

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Поверинов Игорь Егорович

Должность: Проректор по учебной работе

Дата подписания: 18.04.2025 15:10:47

Уникальный программный ключ:

6d465b936eef331cede482bded6d12ab98216652f01615530170eab2411

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования**

«Чувашский государственный университет имени И.Н. Ульянова»

(ФГБОУ ВО «ЧГУ им. И.Н. Ульянова»)

Экономический факультет

Кафедра финансов, кредита и экономической безопасности

Утверждена в составе основной
профессиональной образовательной
программы подготовки специалистов
среднего звена

ПРОГРАММА

промежуточной аттестации

по профессиональному модулю

**ПМ.02. Финансово-экономический анализ деятельности организации и
оценка финансовых рисков организации**

для специальности

38.02.06 Финансы

Форма обучения: **очная**

Год начала подготовки: **2025**

РАССМОТРЕНО и ОДОБРЕНО

на заседании предметной (цикловой) комиссии общепрофессионального и профессионального циклов «27» иарта 2025 г., протокол №1.

Председатель комиссии Н.В. Морозова

Программа предназначена для промежуточной аттестации результатов освоения профессионального модуля ПМ.03 Участие в управлении финансами организаций и осуществление финансовых операций обучающихся по специальности: 38.02.06 Финансы.

Составители:

Пантелеймонова Ольга Николаевна, преподаватель кафедры финансов, кредита и экономической безопасности

СОДЕРЖАНИЕ

1. Паспорт	4
2. Задания для экзаменуемого	10
3. Пакет экзаменатора	33
3.1 Условия	33
3.2 Критерии оценки	33
3.3 Критерии оценки ОК и ПК	33
3.4 Эталон ответов	35
Приложение	39

1. ПАСПОРТ

Программа промежуточной аттестации предназначена для контроля и оценки результатов освоения профессионального модуля ПМ.02. Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации

по междисциплинарному курсу МДК 02.01. Финансы организаций по специальности СПО 38.02.06 Финансы

Уровень подготовки: базовый

Форма контроля: экзамен

Умения, знания и компетенции, подлежащие проверке:

№	Наименование индекса	Метод контроля
Умения:		

<p>распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части</p> <p>определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы</p> <p>выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы</p> <p>владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах</p> <p>оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)</p> <p>определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации</p> <p>выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска</p> <p>оценивать практическую значимость результатов поиска</p> <p>применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач</p> <p>использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности</p> <p>использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач</p> <p>определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности</p> <p>применять современную научную профессиональную терминологию</p> <p>определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования</p> <p>выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи</p> <p>определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, выявлять источники финансирования</p> <p>презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности</p> <p>определять источники достоверной правовой информации</p> <p>составлять различные правовые документы</p> <p>находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать</p> <p>оценивать жизнеспособность проектной идеи, составлять план проекта</p> <p>Составлять проекты финансово-хозяйственной, производственной и коммерческой деятельности (бизнес-планов) организации;</p> <p>Осуществлять финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности организации и ее подразделений, выявлять резервы производства;</p> <p>Разрабатывать меры по обеспечению режима экономии, повышению рентабельности производства, конкурентоспособности выпускаемой продукции, производительности труда;</p> <p>Оптимально использовать материальные, трудовые и финансовые ресурсы организации;</p> <p>Применять информационные технологии для обработки экономических данных;</p> <p>Анализировать результаты расчетов финансово-экономических показателей и обосновывать полученные выводы;</p>	<p>выполнение практических заданий, самостоятельных работ, ответы на вопросы, решение ситуационных задач</p>
---	--

Предлагать организационно-управленческие решения, которые могут привести к повышению экономической эффективности деятельности организации;

Использовать автоматизированные системы сбора и обработки экономической информации;

Собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации

проводить группировку статистических данных экономических явлений;

производить анализ статистических данных экономических явлений с помощью относительных, средних величин и показателей вариации

производить анализ рядов динамики, характеризующих изменение социально-экономических показателей;

проводить исследование социально-экономических показателей с использованием индексов;

применять статистические методы для выявления корреляционной связи с помощью количественных и качественных показателей деятельности организации;

Применять методики определения финансово-экономической эффективности производства;

Рассчитывать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации;

Анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в отчетности организации, и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений;

Использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии

определять контекст процесса оценки финансового риска в соответствии с внутренней и внешней средой функционирования организации, а также особые обстоятельства и ограничения;

проводить количественную статистическую оценку финансовых рисков на основе фактических событий базы рискованных событий;

определять и применять на практике эффективные методы визуализации финансовых рисков организации (в том числе методы построения портфеля, реестра, карты рисков) совместно с ответственными за риск сотрудниками - собственниками риска, оказывать помощь ответственным за финансовый риск сотрудникам в правильной идентификации (описании, измерении и оценке) финансовых рисков;

осуществлять оценку рискованных ситуаций, тестировать и верифицировать методики идентификации финансовых рисков с учетом отраслевой специфики и контекста функционирования организации;

идентифицировать и анализировать изменения финансовых рисков в динамике;

использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые и аналитические приложения, приложения для визуализации данных) на уровне опытного пользователя

Использовать программное обеспечение: текстовые процессоры, электронные таблицы для оформления, проведения расчетов и визуализации данных на уровне опытного пользователя

Преобразовывать информацию путем приведения ее к формату,

который используется в программных средствах для анализа и оценки финансовых рисков

определять эффективные методы анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям;

тестировать и верифицировать методики анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям;

осуществлять отбор методов анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям;

осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать методики анализа финансовых рисков с учетом отраслевой специфики;

применять различные методы и технологии анализа и моделирования финансовых рисков;

осуществлять оценку вероятности наступления рискованных ситуаций;

определять критериальные показатели, для которых устанавливаются пороговые значения в соответствии с внутренней и внешней средой (контекстом) функционирования организации, а также особые обстоятельства и ограничения;

осуществлять оценку рискованных ситуаций, тестировать и верифицировать методики оценки уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов;

формирование "карты риска", позволяющей определить зоны ответственности за финансовые риски и распределить человеческие ресурсы соответствующим образом;

идентифицировать и анализировать изменения комплексного уровня финансовых рисков в динамике;

