЕНТ

(код и наименование)

Направленность (профиль)

Логистика

(наименование)

Содержание

1. Пояснительная записка.
2. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций.
3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации.

1. Пояснительная записка

Цель промежуточной аттестации – оценивание промежуточных и окончательных результатов обучения по дисциплине, обеспечивающих достижение планируемых результатов освоения образовательной программы.

Формы промежуточной аттестации:

Очная форма обучения – зачет в 7 семестре, курсовая работа, экзамен в 8 семестре.

Очно-заочная форма обучения - зачет в 8 семестре, курсовая работа, экзамен в 9 семестре.

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины

код и наименование компетенции	Код индикатора достижения компетенции
ОПК-4: Способен выявлять и оценивать новые рыночные возможности, разрабатывать бизнес-планы создания и развития новых направлений деятельности и организаций	ОПК-4.2: Анализирует рыночные возможности и участвует в разработке бизнес-планов с применением современных программных продуктов и использованием интернет-ресурсов
	ОПК-4.3: Анализирует рыночные и специфические риски при принятии управленческих решений с применением современных программных продуктов и использованием интернет-ресурсов

Результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Оценочные материалы (семестр 7)
ОПК-4.2: Проводит анализ рыночных возможностей и участвует в разработке бизнес-планов	Обучающийся знает: цели, задачи и функции бизнес-планирования, типовые разделы и требования к составлению бизнес-планов при создании и развитии новых организаций, интернет-ресурсы и их возможности, программные продукты для разработки бизнес-планов: Project Expert, Консультант+, Гарант	Вопросы (1-20)
	Обучающийся умеет: использовать теоретические знания в области бизнес-планирования, пользоваться методиками и рекомендациями для разработки бизнес-планов, применять в процессе коммуникаций для ускорения обменом информации программные продукты: Word, Excel, Power Point, Outlook, Project Expert, Microsoft Teams, Zoom.	Задания (1-6)

	Обучающийся владеет: навыками бизнес-планирования создания и развития новых организаций (направлений деятельности, продуктов); анализа данных в программе «Statistica», поиска информации с помощью электронных ресурсов и официальных сайтов; планирования и расчета показателей, расчета экономической эффективности проекта при использовании программ Excel, Project Expert.	Задания (7 – 11)
ОПК-4.3: Анализирует рыночные и специфические риски при принятии управленческих решений с применением современных программных продуктов и использованием интернет-ресурсов	Обучающийся знает: сущность и содержание рыночных и специфических рисков, основные понятия, применяемые в страховой деятельности, правила страхования грузов, методику расчета страховых тарифов	Вопросы (1-20)
	Обучающийся умеет: проводить анализ рисков для принятия управленческих решений; использовать методику расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования; обосновать заложенные в тарифную ставку прибыль и расходы на превентивные мероприятия; определять совокупную тарифную ставку страхования грузов в зависимости от условий их перевозки.	Задания (1-6)
	Обучающийся владеет: навыками анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании, методами расчета тарифных ставок по видам страхования; определения тарифных ставок по страхованию грузов в зависимости от условий их перевозки.	Задания (7 – 14)

Промежуточная аттестация (зачет) проводится в одной из следующих форм:

- 1) собеседование;
- 2) выполнение заданий в ЭИОС СамГУПС.

Промежуточная аттестация (курсовая работа) проводится в одной из следующих форм:

- 1) защита курсовой работы в виде ответов на вопросы преподавателей, презентация материалов в программе Power Point, или выступление на платформах Microsoft Teams, Zoom, ЭИОС СамГУПС;
- 2) выполнение заданий в ЭИОС СамГУПС.

Промежуточная аттестация (экзамен) проводится в одной из следующих форм:

- 1) ответ на билет, состоящий из теоретических вопросов и практических заданий;
- 2) Собеседование по билетам на платформах Microsoft Teams, Zoom, ЭИОС СамГУПС.

2. Типовые контрольные задания или иные материалы для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих уровень сформированности компетенций

2.1 Типовые вопросы (тестовые задания) для оценки знаниевого образовательного результата

Проверяемый образовательный результат:

Код и наименование индикатора	Образовательный результат
-------------------------------	---------------------------

