

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Курганский государственный университет»
(ФГБОУ ВО «КГУ»)

УТВЕРЖДАЮ:

Ректор

_____ / Н.В. Дубив /
«28» августа 2026 г.

Фонд оценочных средств

**«ПМ.02 ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОРГАНИЗАЦИИ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ
ОРГАНИЗАЦИИ»**

Специальность среднего профессионального образования

38.02.06 Финансы

Квалификация:

Финансист

Форма обучения

Очная

Курган

Разработчик:

к.э.н., доцент кафедры
«Экономическая безопасность,
финансы и учет»

А.У. Есембекова

Утверждено на заседании предметно-цикловой комиссии общеобразовательных дисциплин «28» августа 2026 года, протокол № 1.

Согласовано:

Начальник управления
образовательной деятельности

И.В. Григоренко

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств (далее ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу дисциплины «ПМ.02 Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации» основной профессиональной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.06 Финансы в части овладения усвоенных знаний, сформированности общих компетенций и обеспечивающих их умений.

ФОС представляет собой комплект заданий для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине «ПМ.02 Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации» по специальности 38.02.06 Финансы.

ФОС включает контрольные материалы и рекомендации для проведения промежуточной аттестации.

Контролируемые темы дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства		
		текущий контроль	контроль самостоятельной работы	промежуточная аттестация
МДК 02.01 Финансово-экономический анализ деятельности организации				
Тема 1.1. Содержание, предмет и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности	ОК 03, ОК 04; ПК 2.1, ПК 2.2	практическое занятие № 1, устный опрос	подготовка реферата	экзамен
Тема 1.2. Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности	ОК 03, ОК 04; ПК 2.1, ПК 2.2	практические занятия № 2, № 3, устный опрос	подготовка сообщения	экзамен
Тема 1.3. Анализ производства и реализации продукции	ОК 03, ОК 04; ПК 2.1	практические занятия № 4, № 5, устный опрос	решение задач	экзамен
Тема 1.4. Анализ использования основных фондов	ОК 03, ОК 04; ПК 2.1	практические занятия № 6, № 7, устный опрос	решение задач	экзамен
Тема 1.5. Анализ материальных ресурсов	ОК 03, ОК 04; ПК 2.1	практическое занятие № 8, устный опрос	решение задач	экзамен
Тема 1.6. Анализ трудовых ресурсов	ОК 03, ОК 04; ПК 2.1	практические занятия № 9, № 10, устный опрос	решение задач	экзамен
Тема 1.7. Анализ себестоимости продукции	ОК 03, ОК 04; ПК 2.1, ПК 2.2	практические занятия № 11, № 12, устный опрос	решение задач	экзамен
Тема 1.8. Анализ финансовых результатов	ОК 03, ОК 04; ПК 2.2	практические занятия № 13, № 14, устный опрос	решение задач	экзамен
Тема 1.9. Анализ финансового состояния	ОК 03, ОК 04; ПК 2.2	практические занятия № 15, № 16, устный опрос	решение задач	экзамен
МДК 02.02 Основы управления финансовыми рисками организации				
Тема 2.1. Сущность и социально-экономическая природа финансового риска	ОК 03, ОК 04; ПК 2.3, ПК 2.4	устный опрос	подготовка реферата	экзамен
Тема 2.2. Методы оценки и инструменты моделирования финансовых рисков	ОК 03, ОК 04; ПК 2.3, ПК 2.4	практическое занятие № 1, устный опрос	подготовка реферата	экзамен
Тема 2.3. Финансовый леверидж как инструмент моделирования финансовых рисков	ОК 03, ОК 04; ПК 2.3, ПК 2.4	практическое занятие № 2, устный опрос	подготовка реферата	экзамен

Контролируемые темы дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства		
		текущий контроль	контроль самостоятельной работы	промежуточная аттестация
Тема 2.4. Потери в учете финансовых рисков. Виды потерь	ОК 03, ОК 04; ПК 2.3, ПК 2.4	практическое занятие № 3, устный опрос	подготовка реферата	экзамен
Тема 2.5. Механизмы управления финансовыми рисками	ОК 03, ОК 04; ПК 2.4	практическое занятие № 4, устный опрос	подготовка реферата	экзамен
Тема 2.6. Инструментарий финансового менеджмента в формировании политики управления финансовыми рисками	ОК 03, ОК 04; ПК 2.3, ПК 2.4	устный опрос	подготовка реферата	экзамен
Тема 2.7. Управление кредитными рисками	ОК 03, ОК 04; ПК 2.3, ПК 2.4	практические занятия № 5, № 6, устный опрос	подготовка сообщения	экзамен
Тема 2.8. Управление рыночными рисками	ОК 03, ОК 04; ПК 2.3, ПК 2.4	практические занятия № 7, № 8, устный опрос	подготовка сообщения	экзамен
Тема 2.9. Управление операционными рисками	ОК 03, ОК 04; ПК 2.3, ПК 2.4	практические занятия № 9, № 10, устный опрос	подготовка сообщения	экзамен
УП 02.01 Учебная практика	ОК 03, ОК 04; ПК 2.1–2.4	защита отчёта по практике	ведение дневника-отчёта	зачёт с оценкой
ПП 02.01 Производственная практика	ОК 03, ОК 04; ПК 2.1–2.4	защита отчёта по практике	ведение дневника-отчёта	зачёт с оценкой

2. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ВХОДНОГО КОНТРОЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

Не предусмотрен.

3. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ (по видам контроля)

3.1. Устный опрос

Текущий контроль проводится в форме устного опроса во время проведения практического занятия с целью оценки знаний, умений по теме.

МДК 02.01 Финансово-экономический анализ деятельности организации

Тема 1.1. Содержание, предмет и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Что является предметом и объектом экономического анализа?
2. Назовите основные задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности.
3. Какие виды анализа финансово-хозяйственной деятельности вы знаете?
4. В чём заключается роль анализа в управлении предприятием?
5. Каковы перспективы развития анализа финансово-хозяйственной деятельности на современном этапе?
6. Назовите основные принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Тема 1.2. Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Какие способы обработки экономической информации используются при проведении

- анализа?
2. Что такое факторный анализ? Назовите его типы.
 3. Какие виды взаимосвязей между результативными и факторными показателями существуют?
 4. Назовите основные приемы и способы анализа финансово-хозяйственной деятельности.
 5. В чём сущность метода цепных подстановок?
 6. Что такое интегральный метод факторного анализа?

Тема 1.3. Анализ производства и реализации продукции

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Каковы задачи и источники информации для анализа производства и реализации продукции?
2. Как проводится анализ выполнения плана по ассортименту продукции?
3. Что такое ритмичность производства и как она анализируется?
4. Какие показатели качества продукции вы знаете?
5. Как проводится факторный анализ производства и реализации продукции?
6. Какие факторы влияют на изменение объёма производства продукции?

Тема 1.4. Анализ использования основных фондов

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Каковы задачи и источники информации для анализа основных фондов?
2. Какие показатели характеризуют движение и техническое состояние основных фондов?
3. Что такое фондоотдача и фондоёмкость?
4. Как рассчитывается фондовооружённость труда?
5. Какие факторы влияют на изменение фондоотдачи?
6. Как проводится анализ эффективности использования основных средств?

Тема 1.5. Анализ материальных ресурсов

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Каковы задачи и источники информации для анализа материальных ресурсов?
2. Как проводится анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами?
3. Что такое материалоёмкость и материалоотдача?
4. Как рассчитывается коэффициент использования материалов?
5. Какие факторы влияют на изменение материалоёмкости продукции?
6. Как оценивается эффективность использования материальных ресурсов?

Тема 1.6. Анализ трудовых ресурсов

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Каковы задачи и источники информации для анализа трудовых ресурсов?
2. Как проводится анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами?
3. Какие показатели характеризуют движение рабочей силы?
4. Что такое производительность труда и как она измеряется?
5. Как проводится анализ использования фонда рабочего времени?
6. Как анализируется фонд заработной платы?

Тема 1.7. Анализ себестоимости продукции

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Каковы задачи и источники информации для анализа затрат на производство?
2. Как классифицируются затраты по различным признакам?
3. Какие показатели себестоимости продукции вы знаете?

4. Как проводится анализ затрат на один рубль произведенной продукции?
5. Какие факторы влияют на изменение себестоимости продукции?
6. Как проводится анализ прямых материальных и трудовых затрат?

Тема 1.8. Анализ финансовых результатов

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Что такое финансовые результаты деятельности организации?
2. Из каких элементов складывается прибыль организации?
3. Как проводится вертикальный и горизонтальный анализ Отчета о финансовых результатах?
4. В чём сущность факторного анализа прибыли?
5. Какие показатели рентабельности вы знаете?
6. Как оцениваются направления использования прибыли?

Тема 1.9. Анализ финансового состояния

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Что такое финансовое состояние организации?
2. Каковы источники информации для анализа финансового состояния?
3. Как проводится структурно-динамический анализ активов и пассивов?
4. Что такое ликвидность и платежеспособность?
5. Как оценивается финансовая устойчивость организации?
6. Какие показатели кредитоспособности вы знаете?

МДК 02.02 Основы управления финансовыми рисками организации

Тема 2.1. Сущность и социально-экономическая природа финансового риска

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Что такое финансовый риск? Дайте определение.
2. Какие функции выполняют финансовые риски?
3. Назовите основные источники и факторы финансовых рисков.
4. Какие подходы к определению понятия финансового риска существуют?
5. Что такое моделирование рисков?
6. Назовите основные теории риска.

Тема 2.2. Методы оценки и инструменты моделирования финансовых рисков

Перечень вопросов для устного опроса:

1. В чём сущность вероятностного подхода в оценке финансовых рисков?
2. Какие матричные методы оценки финансовых рисков вы знаете?
3. Что такое VaR (Value-at-Risk)?
4. Какие стоимостные меры риска используются?
5. Как классифицируются финансовые риски по видам функциональной деятельности?
6. Какие существуют механизмы снижения финансовых рисков?

Тема 2.3. Финансовый леверидж как инструмент моделирования финансовых рисков

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Что такое финансовый леверидж (финансовый рычаг)?
2. Какова роль финансового левериджа в моделировании финансовых рисков?
3. Что такое эффект финансового левериджа?
4. Что такое операционно-финансовый леверидж?
5. В чём сущность теории Шарпа-Марковица?
6. Как оценивается совокупный риск финансового портфеля?

Тема 2.4. Потери в учете финансовых рисков. Виды потерь

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Что понимается под потерями в учёте финансовых рисков?
2. Как формируется оптимальная структура капитала с точки зрения минимизации финансовых рисков?
3. Какие методы используются при моделировании и оценке финансовых рисков?
4. Какие психологические подходы в исследовании финансовых рисков вы знаете?
5. Что такое поведенческие финансы?