использовать специализированное программное обеспечение и информационно-аналитические системы для оценки финансовых рисков и управления ими

Знания:

<p>актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить</p> <p>структура плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях</p> <p>основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте</p> <p>методы работы в профессиональной и смежных сферах</p> <p>порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности</p> <p>номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности</p> <p>приемы структурирования информации</p> <p>формат оформления результатов поиска информации</p> <p>современные средства и устройства информатизации, порядок их применения и</p> <p>программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе цифровые средства</p> <p>содержание актуальной нормативно-правовой документации</p> <p>современная научная и профессиональная терминология</p> <p>возможные траектории профессионального развития и самообразования</p> <p>основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности</p> <p>правила разработки презентации</p> <p>основные этапы разработки и реализации проекта</p> <p>Нормативно-правовые акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность организации;</p> <p>Методы оптимизации использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов;</p> <p>Методы сбора и обработки экономической информации, а также осуществления технико-экономических расчетов и анализа хозяйственной деятельности организации, с использованием вычислительной техники;</p> <p>Порядок разработки нормативов материальных, трудовых, финансовых ресурсов организации в соответствии с отраслевой направленностью;</p> <p>Порядок разработки бизнес-планов организации в соответствии с отраслевой направленностью;</p> <p>Порядок разработки перспективных и годовых планов хозяйственно-финансовой и производственной деятельности организации;</p> <p>порядок ведения планово-учетной документации организации;</p> <p>Методические материалы по планированию, учету и анализу финансово-хозяйственной деятельности организации;</p> <p>Технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации</p> <p>возможности информационных технологий, официальных профессиональных программных продуктов и сервисов для обработки экономической информации</p> <p>роль статистики, ее задачи и организация статистического наблюдения;</p> <p>содержание статистической сводки;</p> <p>значение группировок и их виды;</p> <p>способы исчисления относительных и средних величин;</p> <p>методы обработки и анализа рядов динамики;</p> <p>методы исчисления индексов;</p> <p>Методы финансово-экономического анализа и учета показателей</p>	<p>выполнение практических заданий, самостоятельных работ, ответы на вопросы, решение ситуационных задач</p>
---	--

<p>деятельности организации и ее подразделений; Порядок разработки перспективных и годовых планов хозяйственно-финансовой деятельности организации; Классификацию методов и приемов, используемых при анализе финансово-хозяйственной деятельности организации Информационные системы, программное обеспечение, применяемые в организации контекст процесса управления финансовыми рисками; критерии, применяемые при идентификации финансовых рисков; анализ ошибок в процессе идентификации финансовых рисков; методы идентификации финансовых рисков; методы и технологии построения портфеля, реестра, карт, диаграмм и других форм визуального отображения финансовых рисков; принципы и правила выбора метода, техники идентификации финансового риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники); возможности инструментов риск-менеджмента для идентификации финансовых рисков организации; законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению финансовыми рисками; базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам Возможности современного программного обеспечения для преобразования к формату, который используется в специальном программном обеспечении критерии, применяемые при оценке финансовых рисков; критерии, применяемые при оценке уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов; информация об организации, рынке, законодательстве, социальном, культурном и политическом окружении организации, а также о стратегии ее развития и операционных процессах, включая информацию об угрозах и возможностях достижения поставленных целей; методы анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям; методы анализа финансовых рисков, в том числе вероятности и объема экономических потерь в разрезе отдельных видов финансового риска на основе установленных методических принципов и подходов; методы, техники, технологии, программные средства и информационные базы оценки различных видов финансовых рисков; принципы и правила выбора методов анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям, техники анализа риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники); принципы и правила выбора метода, техники оценки комплексного уровня финансовых рисков; возможности инструментов риск-менеджмента для оценки уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов; анализ ошибок в процессе оценки финансовых рисков</p>		
Общие компетенции:		
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной	наблюдение за

	деятельности применительно к различным контекстам;	выполнением задания
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;	
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;	
Профессиональные компетенции:		
ПК 2.1	Осуществлять сбор, мониторинг и обработка данных для проведения расчетов финансово-экономических показателей организации	выполнение практических заданий, самостоятельных работ, ответы на вопросы, решение ситуационных задач
ПК 2.2	Производить расчет и анализ финансово-экономических показателей результатов деятельности организации	
ПК 2.3	Определять ситуации (контекста) и идентификацию финансовых рисков в деятельности организации	
ПК 2.4	Осуществлять расчет уровня финансовых рисков (пороговых значений, условных зон) и проводить оценку финансовых рисков организации	

по междисциплинарному курсу МДК 02.02. Анализ и оценка финансовых рисков организации по специальности СПО 38.02.06 Финансы

Уровень подготовки: базовый

Форма контроля: дифференцированный зачет, аудиторная контрольная работа.

Умения, знания и компетенции, подлежащие проверке:

№	Наименование индекса	Метод контроля
Умения:		
	<ul style="list-style-type: none"> – распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части – определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы – выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы – владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах – оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) – определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать необходимые источники информации – выделять наиболее значимое в перечне информации, структурировать получаемую информацию, оформлять результаты поиска – оценивать практическую значимость результатов поиска – применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач – использовать современное программное обеспечение в профессиональной деятельности – использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач – определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности – применять современную научную профессиональную терминологию 	Тестирование, решение задач

- определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования
- выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи
- определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, выявлять источники финансирования
- презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности
- определять источники достоверной правовой информации
- составлять различные правовые документы
- находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать
- оценивать жизнеспособность проектной идеи, составлять план проекта
- определять контекст процесса оценки финансового риска в соответствии с внутренней и внешней средой функционирования организации, а также особые обстоятельства и ограничения;
- проводить количественную статистическую оценку финансовых рисков на основе фактических событий базы рискованных событий;
- определять и применять на практике эффективные методы визуализации финансовых рисков организации (в том числе методы построения портфеля, реестра, карты рисков) совместно с ответственными за риск сотрудниками - собственниками риска, оказывать помощь ответственным за финансовый риск сотрудникам в правильной идентификации (описании, измерении и оценке) финансовых рисков;
- осуществлять оценку рискованных ситуаций, тестировать и верифицировать методики идентификации финансовых рисков с учетом отраслевой специфики и контекста функционирования организации;
- идентифицировать и анализировать изменения финансовых рисков в динамике;
- использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые и аналитические приложения, приложения для визуализации данных) на уровне опытного пользователя
- Использовать программное обеспечение: текстовые процессоры, электронные таблицы для оформления, проведения расчетов и визуализации данных на уровне опытного пользователя
- Преобразовывать информацию путем приведения ее к формату, который используется в программных средствах для анализа и оценки финансовых рисков
- определять эффективные методы анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям;
- тестировать и верифицировать методики анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям;
- осуществлять отбор методов анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям;
- осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать методики анализа финансовых рисков с учетом отраслевой специфики;
- применять различные методы и технологии анализа и моделирования финансовых рисков;
- осуществлять оценку вероятности наступления рискованных ситуаций;
- определять критериальные показатели, для которых устанавливаются пороговые значения в соответствии с внутренней и внешней средой (контекстом) функционирования организации, а также особые обстоятельства и ограничения;
- осуществлять оценку рискованных ситуаций, тестировать и верифицировать методики оценки уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов;

<ul style="list-style-type: none"> – формирование "карты риска", позволяющей определить зоны ответственности за финансовые риски и распределить человеческие ресурсы соответствующим образом; – идентифицировать и анализировать изменения комплексного уровня финансовых рисков в динамике; – использовать специализированное программное обеспечение и информационно-аналитические системы для оценки финансовых рисков и управления ими 	
Знания:	
<ul style="list-style-type: none"> – содержание актуальной нормативно-правовой документации – современная научная и профессиональная терминология – возможные траектории профессионального развития и самообразования – основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности – правила разработки презентации – основные этапы разработки и реализации проекта – контекст процесса управления финансовыми рисками; – критерии, применяемые при идентификации финансовых рисков; – анализ ошибок в процессе идентификации финансовых рисков; – методы идентификации финансовых рисков; – методы и технологии построения портфеля, реестра, карт, диаграмм и других форм визуального отображения финансовых рисков; – принципы и правила выбора метода, техники идентификации финансового риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники); – возможности инструментов риск-менеджмента для идентификации финансовых рисков организации; – законодательство Российской Федерации и отраслевые стандарты по управлению финансовыми рисками; – базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам – Возможности современного программного обеспечения для преобразования к формату, который используется в специальном программном обеспечении – критерии, применяемые при оценке финансовых рисков; – критерии, применяемые при оценке уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов; – информация об организации, рынке, законодательстве, социальном, культурном и политическом окружении организации, а также о стратегии ее развития и операционных процессах, включая информацию об угрозах и возможностях достижения поставленных целей; – методы анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям; – методы анализа финансовых рисков, в том числе вероятности и объема экономических потерь в разрезе отдельных видов финансового риска на основе установленных методических принципов и подходов; – методы, техники, технологии, программные средства и 	Тестирование, решение задач

информационные базы оценки различных видов финансовых рисков; – принципы и правила выбора методов анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям, техники анализа риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники); – принципы и правила выбора метода, техники оценки комплексного уровня финансовых рисков; – возможности инструментов риск-менеджмента для оценки уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов; – анализ ошибок в процессе оценки финансовых рисков		
Общие компетенции:		
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;	Наблюдение за выполнением задания
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;	
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;	
Профессиональные компетенции:		
ПК 2.3	Определять ситуации (контекста) и идентификацию финансовых рисков в деятельности организации	Тестирование, решение задач
ПК 2.4	Осуществлять расчет уровня финансовых рисков (пороговых значений, условных зон) и проводить оценку финансовых рисков организации	

Ресурсы, необходимые для оценки:

Помещение: учебный класс.

Оборудование: калькуляторы.

Инструменты: тетради, ручки.

Необходимые материалы: вопросы по дисциплине, тестовые задания, чистые бланки документов, бумага, эталоны ответов для педагога.

Дополнительные инструкции и справочные материалы: Гражданский кодекс РФ, Трудовой кодекс РФ, и т.д.

Требования к кадровому обеспечению оценки: оценку проводит преподаватель.

Норма времени: 90 минут.

II. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ЭКЗАМЕНУЮЩЕГОСЯ

В состав комплекта материалов оценочных средств входят задания для экзаменуемых и пакет экзаменатора. Предложенные задания ориентированы на проверку сформированных у обучающегося компетенций.

По междисциплинарному курсу МДК 02.01 Финансы организаций

Оценка сформированности компетенции: **ОК 01** Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

1. Как правильно рассчитать коэффициент маневренности?
 - а) собственные оборотные средства / собственный капитал;
 - б) заемный капитал / активы;
 - в) собственный капитал / активы;
 - г) (оборотные активы – краткосрочные обязательства) / собственный капитал.
2. Как правильно рассчитать коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами?
 - а) (оборотные активы – краткосрочные обязательства) / оборотные активы;
 - б) собственный капитал / оборотные активы;
 - в) (оборотные активы – краткосрочные обязательства) / собственный капитал;
 - г) собственный капитал / активы.
3. Факторы влияющие на важность той или иной стратегической цели, в совокупности можно подразделить на крупные категории:
 - а) внутренние
 - б) внешние
 - в) инвестиционные
 - г) заемные

4. Вопрос (Вставьте пропущенное слово):

Предпринимательский капитал с целью извлечения прибыли и получения прав управления ею авансируют в _____ активы (вставьте пропущенное слово).

Оценка сформированности компетенции: **ОК 02** Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

1. Что включается в состав заемного капитала коммерческой организации:
 - а) эмиссионный доход
 - б) устойчивые пассивы
 - в) банковские кредиты
 - г) безвозмездные поступления
2. Что не относится к собственному капиталу коммерческой организации:
 - а) нераспределенная прибыль
 - б) средства, полученные от дополнительного выпуска акций
 - в) кредиторская задолженность
3. Определите соответствующие пары объектов:
 - 1) долгосрочные обязательства
 - 2) постоянные (устойчивые) пассивы
 - а) собственный капитал
 - б) долгосрочные кредиты и займы

4. Решите задачу:

Организация имеет внеоборотные активы на сумму 6000 тыс. руб., оборотные активы 18000 тыс. руб., собственный капитал 17000 тыс. руб. долгосрочные обязательства 3000 руб., краткосрочные обязательства - 4000 руб. Ее собственные оборотные средства составят _____ тыс. руб. (вставьте пропущенное число).