Достижения компетенции	
ОПК-4.2: Анализирует рыночные возможности и участвует в разработке бизнес-планов с применением современных программных продуктов и использованием интернет-ресурсов	Обучающийся знает: цели, задачи и функции бизнес-планирования, типовые разделы и требования к составлению бизнес-планов при создании и развитии новых организаций, интернет-ресурсы и их возможности, программные продукты для разработки бизнес-планов: Project Expert, Консультант+, Гарант
<p><i>Примеры тестовых вопросов, для прохождения аттестации в ЭИОС СамГУПС</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Раздел бизнес-плана, в котором определяется производственная мощность, закупка сырья, материалов, комплектующих, где будут изготавливаться товары: 1) план производства; 2) финансовый план; 3) план маркетинга; 4) резюме. 2. Раздел бизнес-плана, в котором необходимо выявить, каковы будут доходы от продаж и прибыль за первый и последующие годы, как много потребуется сделать инвестиций для поддержания дела в рассматриваемом периоде: 1) план маркетинга; 2) финансовый план; 3) план производства; 4) резюме. 3. Раздел бизнес-плана, в котором необходимо отразить методы определения цен, сумму распространения товара, уровень рентабельности на вложенный капитал, разработать вопросы о качестве и дизайне продукции: 1) план производства; 2) оценка риска; 3) план маркетинга; 4) финансовый план. 4. Раздел бизнес-плана, в котором необходимо указать, кто является крупнейшим производителем аналогичных товаров, как у них обстоят дела с объектами продаж, доходами, внедрением новых людей, сервисом, что собой представляет их продукция, каков у них уровень цен: 1) план маркетинга; 2) оценка риска; 3) финансовый план; 4) конкуренция на рынке. 5. Бизнес-план выполняет следующие функции: 1) основа для разработки концепции ведения бизнеса; инструмент оценки фактических результатов деятельности компании; средство привлечения инвестиций; средство формирования команды; 2) расширение рынков сбыта; основа для разработки концепции ведения бизнеса; формирование определенного круга потребителей; 3) средство привлечения инвестиций; средство формирования команды; 4) расширение рынков сбыта; основа для разработки концепции ведения бизнеса; получение прибыли. 6. Бизнес-планы НЕ классифицируются: 1) на стратегические и проектные; 2) на стратегические и маркетинговые; 3) на предварительные и окончательные; 4) на бизнес-план модернизации и инновационный. 7. Стратегия финансирования определяет: 1) общий объем вложений в проект, источники и распределение по времени; структуру вложений; 2) структуру вложений; 3) общий объем вложений в проект, источники и распределение по времени; структуру вложений; сроки окупаемости и показатели прибыльности проекта; 4) кэш-фло. 8. Время от начала инвестиций до того момента, как все вложения покрываются доходами, полученными в результате осуществления проекта: 1) срок инвестирования проекта; 2) срок реализации проекта; 3) срок формирования проекта; 4) срок окупаемости проекта. 9. Раздел "Персонал" определяет: 1) потребность в сотрудниках, их обязанности, полномочия и ответственность, форму и размер оплаты труда, а также способы оформления отношений; 2) потребность в сырье, оборудовании и квалифицированных кадрах; 3) управленческий состав организации. 10. Бизнес-план, цель составления которого - предельно четко описать результаты реализации конкретного частного проекта (решение о целесообразности его выполнения может вытекать из составленного ранее стратегического бизнес-плана): 1) предварительный; 2) проектный; 3) модернизации; 4) инновационный. 11. Бизнес-план, который обычно опирается на эскизный вариант технической реализации проекта (в его основу закладываются лишь общие технические и экономические характеристики нового оборудования, технологии, сырья и материалов, выпускаемой продукции): 1) проектный; 2) модернизации; 3) предварительный; 4) инновационный. 12. Горизонт планирования - это: 1) срок составления бизнес-плана; 2) область применения бизнес-плана; 3) время, затраченное на планирование; 4) срок, на который осуществляется прогноз. 13. Факторы, влияющие на горизонт планирования: 1) тип бизнес-плана, срок реализации бизнес-идей, необходимый объем инвестиций, срок возврата инвестиций, достоверность исходных данных, специфические особенности проекта, исходные данные для составления прогноза; 2) тип бизнес-плана, срок реализации бизнес-плана; 3) достоверность исходных данных, специфические особенности проекта, исходные данные для составления прогноза. 14. Бизнес-план, основанный на планировании нововведения: 1) предварительный; 2) инновационный; 3) модернизации; 4) стратегический. 15. Бизнес-план, который разрабатывается в случае встраивания новых элементов в уже существующий технологический процесс и, соответственно, при составлении которого нельзя пренебрегать существующими экономико-технологическими связями: 1) проектный; 2) предварительный; 3) модернизации; 4) инновационный. 	

16. Часть бизнес-плана, которая занимает до 40% его объема и является наиболее важной. В ней не только описывается коммерческая состоятельность проекта, но обосновываются все цифры, которые впоследствии должны быть использованы в финансовых расчетах в качестве первичных или исходных данных: 1) аналитическая часть; 2) резюме; 3) прогнозная часть; 4) проектная часть.
17. Бизнес-план, который не требует проработки до тонкостей всех деталей и обычно выполняется для определения направлений развития корпораций, банковских учреждений, экономических регионов и территорий: 1) стратегический; 2) проектный; 3) предварительный; 4) модернизации.
18. Бизнес-планы, которые формируются на разных стадиях проработки проекта, подразделяются: 1) на стратегический и проектный; 2) на предварительный и окончательный; 3) на бизнес-план модернизации и инновационный.
19. Бизнес-план, который выполняется на основе строго определенного технического проекта, заключенных контрактов (или протоколов о намерениях, в которых оговорены цены и другие важные условия исполнения будущих контрактов) на поставку оборудования, сырья, материалов и реализацию готовой продукции: 1) модернизации; 2) стратегический; 3) окончательный; 4) инновационный.
20. Часть бизнес-плана, которая занимает до 40% его объема и является особенно важной для стратегических и бизнес-планов модернизации. В ней всесторонне описывается текущее состояние предприятия и возможности его улучшения или ухудшения в будущем: 1) прогнозная часть; 2) резюме; 3) проектная часть; 4) аналитическая часть

<p>ОПК-4.3: Анализирует рыночные и специфические риски при принятии управленческих решений с применением современных программных продуктов и использованием интернет-ресурсов</p>	<p>Обучающийся знает: сущность и содержание рыночных и специфических рисков, основные понятия, применяемые в страховой деятельности, правила страхования грузов, методику расчета страховых тарифов</p>
---	---