Тема 2.5. Механизмы управления финансовыми рисками

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Что такое риск-менеджмент?
2. Какие программные продукты используются для моделирования финансовых рисков?
3. Как осуществляется бизнес-планирование с учётом моделирования финансовых рисков?
4. Как влияют совокупные финансовые риски на выработку управленческих решений?
5. Каково соотношение эффективности и риска в предпринимательской деятельности?

Тема 2.6. Инструментарий финансового менеджмента в формировании политики управления финансовыми рисками

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Какова связь инновационной предпринимательской деятельности и риска?
2. Что такое предпринимательский риск?
3. Какова эволюция отношения к предпринимательскому риску?
4. Какие риски вызваны организационной структурой производства и управления?
5. Как оценивается эффективность кредитных заимствований на основе расчёта финансового рычага?

Тема 2.7. Управление кредитными рисками

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Что такое кредитный риск? Каковы его виды?
2. Какие факторы влияют на уровень кредитного риска?
3. Какие методы оценки кредитного риска существуют?
4. Что такое скоринг и как он применяется для оценки кредитоспособности?
5. Что такое рейтингование?
6. Какие модели используются для оценки вероятности дефолта?

Тема 2.8. Управление рыночными рисками

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Что такое рыночный риск? Каковы его виды?
2. Что такое процентный риск?
3. Что такое валютный риск?
4. Что такое фондовый риск?
5. В чём сущность метода хеджирования?
6. Как диверсификация помогает управлять рыночными рисками?

Тема 2.9. Управление операционными рисками

Перечень вопросов для устного опроса:

1. Что такое операционный риск?
2. Каковы источники операционного риска (внутренние и внешние)?
3. Какие методы оценки операционного риска существуют?
4. В чём сущность сценарного подхода к оценке операционных рисков?

5. Что такое Базельские соглашения?
6. Какую роль играют Базельские соглашения в управлении операционным риском?

Критерии оценки устного опроса:

- **«отлично»** – обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с дополнительными вопросами, использует в ответе материал разнообразных литературных источников и нормативных правовых актов;
- **«хорошо»** – твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач;
- **«удовлетворительно»** – имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала;
- **«неудовлетворительно»** – не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, несвязно излагает его, с большими затруднениями отвечает на дополнительные вопросы.

Компетенции считаются сформированными при получении оценки не ниже «удовлетворительно».

3.2. Практические занятия

Ниже приведены примеры типовых заданий для практических занятий (номера занятий соответствуют перечню из рабочей программы).

МДК 02.01 Финансово-экономический анализ деятельности организации

Практическое занятие № 1. Содержание анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Задание: На основе данных условного предприятия:

1. Определите цель и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности.
2. Выделите объекты анализа.
3. Составьте перечень источников информации для проведения анализа.
4. Сформулируйте предварительные выводы о финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Практическое занятие № 2. Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности (часть 1).

Задание:

На основе приведённых данных:

1. Рассчитайте базисные и цепные темпы роста объёма производства продукции.
2. Рассчитайте среднегодовой темп роста продукции.
3. Рассчитайте среднегодовой объём производства продукции.
4. Постройте график динамики производства продукции.
5. Сделайте выводы.

Практическое занятие № 3. Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности (часть 2).

Задание:

На основе приведённых данных:

1. Составьте факторную модель прибыли.
2. Рассчитайте влияние факторов на изменение суммы прибыли всеми возможными способами (цепных подстановок, абсолютных разниц, относительных разниц,

индексный).

3. Сделайте выводы о влиянии факторов на изменение прибыли.

Практическое занятие № 4. Анализ производства и реализации продукции.

Задание: По данным таблицы:

1. Определите коэффициент ритмичности и аритмичности производства.
2. Укажите возможные причины аритмичности.
3. Как аритмичность влияет на результаты хозяйственной деятельности предприятия?
4. Рассчитайте влияние структуры товарной продукции на сумму прибыли от её продажи.
5. Сделайте выводы.

Практическое занятие № 5. Решение задач по анализу производства и реализации продукции.

Задание: Решите задачи:

1. Проанализируйте выполнение плана по ассортименту продукции способом наименьшего процента и среднего процента.
2. Оцените влияние структурных сдвигов на объём производства продукции.
3. Проанализируйте динамику реализации продукции за 5 лет.
4. Сделайте выводы.

Практическое занятие № 6. Анализ использования основных фондов (часть 1).

Задание: На основе данных о движении основных фондов:

1. Рассчитайте коэффициенты: поступления (ввода), обновления, выбытия, износа, годности.
2. Проанализируйте динамику и структуру основных фондов.
3. Сделайте выводы о техническом состоянии основных фондов.

Практическое занятие № 7. Анализ использования основных фондов (часть 2).

Задание: На основе данных:

1. Рассчитайте показатели фондоотдачи, фондоёмкости.
2. Определите сумму относительной экономии (перерасхода) средств в основных фондах.
3. Проведите факторный анализ фондоотдачи методом цепных подстановок.
4. Сформулируйте выводы.

Практическое занятие № 8. Анализ материальных ресурсов.

Задание: На основе данных:

1. Рассчитайте продолжительность одного оборота в днях за отчётный год.
2. Определите отклонение.
3. Рассчитайте сумму высвобожденных (дополнительно вовлечённых) оборотных средств.
4. Сделайте выводы.

Практическое занятие № 9. Анализ трудовых ресурсов (часть 1).