Оценка сформированности компетенции: **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 Вопрос: Что не относится к финансовой работе на предприятии
 - 1) организация расчетов фирмы
 - 2) оформление договоров с контрагентами
 - 3) финансовое планирование
 - 4) организация бухгалтерского учета
- 2 Вопрос: К денежным фондам и резервам предприятия относятся:
 - 1) уставный капитал, нераспределенная прибыль, фонды потребления и накопления, остатки на расчетных счетах
 - 2) уставный капитал, нераспределенная прибыль, резерв будущих платежей, авансы, полученные от покупателей
 - 3) уставный капитал, нераспределенная прибыль, амортизационный фонд, фонды потребления и накопления
 - 4) уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал, нераспределенная прибыль, амортизационный фонд, фонды потребления и накопления
- 3 Имеются следующие данные о планируемых доходах и расходах компании: Выручка от реализации продукции — 580 000 руб., Себестоимость реализованной продукции — 340 000 руб.. Определите валовую прибыль:
- 4 Вопрос: Финансовая работа на крупном предприятии может и должна осуществляться:
 - 1) исключительно директором предприятия
 - 2) главным бухгалтером и бухгалтерией
 - 3) финансовым директором и финансовым отделом
 - 4) главным бухгалтером
- 5 Вопрос (Вставьте пропущенное словосочетание):
Финансы предприятий представляют собой совокупность -----
возникающих в процессе формирования, распределения и использования внутреннего валового продукта, национального дохода государства, а также валового дохода, денежных накоплений и финансовых ресурсов предприятий, и образование на их основе фондов денежных средств.

Оценка сформированности компетенции: **ПК 2.1.** Осуществлять сбор, мониторинг и обработка данных для проведения расчетов финансово-экономических показателей организации

1. Прямые инвестиции - это
 - а) непосредственное участие инвестора в инвестиционном процессе -инвестор сам определяет объект инвестирования и организацию его финансирования.
 - б) инвестиции, сделанные прямыми инвесторами, полностью владеющими предприятием или контролирующими не менее 10% акций или акционерного

- капитала предприятия
- в) вложения денежных средств в материальное производство и сбыт с целью участия в управлении организацией
 - г) торговые кредиты
2. Инвестиционный портфель – это
- а) совокупность активов, сформированных сознательно для достижения одной или нескольких целей
 - б) совокупность законов, регулирующих деятельность рынка ценных бумаг в области инвестирования
 - в) совокупность участников рынка ценных бумаг, участвующих в инвестиционном проекте
3. Степень активности инвестиционного рынка характеризуют
- а) спрос
 - б) предложение
 - в) рыночная конъюнктура (соотношение спроса и предложения)
4. Критерии инвестиционной деятельности на уровне компании
- а) обеспечение наиболее эффективных путей реализации инвестиционной стратегии
 - б) обеспечение высоких темпов экономического развития
 - в) обеспечение максимизации доходов
5. Инвестиционный процесс - это
- а) последовательность этапов, действий, процедур и операций по инвестиционной деятельности
 - б) объекты реального инвестирования
 - в) инструмент финансового инвестирования
6. Инвестиционный рынок - это
- а) рынок объектов реального инвестирования
 - б) рынок инструментов финансового инвестирования
 - в) рынок объектов реального инвестирования и инструментов финансового инвестирования
7. Инвестиционный рынок состоит из
- а) фондового и денежного рынков
 - б) рынка объектов реального инвестирования
 - в) рынка объектов финансового инвестирования и инновационных инвестиций
 - г) рынка недвижимости и рынка научно-технических новаций
 - д) промышленных объектов, акций, депозитов и лицензий
8. Вопрос (Вставьте пропущенное слово):
Портфель ценных бумаг, который формируется из наиболее рискованных, но наиболее доходных ценных бумаг называется _____ (вставьте пропущенное слово).
9. Вопрос (Вставьте пропущенное слово):
Чем выше доходность инвестиционного портфеля, тем _____ риск (вставьте пропущенное слово)
10. Вопрос (Вставьте пропущенное слово):

Портфельные инвестиции осуществляются в сфере _____ финансового капитала (вставьте пропущенное слово).

Оценка сформированности компетенции: **ПК 2.2.** Производить расчет и анализ финансово-экономических показателей результатов деятельности организации

1. Финансовое планирование решает следующие задачи:
 - а) проверяет согласованность поставленных целей и их осуществимость
 - б) обеспечивает взаимодействие различных подразделений предприятия
 - в) анализирует различные сценарии развития предприятия и соответственно объемы инвестиций и способы их финансирования
 - г) определяет программу мероприятий и поведения в случае наступления неблагоприятных событий
 - д) максимизирует оборотный капитал
 - е) осуществляет контроль за финансовым состоянием предприятия

2. Финансовые планы классифицируются по срокам действия:
 - а) стратегическое планирование
 - б) краткосрочное планирование
 - в) перспективное финансовое планирование
 - г) бизнес-планирование
 - д) текущее финансовое планирование (бюджетирование)
 - е) оперативное финансовое планирование

3. Оперативное финансовое планирование включает в себя составление и использование:
 - а) платежного календаря, кассового плана, расчета потребности в краткосрочном кредите
 - б) финансовой отчетности для установления финансового контроля
 - в) финансовых расчетов для оценки финансового состояния
 - г) прогноза финансового состояния предприятия.

