

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
для квалификационного экзамена
по профессиональному модулю

**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
2026

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

ФОС предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу профессионального модуля 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 профессиональных компетенций и обеспечивающих их умений.

В качестве промежуточной аттестации по профессиональному модулю ПМ.02 после завершения обучения проводится квалификационный экзамен, на котором представители работодателей и учебного заведения проверяют готовность обучающегося к выполнению соответствующего вида профессиональной деятельности и сформированность у него профессиональных (ПК) и общих (ОК) компетенций.

Квалификационный экзамен проводится для определения соответствия полученных знаний, умений и навыков по профессиональному модулю ПМ.02 в рамках программы подготовки специалистов среднего звена требованиям к выполнению отдельных видов работ по должности «финансист», содержащимся в профессиональном стандарте и ФГОС СПО по специальности 38.02.06 Финансы.

Квалификационный экзамен проводится после прохождения производственной практики (ПП.02.01), включённой в профессиональный модуль ПМ.02. Квалификационный экзамен учитывает: оценку освоения МДК.02.01, МДК.02.02, прохождение учебной и производственной практики.

Квалификационный экзамен определяет уровень и качество освоения образовательной программы, проверяет готовность обучающегося к выполнению соответствующего вида профессиональной деятельности и сформированность у него компетенций.

ФОС представляет собой комплект заданий для проведения промежуточной аттестации по модулю ПМ.02 по специальности 38.02.06 Финансы. ФОС включает контрольные материалы и рекомендации для проведения промежуточной аттестации в форме квалификационного экзамена. Итогом проверки является однозначное решение «вид профессиональной деятельности освоен / не освоен».

Условием допуска к квалификационному экзамену является положительная аттестация по всем составляющим модуля.

1. Шкала оценки освоения профессионального модуля (компетенций обучающихся)

Таблица 1 – Шкала оценки освоения профессионального модуля (профессиональных компетенций обучающихся)

Компетенции (коды и определения)	Показатели	Критерии	Способ оценивания
ПК 2.1. Осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчётов финансово-экономических показателей организации	1. Доля освоенных обучающимися знаний, умений, навыков от общего объёма ЗУН, установленных в программе модуля.	знания: основные источники информации и ресурсы для анализа производства и реализации продукции, использования основных фондов, материальных и трудовых ресурсов, себестоимости продукции; алгоритмы выполнения работ; структура плана для анализа; порядок оценки результатов анализа. умения: анализировать производство и реализацию продукции, использование основных фондов, материальных и трудовых ресурсов, себестоимость продукции.	Очная форма
	2. Качество освоенных знаний, умений, навыков.		
	3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях.		
ПК 2.2. Производить расчёт и анализ финансово-экономических показателей результатов деятельности организации	1. Доля освоенных обучающимися знаний, умений, навыков от общего объёма ЗУН, установленных в программе модуля.	знания: порядок исполнения бюджетов по доходам и расходам; порядок санкционирования расходов; требования к оформлению платёжных документов. умения: анализировать финансовые результаты и финансовое состояние организации; определять цену капитала организации, оценивать эффективность использования отдельных его элементов; определять потребность в оборотных средствах.	Очная форма
	2. Качество освоенных знаний, умений, навыков.		
	3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях.		
ПК 2.3. Определять ситуации (контекста) и идентификацию финансовых рисков в деятельности организации	1. Доля освоенных обучающимися знаний, умений, навыков от общего объёма ЗУН, установленных в программе модуля.	знания: методы оценки финансовых рисков; нормативно-правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций для идентификации финансовых рисков; классификация потерь при оценке финансовых рисков. умения: идентифицировать и моделировать финансовые риски; использовать нормативно-правовые акты для идентификации финансовых рисков.	Очная форма
	2. Качество освоенных знаний, умений, навыков.		
	3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях.		
ПК 2.4. Осуществлять расчёт уровня финансовых рисков (пороговых значений, условных зон) и проводить оценку финан-	1. Доля освоенных обучающимися знаний, умений, навыков от общего объёма ЗУН, установленных в программе модуля.	знания: инструменты моделирования финансовых рисков; показатели эффективности оценки предпринимательской деятельности; способы снижения (предотвращения) финансовых рисков.	Очная форма

Компетенции (коды и определения)	Показатели	Критерии	Способ оценивания
совых рисков организации	2. Качество освоенных знаний, умений, навыков.	умения: применять инструменты моделирования финансовых рисков для расчёта пороговых значений; обеспечивать подготовку и реализовывать мероприятия по снижению (предотвращению) финансовых рисков.	
	3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях.		
ОК 03 Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	1. Доля освоенных обучающимися знаний, умений, навыков от общего объёма ЗУН, установленных в программе модуля.	знания: содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития; основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности. умения: определять актуальность нормативно-правовой документации; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования.	Очная форма
	2. Качество освоенных знаний, умений, навыков.		
	3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях.		
ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде	1. Доля освоенных обучающимися знаний, умений, навыков от общего объёма ЗУН, установленных в программе модуля.	знания: психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности; основы проектной деятельности. умения: организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.	Очная форма
	2. Качество освоенных знаний, умений, навыков.		
	3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях.		