Задание: На основе данных таблицы:

1. Рассчитайте размер влияния на среднечасовую выработку изменения удельного веса рабочих в общей численности и количества отработанных часов.
2. Сформулируйте выводы.

Практическое занятие № 10. Анализ трудовых ресурсов (часть 2).

Задание: На основе данных таблицы:

1. Рассчитайте размер влияния на оплату труда изменения численности и средней заработной платы.
2. Определите уровень расходов и относительную экономию (перерасход).
3. Сформулируйте выводы.

Практическое занятие № 11. Анализ себестоимости продукции (часть 1).

Задание: На основе данных таблицы:

1. Проведите анализ накладных расходов: определите отклонение, рассчитайте размер влияния изменения накладных расходов и их структуры на общую экономию (перерасход) по себестоимости.
2. Определите, как повлияло изменение объёма выпуска продукции на размер накладных расходов.
3. Сформулируйте выводы.

Практическое занятие № 12. Анализ себестоимости продукции (часть 2).

Задание: На основе данных таблицы:

1. Проведите анализ показателей себестоимости единицы продукции в целом по предприятию.
2. Рассчитайте влияние: а) структурных сдвигов в выпуске продукции; б) себестоимости единицы продукции по каждому изделию.
3. Сформулируйте выводы.

Практическое занятие № 13. Анализ финансовых результатов (часть 1).

Задание: По исходным данным:

1. Проанализируйте влияние факторов на изменение прибыли.
2. Проведите факторный анализ прибыли от продаж.
3. Сформулируйте выводы.

Практическое занятие № 14. Анализ финансовых результатов (часть 2).

Задание: По исходным данным:

1. Проанализируйте влияние факторов на изменение рентабельности.
2. Рассчитайте показатели рентабельности продукции, продаж, активов, собственного капитала.
3. Проведите факторный анализ рентабельности активов.
4. Сформулируйте выводы.

Практическое занятие № 15. Анализ финансового состояния (часть 1).

Задание: По данным бухгалтерского баланса:

1. Проведите структурно-динамический анализ активов и пассивов организации.
2. Рассчитайте показатели структуры имущества и источников его формирования.
3. Постройте аналитический баланс.
4. Сформулируйте выводы.

Практическое занятие № 16. Анализ финансового состояния (часть 2).

Задание: По данным бухгалтерского баланса:

1. Проведите анализ ликвидности баланса.
2. Рассчитайте показатели ликвидности и платёжеспособности.
3. Проведите анализ финансовой устойчивости (абсолютные и относительные показатели).
4. Сформулируйте выводы.

МДК 02.02 Основы управления финансовыми рисками организации

Практическое занятие № 1. Расчёт показателей VaR и CVaR.

Задание: По данным о доходности финансовых активов за 12 месяцев:

1. Рассчитайте показатель VaR (Value-at-Risk) на уровне доверительной вероятности 95%.
2. Рассчитайте показатель CVaR (Conditional Value-at-Risk).
3. Сравните полученные результаты.
4. Интерпретируйте полученные значения.
5. Сформулируйте выводы о риске портфеля.

Практическое занятие № 2. Решение ситуационных задач по оценке финансового левериджа.

Задание: По исходным данным:

1. Рассчитайте эффект финансового рычага (левериджа).
2. Определите оптимальную структуру капитала.
3. Оцените влияние изменения структуры капитала на финансовые риски.
4. Сделайте выводы.

Практическое занятие № 3. Решение ситуационных задач по оценке потерь.

Задание: По исходным данным:

1. Рассчитайте среднюю ожидаемую прибыль по двум альтернативным проектам.
2. Рассчитайте стандартное отклонение и коэффициент вариации.
3. Определите, какой проект является более рискованным.
4. Обоснуйте выбор проекта с учётом риска.
5. Сделайте выводы.

Практическое занятие № 4. Решение ситуационных задач по управлению финансовыми рисками.

Задание: По исходным данным:

1. Идентифицируйте риски в деятельности организации.
2. Предложите методы управления выявленными рисками.
3. Разработайте план мероприятий по минимизации рисков.
4. Оцените эффективность предложенных мероприятий.
5. Сделайте выводы.

Практическое занятие № 5. Оценка кредитоспособности заемщика с использованием скоринговых моделей.

Задание: По данным о потенциальном заёмщике:

1. Проведите скоринг-оценку кредитоспособности заёмщика.
2. Определите класс кредитоспособности.
3. Примите решение о выдаче кредита.
4. Обоснуйте своё решение.
5. Сделайте выводы.

Практическое занятие № 6. Расчёт вероятности дефолта по модели Альтмана.

Задание: По данным финансовой отчётности организации:

1. Рассчитайте Z-показатель Альтмана.
2. Определите вероятность банкротства организации.
3. Сделайте вывод о кредитном риске организации.
4. Предложите мероприятия по снижению кредитного риска.

Практическое занятие № 7. Расчёт валютного риска и выбор инструментов хеджирования.

Задание: По исходным данным о валютной позиции организации:

1. Оцените величину валютного риска.
2. Рассчитайте возможные потери от изменения валютного курса.
3. Предложите инструменты хеджирования (форварды, опционы, фьючерсы).
4. Рассчитайте эффективность хеджирования.
5. Сделайте выводы.

Практическое занятие № 8. Формирование портфеля ценных бумаг с учётом минимизации риска.

Задание: По данным о доходности и риске различных финансовых инструментов:

1. Сформируйте портфель ценных бумаг.
2. Рассчитайте ожидаемую доходность и риск портфеля.
3. Оптимизируйте структуру портфеля для минимизации риска при заданном уровне доходности.
4. Сделайте выводы.