- Примеры тестовых вопросов, для прохождения аттестации в ЭИОС СамГУПС*
- Что такое риск?
 - разновидность ситуации, объективно содержащая высокую вероятность невозможности осуществления цели
 - наличие факторов, при которых результаты действий не являются детерминированными, а степень возможного влияния этих факторов на результаты неизвестна
 - следствие действия либо бездействия, в результате которого существует реальная возможность получения неопределенных результатов различного характера+
 - Какие потери можно обозначить как трудовые?
 - рабочего времени+
 - уменьшение выручки вследствие снижения цен на реализуемую продукцию
 - уплата дополнительных налогов
 - невыполнение сроков сдачи объекта
 - ущерб здоровью
 - ущерб репутации
 - Факторы, которые влияют на уровень финансовых рисков подразделяются на:
 - объектные и субъектные; +
 - позитивные и негативные;
 - простые и сложные.
 - Как называются риски, которые могут нести в себе как потери, так и дополнительную прибыль?
 - чистыми
 - критическими
 - спекулятивными +
 - На какие виды подразделяются риски по уровню финансовых потерь?
 - допустимый, критический и катастрофический; +
 - недопустимый, допустимый и критический;
 - критический, катастрофический и недопустимый.
 - Страховая защита означает:
 - реакцию людей на природные и общественные события, вызывающие необходимость осуществления неожиданных, чрезвычайных и огромных затрат +
 - систему перераспределительных отношений, которые связаны с формированием средств страхового фонда и возмещением ущерба из этого фонда участникам страхования
 - часть совокупного общественного продукта, используемую для возмещения потерь, причиненных народному хозяйству стихийными бедствиями и другими неблагоприятными событиями в жизни общества
 - Сущность страхования состоит:

- в солидарной (замкнутой) раскладке возможного ущерба от стихийных бедствий и других событий между заинтересованными лицами +
 - в обеспечении страховой защиты за счет фондов самострахования
 - в индивидуальной страховой защите собственности и личности
8. В рамках действия какой функции происходит перераспределение денежной формы стоимости между участниками страхования в связи с последствиями случайных страховых событий:
- рискованной функции +
 - сберегательной функции
 - рискованной
 - предупредительной функции
9. Основным критерием классификации страхования в РФ по отраслям является:
- различие объектов страхования +
 - различие в субъектах страховых отношений
 - различие по роду опасности
10. Согласно Закону "Об организации страхового дела в Российской Федерации" страховые правоотношения осуществляются по следующим отраслям страхования:
- личное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности +
- личное и имущественное страхование
 - страхование жизни и иные виды страхования
11. К специфическим признакам, характеризующим страхование, как экономическую категорию, можно отнести:
- наличие страхового риска; замкнутый характер страховых отношений +
 - перераспределение ущерба во времени и в пространстве
 - возвратность страховых платежей, мобилизованных в страховой фонд
 - наличие страхового риска; замкнутый характер отношений между его участниками
 - возвратность страховых платежей
 - наличие страхового риска; замкнутый характер отношений
 - возможность инвестирования временно свободных денежных средств
12. Страхование осуществляется в следующих формах:
- добровольной и обязательной
 - добровольной и принудительной
 - личной и имущественной
13. Экономической сущности страхования соответствуют следующие функции
- рискованная, сберегательная, предупредительная, контрольная +
 - фискальная, регулирующая, стимулирующая
 - распределительная, контрольная, регулирующая
14. Цена страхового риска – это:
- тарифная ставка (брутто-ставка) +
 - страховой взнос
 - страховое возмещение
15. Часть страхового тарифа, обеспечивающая создание страхового фонда и его основной части, предназначенной для покрытия страховых выплат, называется
- нетто-ставкой +
 - нагрузкой
 - брутто-ставкой
16. Часть страхового тарифа, предназначенная на покрытие расходов страховщика по проведению страхования, на создание резерва предупредительных мероприятий и содержащая элементы прибыли, называется
- нагрузкой +
 - брутто-ставкой
 - нетто-ставкой
17. Рисковая надбавка необходима
- для компенсации неблагоприятных колебаний убыточности нетто-ставки +
 - для формирования в тарифной ставке элемента прибыли
 - для отчислений в резерв предупредительных мероприятий
18. Величина страхового взноса определяется
- умножением страховой суммы на соответствующую тарифную ставку +
 - делением страховой суммы на соответствующую тарифную ставку
 - сложением страховой суммы и тарифной ставки
19. Объектами транспортного страхования могут быть
- средства транспорта и перевозимые грузы +
 - средства транспорта

- перевозимые грузы
- 20. Страхование грузов по международной терминологии называется
- карго +
- каско
- комби

2.2 Типовые задания для оценки навыкового образовательного результата

Проверяемый образовательный результат:

Код и наименование компетенции	Образовательный результат
<p>ОПК-4.2: Анализирует рыночные возможности и участвует в разработке бизнес-планов с применением современных программных продуктов и использованием интернет-ресурсов</p>	<p>Обучающийся умеет: использовать теоретические знания в области бизнес-планирования, пользоваться методиками и рекомендациями для разработки бизнес-планов, применять в процессе коммуникаций для ускорения обменом информации программные продукты: Word, Excel, Power Point, Outlook, Project Expert, Microsoft Teams, Zoom.</p>
<p><i>Примеры заданий</i></p> <p>1. Заполните РЕЗЮМЕ ИНИЦИАТОРА БИЗНЕС-ПЛАНА по следующим вопросам: Количество разработчиков: _____ чел. Ф.И.О.: Контактный телефон: Адрес: E-mail: Сведения об образовании: Наименование учебного заведения Год окончания Специальность по образованию Опыт работы Период Наименование Организации Занимаемая должность Компетенции по выбранному виду деятельности Наименование компетенции. Миссия – значение вашего бизнеса для общества _____ Видение – перспективы деятельности _____</p> <p>Воспользуйтесь программой Project Expert, сделайте презентацию материалов в Power Point и обменяйтесь информацией с применением системы Google–документы.</p> <p>2. Сделайте описание бизнес-плана по следующей форме: Полное наименование: _____ Суть проекта: _____</p> <p>Стадия готовности по мероприятиям: проработана бизнес-идея, разработан бизнес-план проекта, заключены контракты (договор о намерениях) с поставщиками оборудования, заключен договор (договор о намерениях) аренды (субаренды) помещения, имеется в наличии часть необходимого оборудования проведены ремонтные работы в помещении, произведена наладка оборудования произведен подбор / набор персонала. Также необходимо отметить действия, которые уже были произведены для реализации проекта.</p> <p>3. Попытайтесь рассчитать следующие разделы ПЛАНА МАРКЕТИНГА: SWOT – анализ факторов, влияющих на достижение целей программы и общая оценка проекта: ВНУТРЕННИЕ ФАКТОРЫ и ВНЕШНИЕ ФАКТОРЫ - Силы (strengths) Возможности (opportunities) Слабости (weaknesses) Угрозы (threats) Потребители (целевая группа): _____ Доля рынка = (объем выпуска продукции/ количество потребителей) *100% = _____ Конкуренты: Наименование Характеристика Выводы сильных сторон слабых сторон План рекламных мероприятий: Наименование, Первый год (по кварталам), руб.: 1. Пресса 2. Печатная продукция 3. Сайт компании 4. Баннер 5. Реклама в интернете *наименование необходимых рекламных мероприятий в зависимости от специфики проекта Ценообразование: Продукт (услуга) Планируемая цена Средняя цена (руб.) Диапазон цен Мин. Макс. План сбыта: а) объем сбыта за первый год с разбивкой по кварталам б) Стратегия и каналы сбыта</p> <p>Обучающимся необходимо сделать пояснительную записку с применением Word, Excel, презентацию материалов в Power Point и представить ее в созданных мини-группах с помощью программы Microsoft Teams</p> <p>4. Тренинг «Создание бизнес-продукта»: студентам необходимо произвести сравнительный анализ вновь созданного бизнес-продукта с его аналогами на рынке, произвести экономический расчет целесообразности внедрения продукта на рынке (Word, Excel, Консультант+, Гарант; программа «Statistica», применение системы Google–документы)</p>	

5. Разработайте в мини-группах бизнес-план создания или развития новых направлений деятельности. Оцените эффективность бизнес-плана. Используйте программные продукты Project Expert, Бизнес-конструктор, Бизнес-навигатор МСП. Сформируйте необходимые документы в программе 1С Предприятие 8.0, для ускорения передачи информации используйте Outlook.

6. Используя данные годовых отчетов бизнес-предприятий за последние три года, на которых обучающиеся проходили производственную практику, необходимо рассчитать финансовые результаты деятельности предприятия с помощью Excel. Анализ результатов расчетов, а также описание динамики и тенденций развития предприятия представить в виде диаграмм в презентации Power Point.

ОПК-4.3: Анализирует рыночные и специфические риски при принятии управленческих решений с применением современных программных продуктов и использованием интернет-ресурсов

Обучающийся умеет: проводить анализ рисков для принятия управленческих решений; использовать методику расчета тарифных ставок по рисковому виду страхования; обосновать заложенные в тарифную ставку прибыль и расходы на превентивные мероприятия; определять совокупную тарифную ставку страхования грузов в зависимости от условий их перевозки.

Примеры заданий

1. Инвестор планирует вложить средства в промышленные предприятия А и Б. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 90 %, а второго – 80 %. Чему равна вероятность того, что: а) оба предприятия за течение года не станут банкротами? б) наступит хотя бы одно банкротство?
2. Для оплаты поставки оборудования на 20 тыс. у. е. предприятием сделана заявка на кредит в трех банках: в первом – на 12 тыс. у. е., во втором – на 8 тыс. у. е., в третьем – на 10 тыс. д. е. Вероятность получения кредита в каждом из банков соответственно равна 0,5; 0,7 и 0,5. Какова вероятность того, что полученной суммы будет достаточно для оплаты контракта?
3. Известен бета-риск акций двух предприятий: $\beta_A=0,9$; $\beta_B=1,1$, а также доходности: безрисковая 10% и среднерыночная 30%. Оценить выгодность инвестирования, если устраивающая инвестора доходность равна 35%.
4. Определить страховое возмещение при страховании грузов по системе пропорциональной ответственности и системы первого риска на основе следующих данных:
 - а) действительная стоимость груза – 65,5 тыс.руб.;
 - б) страховая сумма – 32,5 тыс.руб.;
 - в) материальный ущерб в результате аварии – 39 тыс.руб.
5. Рассчитать относительные показатели по страховой компании, исходя из следующих данных:
 - 1) число застрахованных объектов – 2100;
 - 2) число страховых событий – 86;
 - 3) число пострадавших объектов – 104;
 - 4) страховая сумма всех застрахованных объектов – 3150 млн.руб.
 - 5) страховая сумма пострадавших объектов – 124,8 млн.руб.;
 - 6) страховое возмещение – 42,64 млн.руб.;
 - 7) страховая премия – 47,25 млн.руб.
 Необходимо определить:
 - 1) коэффициент ущербности;
 - 2) коэффициент кумуляции риска;
 - 3) вероятность наступления страхового случая;
 - 4) коэффициент тяжести ущерба, вызванного страховым случаем;
 - 5) убыточность страховой суммы.
6. Рассчитать брутто-ставку по страхованию груза, если:
 - 1) вероятность наступления страхового случая 0,004;
 - 2) средняя страховая сумма 60 000 руб.;
 - 3) страховое возмещение 30 000 руб.;
 - 4) количество договоров страхования 100;
 - 5) гарантия безопасности (гамма) равна 0,95;
 - 6) доля нагрузки в структуре тарифа 20%.