4. Поступления и расходы в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности представляют собой разделы
 - а) оперативного финансового плана
 - б) текущего финансового плана
 - в) перспективного финансового плана
 - г) бухгалтерского баланса

5. План прибылей и убытков должен быть подготовлен до того, как начнется разработка
 - а) бюджета денежных средств и прогнозируемого баланса
 - б) бюджета административных расходов
 - в) бюджета коммерческих затрат
 - г) бюджета общепроизводственных расходов

6. Какой бюджет «связывает» операционный и финансовый бюджеты:
 - а) инвестиционный бюджет
 - б) бюджет доходов и расходов
 - в) генеральный бюджет
 - г) бюджет производства

7. Перспективное финансовое планирование включает в себя

- а) определение цели, стратегии и тактики предпринимательской деятельности
- б) планирование повышения экономической эффективности предприятия
- в) разработку финансовых документов, обеспечивающих контроль над денежными потоками
- г) разработку финансовой стратегии предприятия и прогнозирование финансовой деятельности

8. Вопрос (Вставьте пропущенное слово):

В процессе подготовки операционного бюджета последним этапом является подготовка плана прибылей и _____ (вставьте пропущенное слово).

9. Вопрос (Вставьте пропущенное слово): Процесс составления организацией бюджета называется бюджетным _____ (вставьте пропущенное слово).

10. Формирование операционного бюджета начинается с бюджета _____ (вставьте пропущенное слово).

Оценка сформированности компетенции: **ПК 2.3.** Определять ситуации (контекста) и идентификацию финансовых рисков в деятельности организации

1. Эффект операционного рычага определяется как отношение:

- а) прибыли от продаж продукции к сумме чистой прибыли
- б) маржинальной прибыли к прибыли от продаж продукции
- в) валовой прибыли к прибыли до налогообложения

2. Для принятия решения о целесообразности реализации проекта важно:

- а) выявить относительный риск проекта
- б) разработать абсолютный показатель риска
- в) учесть в первую очередь корпоративный и рыночный риск

2. Стоимостная оценка риска может быть проведена на основе:

- а) среднеквадратического отклонения дохода
- б) коэффициента вариации
- в) определения максимальной суммы, которую можно потерять
- г) определения средней величины убытков за период

3. Укажите критерии количественной оценки риска

- а) вероятность достижения желаемого риска
- б) затраты, необходимые для реализации решения
- в) время, необходимое для реализации решения
- г) прибыльность
- д) общественная полезность

4. Укажите цель анализа риска

- а) определение источников финансирования деятельности предприятия
- б) необходимость предотвратить крупные убытки, а также изыскать возможность рефинансирования (привлечения новых средств) при их возникновении
- в) составление финансового плана и его анализ
- г) анализ финансового положения предприятия
- д) использование метода прогнозирования

5. Укажите основные определения сущности экономического риска

- а) возможности улучшения использования ресурсов производственно-хозяйственной деятельности в результате совершенствования техники и технологии производства
- б) это возможный ущерб (финансовый, материальный) и иных потерь от реализации принятого решения
- в) это преодоление узких мест, а также приведение в действие неиспользованных ранее производственных ресурсов
- г) это возможная удача, получение дохода или прибыли от реализации решения
- д) это мобилизация внутренних ресурсов производства для увеличения выпуска продукции и улучшения качества

6. Предприятие может увеличить доходность своего производства за счет изменения какого-либо фактора на 10%: либо путем изменения цен на готовую продукцию, либо объема продаж в физическом измерении, либо издержек производства. К какому фактору доходность наиболее чувствительна в большинстве случаев?

- а) к изменениям издержек,
- б) к изменениям объема продаж,
- в) к изменениям цены готовой продукции.

7. К методам управления валютным риском можно отнести:

- а) лимитирование
- б) защитные оговорки
- в) хеджирование

8. Решите задачу:

Чистый доход, созданный за счет реализации нововведения, составляет 20 млн руб. Доход, полученный за счет реализации нововведения, равен 31 млн. руб. Тогда доля чистого дохода в общей массе дохода, полученного за счет реализации нововведения, составляет _____ (вставьте пропущенное число).

9. Вопрос (Вставьте пропущенное слово): Одним из основных показателей оценки эффективности инвестиционного проекта является чистый дисконтированный _____ (вставьте пропущенное слово).

10. Вопрос (Вставьте пропущенное слово):

Основа финансовой политики – четкое определение единой концепции развития предприятия в долгосрочной и _____ перспективе (вставьте пропущенное слово).

Оценка сформированности компетенции: **ПК 2.4.** Осуществлять расчет уровня финансовых рисков (пороговых значений, условных зон) и проводить оценку финансовых рисков организации

1 Вопрос: Система управления финансами предприятия — это:

- 1) финансовый аппарат
- 2) финансовая политика
- 3) финансовый механизм
- 4) финансовая стратегия

2 Вопрос: К внешним источникам формирования финансовых ресурсов коммерческого предприятия относят:

- 1) выпуск облигаций
 - 2) фонд заработной платы
 - 3) прибыль
 - 4) резервный фонд
- 3 Вопрос (Вставьте пропущенное слово): Показатель, характеризующий отдачу от вложенных денежных средств, - это-----:
- 4 Решите задачу: Имеются следующие данные о компании: прибыль до налогообложения — 400 000 руб., ставка налога на прибыль 20%. Налог на прибыль компании за отчетный год составит:
- 5 Вопрос: Покупатели не оплатили поставленную продукцию на сумму 100 тыс. руб. В результате:
- 1) У покупателя сформировалась кредиторская задолженность на сумму 50 тыс. руб.
 - 2) У поставщика сформировалась кредиторская задолженность на сумму 100 тыс. руб.
 - 3) У покупателя сформировалась кредиторская задолженность на сумму 100 тыс. руб.
 - 4) У поставщика сформировалась дебиторская задолженность на сумму 50 тыс. руб.
 - 5) У поставщика сформировалась дебиторская задолженность на сумму 100 тыс. руб.

- 6 Соответствие между видами прибыли и их определениями:

1	Чистая прибыль	1	часть прибыли предприятия от основного вида деятельности, полученная после покрытия себестоимости продажи продукции
2	Валовая прибыль	2	общая сумма прибылей предприятия, не выплаченных в качестве дивидендов в течении всего срока деятельности или прибыли, реинвестированные в предприятие
3	Прибыль от продаж	3	конечный финансовый результат после уплаты налога на прибыль
4	Нераспределенная прибыль	4	финансовый результат от текущего вида деятельности после покрытия основных расходов (управленческих и коммерческих).