Практическое занятие № 9. Идентификация операционных рисков на примере финансовой организации.

Задание: На основе данных о деятельности финансовой организации:

1. Идентифицируйте операционные риски (разделите на внутренние и внешние).
2. Оцените уровень каждого риска.
3. Определите наиболее критичные риски.
4. Предложите мероприятия по снижению операционных рисков.
5. Сделайте выводы.

Практическое занятие № 10. Разработка плана мероприятий по снижению операционных рисков.

Задание: По выявленным операционным рискам:

1. Разработайте план мероприятий по снижению операционных рисков.
2. Оцените затраты на реализацию мероприятий.
3. Оцените эффективность предлагаемых мероприятий.
4. Сделайте выводы.

Критерии оценки практического занятия:

«отлично» – задание выполнено в полном объёме, расчёты и оформление верны, выводы обоснованы, работа выполнена самостоятельно, с использованием актуальных нормативных правовых актов и дополнительной литературы;

«хорошо» – задание выполнено с незначительными ошибками, которые студент может исправить после замечания преподавателя;

«удовлетворительно» – задание выполнено частично, допущены существенные ошибки, студент затрудняется в интерпретации результатов;

«неудовлетворительно» – задание не выполнено или выполнено неверно, отсутствуют необходимые расчёты и выводы.

4. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

4.1. МДК 02.01 Финансово-экономический анализ деятельности организации

Примерные темы рефератов и докладов:

1. Экономический анализ как функция управления.
2. Методы факторного анализа в экономических исследованиях.
3. Анализ объёма производства и реализации продукции.
4. Анализ качества продукции и её конкурентоспособности.
5. Анализ состояния и эффективности использования основных средств.
6. Анализ обеспеченности и использования материальных ресурсов.
7. Анализ трудовых ресурсов и производительности труда.
8. Анализ фонда заработной платы.
9. Анализ затрат на производство и реализацию продукции.
10. Анализ себестоимости продукции по статьям затрат.
11. Анализ финансовых результатов деятельности организации.
12. Анализ рентабельности деятельности организации.
13. Анализ финансового состояния организации.
14. Анализ ликвидности и платёжеспособности организации.
15. Анализ финансовой устойчивости организации.

Задания для самостоятельной работы:

1. Изучение исторических этапов становления анализа финансово-хозяйственной деятельности.
2. Организация аналитической работы на предприятии.
3. Оценка выполнения договорных обязательств.
4. Информационное и методическое обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности.
5. Интерпретация информации и документальное оформление результатов анализа.
6. Цели и содержание комплексного экономического анализа.
7. Системный и комплексный подходы к анализу и оценке финансово-хозяйственной деятельности.
8. Основные резервы повышения эффективности деятельности.
9. Классификация резервов повышения эффективности деятельности.
10. Решение расчётных задач по темам МДК.

4.2. МДК 02.02 Основы управления финансовыми рисками организации

Примерные темы рефератов и докладов:

1. Развитие концепции управления рисками в зарубежной и отечественной экономической науке и практике.
2. Внешние и внутренние ограничения системы управления рисками организации.
3. Содержание основных приемов воздействия на финансовые риски и примеры их использования отечественными компаниями.
4. Источники финансирования мероприятий по управлению рисками.
5. Служба риск-менеджмента в организации: цели, задачи, обязанности, полномочия.
6. Современные концепции развития риск-менеджмента.
7. Методы оценки кредитного риска, используемые в коммерческих банках.
8. Инструменты хеджирования валютных рисков.
9. Базельские соглашения в части управления операционным риском.
10. Психологические аспекты поведения инвесторов в условиях риска (поведенческие финансы).
11. Диверсификация как метод управления финансовыми рисками.

12. Страхование финансовых рисков.

Задания для самостоятельной работы:

1. Подготовка реферата по теме «Развитие концепции управления рисками в зарубежной и отечественной экономической науке и практике».
2. Подготовка реферата по теме «Внешние и внутренние ограничения системы управления рисками организации».
3. Подготовка реферата по теме «Содержание основных приемов воздействия на финансовые риски и примеры их использования отечественными компаниями».
4. Подготовка реферата по теме «Источники финансирования мероприятий по управлению рисками».
5. Подготовка реферата по теме «Служба риск-менеджмента в организации: цели, задачи, обязанности, полномочия».
6. Подготовка реферата по теме «Современные концепции развития риск-менеджмента».
7. Изучение методик оценки кредитного риска, используемых в коммерческих банках.
8. Подготовка сообщения «Инструменты хеджирования валютных рисков».
9. Изучение Базельских соглашений в части управления операционным риском.

Критерии оценки самостоятельной работы:

«отлично» – задание выполнено полностью, расчёты верны, выводы обоснованы, оформление соответствует требованиям, работа носит творческий характер (глубокий анализ, использование дополнительной литературы, корректная интерпретация);

«хорошо» – задание выполнено с небольшими недочётами (неточности в расчётах, неполные выводы), но в целом работа демонстрирует владение материалом;

«удовлетворительно» – задание выполнено частично, допущены существенные ошибки, отсутствует интерпретация результатов;

«неудовлетворительно» – работа не представлена или выполнена неверно.

5. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

5.1. Форма проведения

Промежуточная аттестация по профессиональному модулю **ПМ.02** проводится в форме **квалификационного экзамена** в виде **устного ответа на вопросы билета + практического задания**. Время подготовки – 45 минут.