Проверяемый образовательный результат:

Код и наименование компетенции	Образовательный результат
ОПК-4.2: Анализирует рыночные возможности и участвует в разработке бизнес-планов с применением современных программных продуктов и использованием интернет-ресурсов	Обучающийся владеет: навыками бизнес-планирования создания и развития новых организаций (направлений деятельности, продуктов); анализа данных в программе «Statistica», поиска информации с помощью электронных ресурсов и официальных сайтов; планирования и расчета показателей, расчета экономической эффективности проекта при использовании программ Excel, Project Expert; составления бизнес-плана и обмена информацией с применением системы Google–документы.

Примеры заданий

7. Разработайте план производства: а). График подготовительного (инвестиционного) «0» периода проекта б). Производственные площади и офисные помещения: 1. Арендная плата 2. Ремонтные работы 3. Коммунальные платежи. Результаты представить на платформах Microsoft Teams, Zoom или презентации Power Point.

8. Рассчитайте капитальные вложения (на оборудование): Наименование, характеристика Цена, руб. Количество (ед.) Итоговая имеется требуется стоимость, руб. Всего: Статьи капитальных вложений: 1. Приобретение оборудования 2. Приобретение транспортных средств 3. Проведение строительных, ремонтных, монтажных работ 4. Телефонная линия / Интернет 11. Результаты расчетов доложить и представить на платформах Microsoft Teams, Zoom или в аудитории с помощью презентации Power Point.

9. Используя следующую информацию, рассчитайте стоимость кредита и размер дохода банка:

Бизнес-план для получения кредита в банке должен быть составлен так, чтобы кредитная организация видела перспективу развития и сроки окупаемости проекта, а также то, каким образом фирма гарантирует возврат заемных средств. В нем отражают все первоначальные и текущие затраты проекта, мероприятия, которые планирует реализовывать организация для достижения поставленной цели. Виды процентов. По способу начисления различают простые, сложные и смешанные проценты. Простые проценты. Применяются при начислении дохода по краткосрочным кредитам. Формула начисления простых процентов: $FV = PV (1 + r \times n)$, где FV - сумма погашения (наращенная сумма); PV - сумма кредита; r - годовая процентная ставка; n - срок предоставления кредита. Сложные проценты. Применяются для начисления дохода по кредитам, срок погашения которых: 1) превышает год; 2) составляет целое число лет; 3) позволяет учитывать капитализацию ранее начисленных процентов (что невозможно при применении формулы простых процентов). 9 Формула начисления сложных процентов: $FV = PV (1 + r)^n$, где FV - сумма погашения (наращенная сумма); PV - сумма кредита; r - годовая процентная ставка; n - число единичных периодов времени от даты предоставления кредита до даты его погашения. Смешанные проценты. Кредиты могут предоставляться на срок, превышающий год, но не составляющий целого числа лет (например, 2 года и 6 месяцев). В этом случае: 1) срок предоставления кредита делится на две части: • целое число лет; • остаток, составляющий срок менее года; 2) для начисления дохода применяются смешанные проценты. Формула начисления смешанных процентов: $FV = PV (1 + r)^n \times (1 + r \times k)$, где FV - сумма погашения (наращенная сумма); PV - сумма выданного кредита; r - годовая процентная ставка; n - целое число лет; k - дробная часть года. Процентные ставки. По видам различают две основные группы процентных ставок: фиксированные и плавающие. Под фиксированной процентной ставкой понимается ставка, не изменяющаяся в течение срока действия кредитного договора. Под плавающей процентной ставкой понимается ставка, значение которой меняется в течение срока действия договора. Изменение процентной ставки. Изменение ставки: 1) может быть заранее определено условиями кредитного договора; 2) может определяться значением и изменениями среднерыночного процента. Формула начисления дохода с применением плавающей процентной ставки, изменение которой определено условиями кредитного договора: $FV = PV (1 + r_1)^{n \times 1} \times (1 + r_2)^{n \times 2} \times \dots \times (1 + r_n)^{n \times k}$, где FV - сумма погашения (наращенная сумма); PV - сумма выданного кредита; r_1, r_2, \dots, r_k - значения процентной ставки по мере ее изменения; $n \times 1, n \times 2, \dots, n \times k$ - периоды действия соответствующих значений процентной ставки. Количество начислений в год (внутригодовые начисления). Чем чаще начисляются проценты по выданным кредитам, тем больший доход получают банки, так как полученные проценты представляют собой средства для дальнейшего размещения. Формула начисления внутригодовых при сроке кредита, составляющем целое число лет: $FV = PV (1 + r/m)^{n \times m}$, где FV - сумма погашения (наращенная сумма); PV - сумма выданного кредита; r - годовая процентная ставка; m - количество начислений в год (внутригодовых начислений); r/m - годовая процентная ставка, приведенная к внутригодовой выплате; n - целое число лет; $n \times m$ - общее количество начислений за весь срок кредита. Формула начисления внутригодовых при сроке кредита, не составляющем целое число лет: $FV = PV (1 +$

$r/m \times m \times (1 + r/m \times k)$, где FV - сумма погашения (наращенная сумма); PV - сумма выданного кредита; r - годовая процентная ставка; m - количество начислений в год (внутригодовых начислений); r/m - годовая процентная ставка, приведенная к внутригодовой выплате; n - целое число лет; $n \times m$ - общее количество начислений за весь срок кредита; k - дробная часть года (расчет проекта произвести с использованием программ Excel, Project Expert).