- 7 Вопрос (Вставьте пропущенное слово): _____ - сумма денежных средств, поступившая на расчетный счет или в кассу предприятия за реализованную продукцию:
- 8 Вопрос: Выручка от реализации, при которой предприятие уже не имеет убытков, но еще и не имеет и прибылей, - это:
- 1) постоянные затраты
 - 2) объем реализации
 - 3) порог рентабельности
 - 4) результат от реализации
- 9 Вопрос: Решение об увеличении уставного капитала акционерного общества принимается:
- 1) общим собранием акционеров
 - 2) советом директоров только единогласно
 - 3) 2/3 голосов членов совета директоров
 - 4) советом директоров и правлением АО

- 10 Вопрос: Основной целью финансового контроля над деятельностью предприятия со стороны его собственников является обеспечение:
- 1) защита собственных имущественных интересов
 - 2) перераспределение финансовых ресурсов предприятий в соответствии с учредительными документами
 - 3) эффективность управления финансами предприятия

По междисциплинарному курсу МДК.02.02 Анализ и оценка финансовых рисков организации

Оценка сформированности компетенции: **ОК 01** Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

- 1 Какие из перечисленных факторов не относятся к внешним источникам информации для анализа финансовых рисков?
 - 1) Отчеты компаний-конкурентов
 - 2) Макроэкономическая статистика
 - 3) Внутренние регламенты компании
 - 4) Данные фондового рынка
2. Какой из инструментов не относится к способам хеджирования валютного риска?
 - 1) Фьючерсы
 - 2) Форвардные контракты
 - 3) Опционы
 - 4) Прямые инвестиции
3. Что из перечисленного не является показателем для оценки кредитного риска?
 - 1) Коэффициент покрытия процентов
 - 2) Вероятность дефолта
 - 3) Уровень ликвидности
 - 4) Рейтинговая оценка
4. Какая стратегия *не* направлена на снижение операционных рисков?
 - 1) Аутсорсинг вспомогательных процессов
 - 2) Увеличение объема заемных средств
 - 3) Автоматизация бизнес-процессов
 - 4) Разработка внутренних стандартов качества

Оценка сформированности компетенции: **ОК 02** Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

1. Какой инструмент *не используется* для автоматизации обработки больших объемов финансовой информации?
 - 1) SQL-запросы
 - 2) Microsoft Excel
 - 3) Метод Монте-Карло
 - 4) Карманный калькулятор
2. Какая технология *не подходит* для построения моделей прогнозирования финансовых рисков?
 - 1) Нейронные сети
 - 2) Статистическое моделирование

- 3) Сценарный анализ
- 4) Технологии блокчейн

3. Какой из источников не обеспечивает доступ к актуальной финансовой информации для анализа рисков?

- 1) Платформы Bloomberg
- 2) Официальные отчеты компаний
- 3) Печатные газеты
- 4) Интернет-ресурсы регуляторов (например, ЦБ РФ)

4. Какой из показателей не вычисляется средствами информационных технологий для анализа финансовых рисков?

- 1) Волатильность акций
- 2) Рыночная капитализация
- 3) Личные предпочтения инвесторов
- 4) Индекс цен производителей

Оценка сформированности компетенции: **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. Какое мероприятие *не способствует* профессиональному развитию специалиста по финансовому риску?
 - a) Участие в конференциях и семинарах
 - b) Самостоятельное изучение новых методик анализа рисков
 - c) Чтение художественной литературы
 - d) Прохождение курсов повышения квалификации
2. Какой аспект *не относится* к правовым основам регулирования финансового риска?
 - a) Налоговые льготы для малого бизнеса
 - b) Законы о банкротстве
 - c) Правила биржевой торговли
 - d) Семейное право
3. Какая форма *не подходит* для реализации предпринимательской деятельности в области анализа финансовых рисков?
 - a) Индивидуальное предпринимательство
 - b) Акционерное общество
 - c) Некоммерческая организация
 - d) Общество с ограниченной ответственностью
4. Какой элемент *не входит* в финансовую грамотность?
 - a) Управление личным бюджетом
 - b) Понимание налоговой системы
 - c) Знание истории искусства
 - d) Оценка инвестиционных возможностей

Оценка сформированности компетенции: **ПК 2.3.** Определять ситуации (контекста) и идентификацию финансовых рисков в деятельности организации

1. Что является основным источником финансового риска для компании?
 - a) Операционные расходы
 - b) Финансовый рычаг
 - c) Изменение рыночных условий
 - d) Инвестиционная деятельность
2. Какая из перечисленных ситуаций не относится к финансовым рискам?

- a) Кредитный риск
 - b) Рыночный риск
 - c) Производственный сбой
 - d) Валютный риск
3. Какой метод используется для оценки вероятности наступления кредитного риска?
- a) Стресс-тестирование
 - b) Анализ коэффициентов ликвидности
 - c) Скоринговая модель
 - d) Метод Монте-Карло
4. Вставьте пропущенное слово: Процесс систематического анализа и _____ возможных потерь от реализации различных видов финансовых рисков называется управлением финансовыми рисками.
5. Вставьте пропущенное слово: Одним из ключевых инструментов управления валютными рисками является _____, который позволяет зафиксировать курс валюты на будущее.
6. *Задача.* Компания планирует выпуск облигаций на сумму 100 млн рублей сроком на 5 лет. Оцените уровень процентного риска, если процентная ставка может увеличиться с текущих 7% до 9%.
7. *Задача.* Компания имеет кредиторскую задолженность перед банком в размере 50 млн рублей. Если банк повысит ставку по кредиту с 8% до 10%, каковы будут дополнительные затраты компании?
8. *Задача.* Определите, какой вид риска возникает, когда компания получает выручку в иностранной валюте, а расходы несет в национальной валюте, при изменении курса этой валюты.
9. *Задача.* Какое значение коэффициента текущей ликвидности считается приемлемым для стабильной работы компании?
10. *Задача.* Компания выпустила акции на фондовом рынке, но цена акций снизилась на 20%. Какой финансовый риск был реализован?