2. Вопросы к экзамену (квалификационному) по ПМ.02 Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации

Перечень компетенций, проверяемых оценочным средством: ПК 2.1; ПК 2.2; ПК 2.3; ПК 2.4; ОК 03; ОК 04.

Вопросы для оценки сформированности компетенции ПК 2.1

1. Задачи, содержание и источники информации анализа производства и реализации продукции.

2. Анализ ассортимента и структуры продукции.
3. Анализ ритмичности производства и реализации продукции.
4. Анализ качества и конкурентоспособности продукции.
5. Анализ обеспеченности предприятия основными фондами.
6. Анализ движения и технического состояния основных фондов.
7. Анализ эффективности использования основных фондов.
8. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами.
9. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.
10. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами.
11. Анализ движения рабочей силы и использования фонда рабочего времени.
12. Анализ производительности труда.
13. Анализ фонда заработной платы.
14. Анализ затрат на производство и себестоимости продукции.
15. Анализ затрат на один рубль произведённой продукции.

Вопросы для оценки сформированности компетенции ПК 2.2

16. Понятие финансовых результатов деятельности организации, их состав.
17. Вертикальный и горизонтальный анализ отчёта о финансовых результатах.
18. Факторный анализ прибыли от продаж.
19. Анализ рентабельности деятельности организации.
20. Анализ состава и структуры имущества организации.
21. Анализ состава и структуры источников формирования имущества.
22. Анализ ликвидности и платёжеспособности организации.
23. Анализ финансовой устойчивости организации.
24. Анализ деловой активности организации.
25. Оценка вероятности банкротства организации.
26. Комплексная оценка финансового состояния организации.

Вопросы для оценки сформированности компетенции ПК 2.3

27. Понятие и сущность финансового риска.
28. Классификация финансовых рисков.
29. Источники и факторы финансовых рисков.
30. Функции финансовых рисков.
31. Методы качественного анализа финансовых рисков.
32. Идентификация финансовых рисков в деятельности организации.
33. Моделирование финансовых рисков.
34. Понятие и виды потерь при оценке финансовых рисков.
35. Психологические подходы в исследовании финансовых рисков.
36. Поведенческие финансы.

Вопросы для оценки сформированности компетенции ПК 2.4

37. Методы количественного анализа финансовых рисков.

- 38.Вероятностный подход в оценке финансовых рисков.
- 39.Матричные методы оценки финансовых рисков.
- 40.Показатель VaR (Value-at-Risk).\
- 41.Стоимостные меры риска (CVaR).
- 42.Понятие и сущность финансового левериджа.
- 43.Эффект финансового левериджа.
- 44.Операционно-финансовый леверидж.
- 45.Теория Шарпа-Марковица в моделировании рисков.
- 46.Оптимизация структуры капитала для минимизации рисков.
- 47.Риск-менеджмент в системе управления организацией.
- 48.Механизмы управления финансовыми рисками.
- 49.Кредитный риск: понятие, виды, методы оценки.
- 50.Модели вероятности дефолта (модель Альтмана).
- 51.Рыночный риск: понятие, виды, методы управления.
- 52.Инструменты хеджирования валютных рисков.
- 53.Операционный риск: понятие, источники, методы оценки.
- 54.Базельские соглашения и управление операционным риском.
- 55.Диверсификация как метод снижения финансовых рисков.

Вопросы для оценки сформированности ОК 03, ОК 04

- 56.Планирование и реализация собственного профессионального и личностного развития.
- 57.Использование знаний по правовой и финансовой грамотности в профессиональной деятельности.
- 58.Эффективное взаимодействие и работа в коллективе и команде.
- 59.Организация работы коллектива и команды для решения профессиональных задач.

3. Критерии оценивания квалификационного экзамена

Шкала оценивания контролируемых компетенций

Оценка «**отлично**» заслуживает обучающийся, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой, продемонстрировавший умение применять теоретические сведения для решения практических задач, умеющий находить необходимую информацию и использовать её.

Оценка «**хорошо**» заслуживает обучающийся, обнаруживший полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Оценка «хорошо» выставляется обучающимся, показавшим систематический характер знаний по учебной дисциплине и способным к их

самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценка **«удовлетворительно»** заслуживает обучающийся, обнаруживший знание основного учебно-программного материала в объёме, необходимом для дальнейшей учёбы и предстоящей работы по специальности, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающимся, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий.

4. Пример практического задания к квалификационному экзамену

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

1. Проведите анализ финансовой устойчивости организации.
2. Рассчитайте показатели ликвидности и платёжеспособности.
3. Оцените вероятность банкротства по модели Альтмана.
4. Идентифицируйте финансовые риски в деятельности организации.
5. Разработайте рекомендации по снижению выявленных финансовых рисков.

ков.

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