10. Опираясь на основные направления работ по финансовому оздоровлению предприятия, определите, какие из представленных ниже источников финансового оздоровления предприятия являются приоритетными: • Активный маркетинг • Команда • Финансовая политика • Внутренний экономический механизм • Интеграция с зарубежными партнерами • Формирование предпринимательской среды • Инвестиционный маркетинг • Внутрифирменная культура • Информационные сети и коммуникации • Ассортиментная политика • Имущественная политика • Внешняя деловая сеть • Механизм саморазвития • Инновационная политика • Организационная структура управления • Система управления • Стратегия • Техническая политика • Кадровая политика и управление персоналом • Программа реформирования и оздоровления • Коммерческие связи с банками и кредиторами Объясните почему. Определите, в чем заключается взаимосвязь и взаимозависимость предложенных источников. Какие еще источники финансового благополучия, которые можно было бы включить в план финансового оздоровления предприятия, вы можете привести? Результаты анализа данных, полученных с помощью программы «Statistica» и поиска информации на электронных ресурсах и официальных сайтах доложить и представить на платформах Microsoft Teams, Zoom или в аудитории с помощью презентации Power Point., обменяться информацией с применением системы Google-документы.

11. Железнодорожный транспорт осуществляет пассажирские, так и грузовые перевозки. Во главе ОАО «РЖД» стоит генеральный директор, который отвечает за проводимую компанией политику. При нем функционируют различные структуры (по внешним связям, стратегическому планированию и технической политике), имеющие штабные полномочия. За маркетинг и финансы в компании отвечают, соответственно, заместители по маркетингу и по финансам. Руководителю службы организации перевозок подчинены службы, обеспечивающие обслуживание пассажиров и грузов. Схема организационной структуры компании является линейно-функциональной.

Вопросы: определите роль информации в составлении бизнес-плана; назовите основные источники информации, подходящей к процессу составления бизнес-плана (используйте для поиска информации программу «Statistica», информационно-справочную систему ЭБ УМЦ ЖДТ (<https://umczt.ru/>), информационно – поисковую систему «ТЕХЭКСПЕРТ», базу данных АСПИЖТ.

ОПК-4.3: Анализирует рыночные и специфические риски при принятии управленческих решений с применением современных программных продуктов и использованием интернет-ресурсов

Обучающийся владеет: навыками анализа рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании, методами расчета тарифных ставок по видам страхования; определения тарифных ставок по страхованию грузов в зависимости от условий их перевозки.

Примеры заданий

7. Инвестор планирует вложить средства в предприятия А и Б. Надежность первого оценивается экспертами на уровне 70 %, а второго – 85 %. Чему равна вероятность того, что: а) оба предприятия в течение года не станут банкротами? б) наступит хотя бы одно банкротство?

8. Рассчитайте нетто- и брутто-ставки по страхованию транспортных средств согласно методике Росстрахнадзора, исходя из следующих данных:

- 1) вероятность наступления страхового случая – 0,04;
- 2) средняя страховая сумма – 120 тыс.руб.;
- 3) среднее страховое возмещение – 65 тыс.руб.;
- 4) количество заключенных договоров – 1400;
- 5) доля нагрузки в структуре тарифа – 20%;
- 6) гарантия безопасности - 0,98

9. Страховщик проводит страхование от несчастных случаев:

- 1) вероятность наступления страхового случая – 0,05;
- 2) средняя страховая сумма 80 000 руб.;
- 3) страховое возмещение 30 000 руб.;
- 4) количество договоров страхования 6000;
- 5) доля нагрузки в тарифной ставке – 24%.

Определить тарифную ставку при гарантии безопасности 0,98.

10. Страховая компания заключила договор с транспортным предприятием на добровольное групповое медицинское страхование 300 работников:

- 1) средняя стоимость обслуживания в поликлинике -5500 руб.;
 - 2) вероятность госпитализации - 15%;
 - 3) средняя стоимость лечения в стационаре 24 000 руб.;
 - 4) накладные расходы на одного застрахованного – 150 руб.;
 - 5) планируемая прибыль страховой компании – 20% от себестоимости страхования
- Рассчитать нетто-ставку на одного человека, нагрузку с учетом прибыли, брутто-ставку на одного человека и годовой страховой взнос отделения дороги на медицинское страхование всех сотрудников.
11. Определить величину страхового взноса по страхованию перевозки стирального порошка железнодорожным транспортом на расстояние 1000 км, если его стоимость составляет 120 000 руб., а договором страхования предусмотрена франшиза в размере 5% от стоимости груза.
 12. Определить величину страхового взноса по страхованию морской и железнодорожной перевозки запасных частей для автомобилей КамАЗ на расстояние 2000 км, если их стоимость 1400 000 руб., а договором предусмотрена франшиза в размере 50000 руб.
 13. В договоре страхования профессиональной ответственности перевозчика предусмотрена страховая сумма 50 000 руб. Условная франшиза – 5000 руб. В результате упущения, совершенного перевозчиком нанесен ущерб клиенту в размере 45000 руб. Кроме того расходы, произведенные предъявителем претензии, составили 2000 руб. Определить страховое возмещение, выплаченное страховщиком.
 14. Транспортное предприятие в связи с увольнением работника, досрочно за 3 месяца расторгло договор от несчастных случаев, заключенный им сроком на один год. Определить размер взносов, подлежащих возврату страхователю, если страховая премия составляла 800 руб., а структура тарифа выглядит следующим образом: $T_n = 70\%$, $H = 30\%$

2.3. Перечень вопросов для подготовки обучающихся к промежуточной аттестации

Зачет:

Экономическая категория страховой защиты общественного производства и страховой фонд.