5.2. Структура экзаменационного билета

Каждый экзаменационный билет включает два теоретических вопроса (из разных разделов МДК) и одно практическое задание (расчётное или ситуационное).

5.3. Примерный перечень вопросов для подготовки к квалификационному экзамену

Раздел 1. МДК 02.01 Финансово-экономический анализ деятельности организации

1. Предмет и задачи экономического анализа.
2. Виды экономического анализа и их классификация.
3. Методы и приёмы экономического анализа.
4. Факторный анализ: понятие, типы, задачи.
5. Анализ объёма производства и реализации продукции.
6. Анализ ассортимента и структуры продукции.
7. Анализ качества и конкурентоспособности продукции.
8. Анализ ритмичности производства.

9. Анализ обеспеченности предприятия основными средствами.
10. Анализ движения и технического состояния основных фондов.
11. Анализ эффективности использования основных средств.
12. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами.
13. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.
14. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами.
15. Анализ движения рабочей силы.
16. Анализ использования фонда рабочего времени.
17. Анализ производительности труда.
18. Анализ фонда заработной платы.
19. Анализ затрат на производство продукции.
20. Анализ себестоимости продукции по статьям затрат.
21. Анализ затрат на один рубль произведённой продукции.
22. Анализ прямых материальных затрат.
23. Анализ прямых трудовых затрат.
24. Анализ косвенных затрат.
25. Анализ финансовых результатов деятельности организации.
26. Анализ прибыли от реализации продукции.
27. Факторный анализ прибыли.
28. Анализ рентабельности деятельности организации.
29. Анализ состава и структуры имущества организации.
30. Анализ состава и структуры источников формирования имущества.
31. Анализ ликвидности и платёжеспособности организации.
32. Анализ финансовой устойчивости организации.
33. Анализ деловой активности организации.
34. Оценка вероятности банкротства организации.
35. Комплексная оценка финансового состояния организации.

Раздел 2. МДК 02.02 Основы управления финансовыми рисками организации

36. Понятие и сущность финансового риска.
37. Классификация финансовых рисков.
38. Источники и факторы финансовых рисков.
39. Функции финансовых рисков.
40. Методы качественного анализа финансовых рисков.
41. Методы количественного анализа финансовых рисков.
42. Вероятностный подход в оценке финансовых рисков.
43. Матричные методы оценки финансовых рисков.
44. Показатель VaR (Value-at-Risk).
45. Стоимостные меры риска (CVaR).
46. Понятие и сущность финансового левериджа.
47. Эффект финансового левериджа.
48. Операционно-финансовый леверидж.
49. Теория Шарпа-Марковица в моделировании рисков.
50. Понятие и виды потерь при оценке финансовых рисков.
51. Оптимизация структуры капитала для минимизации рисков.
52. Психологические подходы в исследовании рисков.
53. Поведенческие финансы.
54. Риск-менеджмент в системе управления организацией.
55. Механизмы управления финансовыми рисками.
56. Кредитный риск: понятие и виды.
57. Методы оценки кредитного риска (скоринг, рейтингование).
58. Модели вероятности дефолта (модель Альтмана).

59. Рыночный риск: понятие и виды (процентный, валютный, фондовый).
60. Методы управления рыночными рисками (хеджирование, диверсификация, лимитирование).
61. Инструменты хеджирования валютных рисков.
62. Операционный риск: понятие и источники.
63. Методы оценки операционного риска.
64. Базельские соглашения и управление операционным риском.
65. Диверсификация как метод снижения финансовых рисков.

5.4. Примерные тестовые задания для квалификационного экзамена

1. Что является предметом экономического анализа?
 - а) финансовые результаты деятельности предприятия
 - б) причинно-следственные связи экономических явлений и процессов
 - в) бухгалтерская отчётность
 - г) налоговые платежи
2. Метод цепных подстановок относится к методам:
 - а) стохастического факторного анализа
 - б) детерминированного факторного анализа
 - в) сравнительного анализа
 - г) статистического анализа
3. Фондоотдача рассчитывается как отношение:
 - а) выручки к среднегодовой стоимости основных фондов
 - б) прибыли к среднегодовой стоимости основных фондов
 - в) себестоимости к среднегодовой стоимости основных фондов
 - г) выручки к численности работников
4. Материалоёмкость – это:
 - а) отношение материальных затрат к объёму продукции
 - б) отношение объёма продукции к материальным затратам
 - в) отношение материальных затрат к себестоимости
 - г) отношение материальных затрат к выручке
5. Производительность труда характеризует:
 - а) эффективность использования основных фондов
 - б) эффективность использования трудовых ресурсов
 - в) эффективность использования материальных ресурсов
 - г) ликвидность предприятия
6. Рентабельность продаж рассчитывается как отношение:
 - а) прибыли от продаж к выручке
 - б) прибыли от продаж к себестоимости
 - в) чистой прибыли к выручке
 - г) прибыли от продаж к активам
7. Коэффициент текущей ликвидности показывает:
 - а) способность предприятия погасить краткосрочные обязательства за счёт оборотных активов
 - б) способность предприятия погасить все обязательства за счёт активов
 - в) долю заёмных средств в капитале
 - г) эффективность использования активов

8. Что такое VaR (Value-at-Risk)?
 - а) максимальные потери с заданной вероятностью за определённый период
 - б) средние потери за период
 - в) прибыль от инвестиций
 - г) коэффициент ликвидности

9. Эффект финансового левериджа возникает при использовании:
 - а) собственных средств
 - б) заёмных средств
 - в) основных средств
 - г) оборотных средств

10. Кредитный риск – это:
 - а) риск изменения процентных ставок
 - б) риск неисполнения заёмщиком своих обязательств
 - в) риск изменения валютных курсов
 - г) риск технических сбоев

Эталоны ответов:

1 – б; 2 – б; 3 – а; 4 – а; 5 – б; 6 – а; 7 – а; 8 – а; 9 – б; 10 – б.