Оценка сформированности компетенции: **ПК 2.4.** Осуществлять расчет уровня финансовых рисков (пороговых значений, условных зон) и проводить оценку финансовых рисков организации

1. Что такое пороговое значение финансового риска?
- a) Максимальная сумма убытков, которую организация готова принять
 - b) Минимальная сумма прибыли, необходимая для продолжения деятельности
 - c) Средняя величина риска, рассчитанная на основе исторических данных
 - d) Показатель, отражающий допустимый уровень задолженности
2. Как рассчитывается коэффициент вариации для оценки уровня риска?
- a) Стандартное отклонение / Среднее значение
 - b) Среднее значение / Дисперсия
 - c) Дисперсия / Среднее значение
 - d) Среднее значение / Стандартное отклонение
3. Что означает показатель VaR (Value at Risk)?
- a) Максимально возможный убыток за определенный период
 - b) Вероятность получения убытка ниже определенного уровня
 - c) Средний размер убытка при наступлении неблагоприятного события
 - d) Минимальную прибыль, необходимую для покрытия всех затрат
4. Рассчитайте стандартное отклонение доходности акций, если известно, что среднее значение составляет 12%, а дисперсия равна 16%.
- a) 4%
 - b) 8%
 - c) 16%
 - d) 24%

5. Компания оценивает вероятность дефолта контрагента как 15%. Убытки в случае дефолта оцениваются в 500 тыс. руб. Определите ожидаемый убыток от данного риска.
- a) 75 тыс. руб.
 - b) 150 тыс. руб.
 - c) 300 тыс. руб.
 - d) 450 тыс. руб.
6. Вставьте пропущенное слово: Риск, связанный с изменением курсов валют, называется _____ риском.
7. Вставьте пропущенное слово: Пороговое значение риска — это максимальная сумма убытков, которую организация готова _____.
8. Вставьте пропущенное слово: Для расчета показателя Value at Risk используется метод _____, который предполагает моделирование различных сценариев развития событий.
9. Задача. Используя данные о доходностях ценных бумаг за последние 10 лет, определите стандартное отклонение, если средняя доходность составила 8%, а дисперсия — 25%.
10. Задача. Рассчитайте коэффициент бета для акции, если рыночная доходность составляет 10%, а доходность данной акции — 12%. Ковариация между акцией и рынком равна 40, а дисперсия рынка — 36.

Пример экзаменационного билета

Экзаменационный билет № 1

1. Сущность закупочной деятельности коммерческой организации.
Правовая основа закупки товаров, работ, услуг. Требования к закупке.
Порядок подготовки и проведения закупок.
2. Предмет и задачи экономического анализа.
3. Задание. Рассчитайте величину цены капитала фирмы при следующих условиях: общая величина акционерного капитала – 48 млн. руб., нераспределенная прибыль – 1800 тыс. руб., долгосрочные обязательства – 54 млн. руб. При этом доходность акций фирмы составляет 19%, цена нераспределенной прибыли – 34%, а средняя расчетная ставка по долгосрочным обязательствам – 28%.

Пример экзаменационного билета

Экзаменационный билет № 2

1. Сущность, функции и основные принципы организации финансов предприятий.
2. Анализ ассортимента и структуры продукции.
3. Задание. На основании данных табл. рассчитать показатели движения основных средств: коэффициент поступления; коэффициент обновления; коэффициент выбытия; коэффициент замены. Сформулировать выводы.

Таблица

Показатели	Наличие на начало года	Поступление	Выбытие	Наличие на конец года
Первоначальная стоимость основных средств, тыс. руб.	18600,0	8200,0	60,0	26740,0
в т. ч. новых, тыс. руб.		6300,0		10800,0

Вопросы к экзамену

по междисциплинарному курсу МДК.02.01 Финансы организаций
Оценка сформированности компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.1.; ПК 2.2.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

1. Сущность и формы организации финансов предприятий.
2. Функции финансов предприятий.
3. Принципы организации финансов предприятий (корпораций).
4. Финансовые ресурсы предприятия и источники их формирования.
5. Финансовый менеджмент на предприятии, его содержание и механизм функционирования.
6. Порядок формирования и использования выручки от продажи продукции.
7. Планирование выручки от реализации. Факторы, влияющие на увеличение выручки от реализации.
8. Доходы организации как главный источник собственных финансовых ресурсов.
9. Экономическое содержание и классификация затрат и расходов предприятия.
10. Затраты, формирующие себестоимость продукции.
11. Расходы предприятия и их классификация.

12. Методы планирования прибыли: метод прямого счета, аналитические методы.
13. Формирование, распределение и использование прибыли.
14. Операционный рычаг как инструмент планирования прибыли от продаж.
15. Понятие, состав и структура внеоборотных активов предприятия.
16. Амортизация и ее роль в обновлении капитала.
17. Оценка эффективности использования основных средств предприятия.
18. Стоимостные оценки основных средств и нематериальных активов организации.
19. Капитал организации и его значение. Цена и структура капитала.
20. Собственный капитал и его основные элементы, показатели его оценки.
21. Заемный капитал и источники его формирования. Оценка экономической целесообразности привлечения заемных средств.
22. Экономическое содержание оборотных средств. Состав и структура оборотных средств.
23. Характеристика кругооборота, оборота и состава оборотных средств на предприятии.
24. Показатели эффективности использования оборотного капитала.
25. Операционный, финансовый и производственный циклы предприятия и их взаимосвязь.
26. Определение потребности предприятия в оборотных средствах.
27. Источники формирования оборотных средств предприятия.
28. Политика управления оборотными средствами (отдельными его составными частями: запасами, дебиторской задолженностью, денежными средствами).
29. Оценка ликвидности и платежеспособности предприятия.
30. Оценка финансовой устойчивости предприятия.
31. Методы прогнозирования несостоятельности (банкротства) организации.
32. Наличные и безналичные расчеты предприятия.
33. Денежные оборот и денежные потоки предприятия.
34. Методы расчета денежных потоков предприятия.
35. Управление денежными средствами организации.
36. Содержание, значение и виды финансовых планов.
37. Бюджетирование как составная часть финансового планирования.
38. Виды инвестиционных проектов. Оценка эффективности инвестиционных проектов.
39. Источники финансирования инвестиций.
40. Инвестиционная политика. Формирование бюджета капиталовложений.
41. Анализ обеспеченности организации материальными ресурсами.
42. . Анализ использования материальных ресурсов.
43. Анализ деловой активности организации
44. Понятие финансовой устойчивости и факторы, влияющие на неё.
45. Основные показатели финансовой устойчивости.
46. Оценка финансовой устойчивости организации на основе анализа соотношений собственного и заёмного капитала
47. Понятие ликвидности и платёжеспособности организации.
48. Оценка платёжеспособности организации на основе показателей ликвидности.
49. Оценка платёжеспособности организации на основе изучения потоков денежных средств.
50. Диагностика вероятности банкротства.