2. Дайте определение риска как экономической категории.
3. Основные понятия и термины, применяемые в страховании.
4. Страховые понятия и термины, выражающие наиболее общие условия страхования.
5. Страховые термины, связанные с расходованием средств страхового фонда.
6. Международные страховые термины.
7. Экономическое содержание имущественного страхования.
8. Основы классификации страхования.
9. Необходимость страхования и его функции.
10. Основные принципы организации страхового дела.
11. Страховые компании как часть экономической системы.
12. Классификация рисков: виды, принципы, использование.
13. Значение страховых тарифов для формирования страхового фонда.
14. Сущность и задачи построения страховых тарифов.
15. Методологические вопросы построения страховых тарифов.
16. Актуарные расчеты.
17. Тарифная ставка.
18. Тарифная ставка по страхованию грузов.
19. Франшиза: условная и безусловная.
20. Расходы на ведение дела как элемент тарифной ставки.
21. Показатели страховой статистики.
22. Сущность страхового взноса.
23. Виды страховых премий.
24. Общие положения о добровольном страховании грузов.
25. Заключение договора страхования грузов.
26. Взаимоотношения страхователя и страховщика.
27. Порядок выплаты страхового возмещения.
28. Сроки действия договора страхования.
29. Порядок разрешения споров.
30. Возврат страховой премии при расторжении договора.
31. Страхование грузов и средств транспорта.
32. Методы расчета тарифов имущественного страхования (страхования грузов и перевозки грузов).
33. Методы определения ущерба и страхового возмещения.
34. Транспортное страхование грузов.
35. Страхование контейнеров.
36. Правила страхования грузов.

37. Содержание договора страхования грузов.
38. Преимущества страхования грузов.
39. Страхование по системе пропорциональной ответственности.
40. Система первого риска.
41. Страхование по системе предельной ответственности.
42. Страхование на железнодорожном транспорте.
43. Обязательное личное страхование пассажиров от несчастных случаев на железнодорожном транспорте.
44. Добровольное личное страхование пассажиров от несчастных случаев на железнодорожном транспорте.
45. Страхование ответственности перевозчика и страхование подвижного состава.

Экзамен

1. Сущность бизнес-планирования в управлении предприятием
2. Функции бизнес-планирования
3. Каковы цели и задачи составления коммерческого и некоммерческого бизнес-плана
4. Какие показатели бизнес-плана наиболее значимы и для кого?
5. В чем заключается содержание бизнес-плана.
6. Предпринимательство как процесс - что это?
7. Кто может выступать в качестве заказчика бизнес-плана.
8. Бизнес-план, как наиболее объективная оценка бизнеса.
9. Цели и задачи бизнес-плана.
10. Внутренняя норма доходности.
11. Бизнес-план и его роль в современном предпринимательстве.
12. Индекс доходности.
13. Бизнес-план как внешний документ.
14. Расчет общей экономической эффективности.
15. Общие требования к бизнес-плану.
16. Расчет сравнительной экономической эффективности.
17. Организация процессов бизнес-планирования.
18. Анализ чувствительности показателей бизнес-плана.
19. Структура бизнес-плана.
20. Дисконтированный срок.
21. Чистый дисконтированный доход.
22. Производственный план.
23. Организационные проекты.
24. Состав бизнес-плана.
25. Экономические проекты.
26. Маркетинговый план.
27. Социальные проекты.
28. Организационный план.
29. Конфиденциальность бизнес-плана.
30. Состав финансового плана.
31. Аннотация и резюме бизнес-плана.
32. Планирование прибыли и рентабельности.
33. Понятие управленческого решения.
34. Общие требования для разработки бизнес-плана.
35. Общая характеристика предприятия, отрасли, продукции.
36. Внутреннее и внешнее направления при разработке бизнес-плана.
37. Маркетинг и сбыт продукции.
38. Классификация управленческих решений.
39. Принципы, соблюдаемые при разработке бизнес-плана.
40. Процесс и методы принятия управленческих решений.
41. Правовое обеспечение бизнес-плана.
42. Задачи, решаемые в бизнес-плане.
43. Риски и гарантии в бизнес-плане.
44. Организация процессов бизнес планирования на предприятии.
45. Финансовый план.
46. Что относится к переменным и постоянным расходам.
47. Эффективность проекта.
48. Основные стадии процесса бизнес-планирования.
49. Расчеты экономической эффективности.
50. Процедура аудита бизнес-плана

2.4. Перечень тем курсовых работ

Подготовка курсовой работы (Word, расчет показателей с применением Excel, Statistica, презентация материалов в программе Power Point, платформы Microsoft Teams, Zoom)

1. Бизнес-план по организации нового вида производства на промышленном предприятии.
2. Бизнес-план по организации нового вида услуг на предприятии.
3. Бизнес-план нового товара.
4. Бизнес-план открытия службы по ремонту теле- и видеоаппаратуры.
5. Бизнес-план для получения кредита на постройку нового производственного помещения.
6. Бизнес-план для получения кредита на приобретение нового производственного оборудования.
7. Бизнес-план для получения кредита на приобретение новых транспортных средств.
8. Бизнес-план для получения кредита на приобретение производственных мощностей.
9. Бизнес-план инвестиций в сферу ценных бумаг.
10. Бизнес-план инвестиций в сферу высокотехнологичных производств.
11. Бизнес-план инвестиций в сферу промышленного производства.
12. Бизнес-план инвестиций в сферу обновления производственных фондов.
13. Бизнес-план финансового оздоровления промышленного предприятия.
14. Бизнес-план финансового оздоровления предприятия сферы услуг.
15. Бизнес-план финансового оздоровления коммерческого банка.
16. Бизнес-план производства пиломатериалов
17. Бизнес-план производства кафельной плитки
18. Бизнес-план организации предприятия по шиномонтажу
19. Бизнес-план организации предприятия по установлению сигнализации
20. Бизнес-план предприятия по производству пирогов
21. Бизнес-план предприятия по производству тортов
22. Бизнес-план предприятия по производству натурального сока
23. Бизнес-план предприятия по пошиву детских комплектов белья
24. Бизнес-план производства по пошиву медицинских халатов
26. Бизнес-план организации салона косметических услуг
27. Бизнес-план организации салона парикмахерских услуг
28. Бизнес-план организации музыкальной студии
29. Бизнес-план организации фотостудии
30. Бизнес-план организации предприятия по оформлению подарков