5.5. Пример практического задания к квалификационному экзамену

Задание: По данным бухгалтерской отчётности организации (баланс и отчёт о финансовых результатах) за два года:

1. Проведите горизонтальный и вертикальный анализ баланса.
2. Рассчитайте показатели ликвидности и платёжеспособности.
3. Рассчитайте показатели финансовой устойчивости.
4. Рассчитайте показатели рентабельности.
5. Проведите факторный анализ прибыли от продаж.
6. Сформулируйте выводы о финансовом состоянии организации и дайте рекомендации по его улучшению.

Исходные данные (условные):

Показатель	Прошлый год	Отчётный год
Выручка, тыс. руб.	50 000	55 000
Себестоимость продаж, тыс. руб.	35 000	38 000
Коммерческие расходы, тыс. руб.	5 000	6 000
Управленческие расходы, тыс. руб.	3 000	3 500
Активы, тыс. руб.	40 000	45 000
Собственный капитал, тыс. руб.	20 000	22 000
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	15 000	17 000
Оборотные активы, тыс. руб.	25 000	28 000
Денежные средства, тыс. руб.	3 000	4 000
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	10 000	12 000
Запасы, тыс. руб.	12 000	12 000

5.6. Критерии оценки на квалификационном экзамене

Процент результативности	Балл (отметка)	Вербальный аналог
85–100 %	5	отлично
66–84 %	4	хорошо
51–65 %	3	удовлетворительно
менее 51 %	2	неудовлетворительно

Критерии оценки устного ответа:

«отлично» – обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причём не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал разнообразных литературных источников и нормативных правовых актов;

«хорошо» – твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения;

«удовлетворительно» – имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических заданий;

«неудовлетворительно» – не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, несвязно излагает его, с большими затруднениями выполняет практические задания.

Компетенции ((ОК 03, ОК 04; ПК 2.1–2.4)) считаются сформированными при получении студентом оценки не ниже «удовлетворительно».

6. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПО УЧЕБНОЙ ПРАКТИКЕ (УП 02.01) И ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ (ПП 02.01)

6.1. Форма и порядок проведения

Промежуточная аттестация по учебной и производственной практике проводится в форме **зачёта с оценкой** на основании защиты отчёта по практике и устного ответа обучающегося на вопросы по теме практики.

6.2. Перечень видов работ по учебной практике (в соответствии с рабочей программой)

1. Описать локальные нормативные акты вновь создаваемого экономического субъекта (организации) в сфере управления рисками и устойчивого развития.
2. Изучить и описать процесс регистрации вновь создаваемого экономического субъекта (организации).
3. Изучить и описать процесс формирования финансовых ресурсов вновь создаваемого экономического субъекта (организации) на основании локальных документов.
4. Составить схему финансовой службы организации.
5. Провести анализ финансовой устойчивости организации на основе данных бухгалтерского баланса.
6. Рассчитать сумму собственных оборотных средств по данным бухгалтерского баланса.
7. Рассчитать запасы и затраты по данным бухгалтерского баланса.
8. Рассчитать суммы основных источников финансирования запасов и затрат по данным бухгалтерского баланса.
9. Рассчитать сумму собственных долгосрочных источников по данным бухгалтерского

баланса.

10. Провести анализ ликвидности и платёжеспособности организации.
11. Провести анализ деловой и рыночной активности организации.
12. Провести расчёт показателей банкротства.
13. Описать процесс организации страхования финансово-хозяйственной деятельности.
14. Провести анализ затрат на производство и реализацию продукции.
15. Составить перечень документов, необходимых для получения субсидии для поддержки малого бизнеса.
16. Разработать план мероприятий по повышению эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации.
17. Собрать, обработать и систематизировать материал.
18. Проанализировать полученную информацию и подготовить отчёт по практике.

6.3. Перечень видов работ по производственной практике (в соответствии с рабочей программой)

1. Изучить локальные нормативные акты, характеризующие деятельность объекта практики. Ознакомиться с данными внутренней и внешней отчётности организации.
2. Выполнить анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности организации.
3. Оценить эффективность использования ресурсов организации.
4. Выполнить анализ финансовой устойчивости и платёжеспособности организации.
5. Выполнить анализ инвестиционной привлекательности организации.
6. Выполнить анализ финансовых рисков организации с использованием качественных методов оценки (использовать 3–4 метода).
7. Выполнить анализ финансовых рисков организации с использованием количественных методов оценки (использовать 3–4 метода).
8. Оценить риск несостоятельности (банкротства) организации.
9. Составить карту финансовых рисков организации.
10. Разработать рекомендации по снижению финансовых рисков организации.
11. Разработать и обосновать выбранную стратегию управления финансовыми рисками.
12. Проанализировать собранный материал и оформить отчёт по результатам прохождения практики.

6.4. Критерии оценки результатов практики

6.4.1 Текущий контроль

Текущий контроль результатов прохождения учебной и производственной практик происходит при использовании следующих обязательных форм контроля:

- ежедневный контроль посещаемости практики;
- наблюдением за выполнением видов работ на практике (в соответствии с календарно-тематическим планом практик),
- контроль качества выполнения видов работ по практике (уровень овладения ПК и ОК при выполнении работ оценивается в аттестационном листе и характеристике с практики),
- контроль за ведением дневника практики и составлением отчета.

6.4.2 Промежуточная аттестация

Форма промежуточной аттестации по учебной и производственной практикам по ПМ.02 Правоохранительная деятельность – зачет с оценкой. Практика завершается зачетом с оценкой при условии:

- положительного аттестационного листа по практике руководителя практики об уровне освоения профессиональных компетенций;
- наличия положительной характеристики на обучающегося по освоению общих

компетенций в период прохождения практики;

- полноты и своевременности представления дневника практики и отчета о практике в соответствии с заданием на практику.

Промежуточная аттестация по итогам учебной и производственной практик проводится на основании защиты отчета и устного ответа обучающегося на вопросы по теме практики.

6.4.3 Критерии оценки результатов производственной практики при проведении промежуточной аттестации

Оценка «5» (отлично) выставляется, если обучающийся:

своевременно, качественно выполнил все виды работ, предусмотренные программой производственной практики, предоставил заполненный в соответствии с требованиями дневник, содержащий: аттестационный лист по практике о высоком уровне освоения профессиональных компетенций (ПК 3.1, ПК 3.2, ПК 3.3) и положительную характеристику руководителя практики по освоению общих компетенций (ОК 02, ОК 04) в период прохождения практики, а также отчет, выполненный в полном объеме и в соответствии с установленными требованиями;

при защите отчета показал глубокие знания по всем видам работ, предусмотренных программой практики, грамотное и доказательное изложение материала, высокий уровень освоения компетенций, способность самостоятельно применять приобретённые умения и практический опыт в области налогового консультирования, включая анализ нормативно-правовой базы, расчёт налогов и сборов, разработку рекомендаций по оптимизации налогообложения и оформление налоговой документации.

Таким образом, прослеживается сформированность общих и профессиональных компетенций, а также приобретение необходимых умений и первоначального практического опыта по организации и документационному обеспечению деятельности по налоговому консультированию.

Оценка «4» (хорошо) выставляется, если обучающийся:

своевременно, но с незначительными отклонениями выполнил все виды работ, предусмотренные программой практики, предоставил заполненный в соответствии с требованиями дневник, содержащий: аттестационный лист о высоком уровне освоения профессиональных компетенций и положительную характеристику по освоению общих компетенций в период прохождения практики, а также отчет, выполненный в полном объеме и в соответствии с требованиями, но имеющий отдельные ошибки (неточности в расчётах, неполный анализ нормативных актов, незначительные недочёты в оформлении документации), которые носят несущественный характер;

при защите отчета показал хорошие знания по всем видам работ, предусмотренных программой практики, не всегда последовательное изложение материала, высокий уровень освоения компетенций, способность применять приобретённые умения и практический опыт в налоговом консультировании, но с незначительными затруднениями при обосновании рекомендаций.

Таким образом, прослеживается сформированность общих и профессиональных компетенций, а также приобретение необходимых умений и первоначального практического опыта по налоговому консультированию освоены.

Оценка «3» (удовлетворительно) выставляется, если обучающийся:

выполнил в полном объеме виды работ, предусмотренные программой практики, однако часть заданий вызвала затруднения; предоставил заполненный в соответствии с требованиями дневник, содержащий: аттестационный лист по практике о среднем уровне освоения профессиональных компетенций, характеристику по освоению общих компетенций, имеющую существенные замечания руководителя практики, а также отчет,

выполненный в полном объёме и в соответствии с требованиями, но имеющий поверхностный анализ собранного материала, нечёткую последовательность изложения, недостаточную аргументацию выводов;

при защите отчёта показал поверхностные знания по отдельным видам работ, предусмотренных программой практики, средний уровень освоения компетенций, испытывает затруднения в применении приобретённых умений и практического опыта при выполнении отдельных видов работ по налоговому консультированию (например, при расчёте налогов, составлении налоговых деклараций, анализе судебной практики).

В целом, прослеживается сформированность общих и профессиональных компетенций на достаточном уровне, а также приобретение необходимых умений и первоначального практического опыта по налоговому консультированию освоены.

Оценка «2» (неудовлетворительно) выставляется, если обучающийся:

выполнил не в полном объёме и с нарушением сроков виды работ, предусмотренные программой практики; предоставил заполненный с нарушением требований дневник, содержащий: аттестационный лист по практике о низком уровне освоения профессиональных компетенций, характеристику по освоению общих компетенций, имеющую существенные критические замечания руководителя практики, а также отчёт, составленный не в полном объёме и с нарушением установленных требований к структуре и содержанию;

при защите отчёта показал фрагментарные знания по всем видам работ, предусмотренных программой практики, низкий уровень освоения компетенций, испытывает серьёзные затруднения в применении приобретённых умений и практического опыта при выполнении отдельных видов работ по налоговому консультированию, не способен аргументировать свои решения и рекомендации.

Таким образом, не прослеживается сформированность общих и профессиональных компетенций, а также приобретение необходимых умений и первоначального практического опыта по налоговому консультированию не освоены.

Данные критерии могут быть использованы при проведении промежуточной аттестации по производственной практике (ПП 03.01) в рамках профессионального модуля ПМ.03 «Организация и документационное обеспечение деятельности по налоговому консультированию».