2.5. Перечень вопросов к защите курсовых работ

1. Перечислите основные разделы бизнес-плана
2. Опишите содержание плана производства
3. Какие мероприятия запланированы в маркетинговом плане
4. Расскажите какие расчеты производились в организационном плане
5. Опишите показатели финансового плана
6. Расскажите основные подходы к организации бизнес-планирования
7. Расскажите о плане рисков, какие гарантии Вы запланировали в этом разделе
8. Опишите план правового обеспечения
9. Что представляет собой резюме
10. Что такое бизнес-планирование
11. Какие цели преследует бизнес-план
12. Структура Вашего бизнес-плана
13. Функции бизнес-планирования и бизнес-плана
14. Меры предупреждения рисков
15. Определение бизнес-плана

3. Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации

Критерии формирования оценок по ответам на вопросы, выполнению тестовых заданий

- оценка «**отлично**» выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы составляет 100 – 90% от общего объема заданных вопросов;

- оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на вопросы – 89 – 76% от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов на тестовые вопросы – 75–60 % от общего объёма заданных вопросов;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, если количество правильных ответов – менее 60% от общего объёма заданных вопросов.

Во время тестирования необходимо показать возможности применения интернет-ресурсов и программных продуктов при решении профессиональных задач (Консультант, Гарант, официальные сайты министерств и ведомств, Nalog.ru, CRM, ERP системы, Бизнес-навигатор МСП).

Критерии формирования оценок по результатам выполнения заданий

«Отлично/зачтено» – ставится за работу, выполненную полностью без ошибок и недочетов.

«Хорошо/зачтено» – ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета, не более трех недочетов.

«Удовлетворительно/зачтено» – ставится за работу, если обучающийся правильно выполнил не менее 2/3 всей работы или допустил не более одной грубой ошибки и двух недочетов, не более одной грубой и одной негрубой ошибки, не более трех негрубых ошибок, одной негрубой ошибки и двух недочетов.

«Неудовлетворительно/не зачтено» – ставится за работу, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки «удовлетворительно» или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

При выполнении заданий необходимо применять для ускорения процесса передачи, обработки и интерпретации информации такие программные продукты, как Excel, Word, Outlook, Power Point, Project Expert, Miro, Zoom, Trello, 1 C: ERP.

Критерии формирования оценок по экзамену

«Отлично» – студент приобрел необходимые умения и навыки, продемонстрировал навык практического применения полученных знаний, не допустил логических и фактических ошибок

«Хорошо» – студент приобрел необходимые умения и навыки, продемонстрировал навык практического применения полученных знаний; допустил незначительные ошибки и неточности.

«Удовлетворительно» – студент допустил существенные ошибки.

«Неудовлетворительно» – студент демонстрирует фрагментарные знания изучаемого курса; отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки.

Во время ответов необходимо показать возможности применения интернет-ресурсов и программных продуктов при решении профессиональных задач (Консультант, Гарант, официальные сайты министерств и ведомств, Nalog.ru, CRM, ERP системы, Бизнес-навигатор МСП)

Критерии формирования оценок по курсовой работе

«Отлично» – ставится за работу, выполненную в соответствии с предъявляемыми требованиями, в которой отражены все необходимые результаты без арифметических ошибок, сделаны обобщающие выводы и предложены рекомендации, а также если студент грамотно ответил на все встречные вопросы преподавателя.

«Хорошо» – ставится за работу выполненную в соответствии с предъявляемыми требованиями, в которой отражены все необходимые результаты без арифметических ошибок, сделаны обобщающие выводы и предложены рекомендации, а также если при ответах на вопросы преподавателя студент допустил не более одной грубой ошибки или двух негрубых ошибок.

«Удовлетворительно» – ставится за работу выполненную в соответствии с предъявляемыми требованиями, в которой отражены все необходимые результаты без арифметических ошибок, сделаны обобщающие выводы и предложены рекомендации, а также при ответах на вопросы преподавателя студент допустил две-три грубые ошибки или четыре негрубые ошибки.

«Неудовлетворительно» – ставится за работу, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки «удовлетворительно» или правильно выполнено менее 2/3 всей работы.

При выполнении курсовой работы необходимо уметь использовать возможности Интернет-ресурсов и программных продуктов (Консультант, Гарант, официальные сайты министерств и ведомств, Nalog.ru,) владеть навыками поиска информации посредством электронных ресурсов (Яндекс, Mail), навыками расчёта влияния различных факторов на размер прибыли, используя программу Statistica, уметь составлять бизнес-план и осуществлять расчет показателей экономической эффективности проекта с использованием программных продуктов Project Expert, Бизнес-конструктор, Бизнес-навигатор МСП, осуществлять обмен информацией с применением системы Google-документы, Miro.

Критерии формирования оценок по зачету

«Зачтено» – студент приобрел необходимые умения и навыки, продемонстрировал навык практического применения полученных знаний, не допустил логических и фактических ошибок. При обучении с применением дистанционных технологий студент должен успешно пройти итоговый тест (набрать 60 и более процентов правильных ответов на вопросы теста).

«Не зачтено» – студент демонстрирует фрагментарные знания изучаемого курса; отсутствуют необходимые умения и навыки, допущены грубые ошибки. При обучении с применением дистанционных технологий студент в итоговом тесте набрал менее 60 процентов правильных ответов на вопросы теста и неправильно решил задачу или ответил на вопросы кейса или выполнил задание.