Вопросы к дифференцированному зачету

по междисциплинарному курсу МДК.02.02 Анализ и оценка финансовых рисков организации

Оценка сформированности компетенций: ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ПК 2.3.; ПК 2.4.

1. Что такое финансовый риск? Приведите определение и классификацию основных видов финансовых рисков.
2. Какие методы используются для оценки уровня финансового риска?
3. Опишите методику VaR (Value at Risk). В каких случаях она применяется?
4. Что такое диверсификация портфеля и как она помогает снизить риски?
5. Объясните, почему ликвидность является важным фактором управления финансовыми рисками.
6. Каковы особенности анализа рыночных рисков? Какие инструменты применяются для их оценки?
7. В чем заключается разница между систематическими и несистематическими рисками?
8. Какие показатели используются для измерения степени кредитного риска?
9. Объясните механизм хеджирования и приведите пример.
10. Какие факторы влияют на уровень операционного риска компании?
11. Как влияет инфляция на финансовые риски предприятия?
12. В чем заключаются преимущества и недостатки модели CAPM (Capital Asset Pricing Model)?
13. Какова роль стресс-тестирования в управлении финансовыми рисками?
14. Чем отличается риск ликвидности от риска платежеспособности?
15. Объясните концепцию эффективности рынка капитала. Как она связана с финансовым риском?
16. Какие инструменты используются для снижения процентного риска?
17. В чем суть метода сценариев при оценке финансовых рисков?
18. Какие ключевые параметры учитываются при построении дерева решений для анализа рисков?
19. В чем различие между количественными и качественными методами оценки рисков?
20. Что представляет собой коэффициент бета? Как он используется в анализе финансовых рисков?
21. Как оценить вероятность дефолта заемщика?
22. Какие меры принимаются для минимизации валютного риска?
23. Какие существуют подходы к управлению кредитным риском?
24. Какие внутренние и внешние источники информации необходимы для проведения качественного анализа финансовых рисков?
25. Опишите этапы процесса управления финансовыми рисками.
26. Как связаны между собой кредитные рейтинги и стоимость заимствования?
27. Какие критерии используются для определения оптимального уровня резервирования?
28. В чем отличие методов оценки рисков при инвестировании в акции и облигации?
29. Каким образом страхование может уменьшить финансовый риск?
30. Как рассчитывается индекс волатильности VIX и какую информацию он несет?
31. Почему важно учитывать корреляцию активов при формировании инвестиционного портфеля?
32. В чем состоит принцип портфельной теории Марковица?
33. Какие преимущества имеет использование статистического моделирования при оценке финансовых рисков?
34. Какие ограничения имеют традиционные методы оценки финансовых рисков?
35. Какие технологии машинного обучения применимы для прогнозирования финансовых рисков?

36. Какие индикаторы используются для мониторинга макроэкономической среды при оценке финансовых рисков?
37. Как оценивается эффективность хеджирования?
38. Какие особенности характерны для управления рисками в банковской сфере?
39. В чем отличия подходов к управлению рисками в малых и крупных компаниях?
40. Какие нормативные акты регулируют управление финансовыми рисками в России?
41. Какие аспекты корпоративного управления влияют на уровень финансовых рисков?
42. Какие стратегии могут применяться для минимизации налоговых рисков?
43. В чем состоят различия между стратегическим и тактическим управлением финансовыми рисками?
44. Каков процесс принятия решения о страховании финансовых рисков?
45. Какие изменения происходят в уровне риска при изменении структуры капитала компании?
46. Какие подходы к измерению вероятности банкротства существуют?
47. Какие современные модели используются для прогнозирования кредитных потерь?
48. Какие этические аспекты нужно учитывать при управлении финансовыми рисками?
49. Какое влияние оказывает политическая нестабильность на финансовые риски?
50. Какие новые вызовы возникают перед компаниями в условиях цифровой экономики?

3. ПАКЕТ ЭКЗАМЕНАТОРА

3.1. УСЛОВИЯ

Дифференцированный зачет проводится в группе в количестве 25 человек.

Количество вариантов задания для экзаменуемого - каждому 1 из 2.

Время выполнения задания - 90 минут

3.2. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ

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

Оценки «хорошо» заслуживает студент, обнаруживший полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе учебной практики задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Оценка "хорошо" выставляется студентам, показавшим систематический характер знаний по дисциплине, МДК, ПМ и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценки «удовлетворительно» заслуживает студент, обнаруживший знание основного учебно-программного материала учебной практики в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Оценка "удовлетворительно" выставляется студентам, допустившим погрешности в устном ответе и при выполнении заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.

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

3.3. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ОК и ПК

При оценке ОК и ПК применяется дихотомическая оценка:

1 — оценка положительная, т.е. ОК и ПК освоены;

0 — оценка отрицательная, т.е. ОК и ПК не освоены.

Критерии оценивания контролируемых компетенций

Результаты (освоенные компетенции)	Показатели
ОК 1	Выбирает способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 2	Использует современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 3	Планирует и реализовывает собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использует знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях
ПК 2.1	Осуществляет сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов

	финансово-экономических показателей организации
ПК 2.2	Производит расчет и анализ финансово-экономических показателей результатов деятельности организации
ПК 2.3	Определяет ситуации (контекста) и идентификацию финансовых рисков в деятельности организации
ПК 2.4	Осуществляет расчет уровня финансовых рисков (пороговых значений, условных зон) и проводит оценку финансовых рисков организации

3.4 ЭТАЛОН ОТВЕТОВ

По междисциплинарному курсу **МДК.02.01 Финансы организаций**

ОК 01	
1	г
2	а
3	а,б
4	финансовые
ОК 02	
1	в
2	в
3	1 – б, 2 – а.
4	14000
ОК 03	
1	2
2	4
3	240 000 руб
4	3
5	экономических отношений
ПК 2.3	
1	в
2	а
3	в
4	в
5	а
6	в
7	б,в
8	агрессивный
9	выше
10	обращения
ПК 2.4	
1	а,б,в,г,е
2	а,б,в,г,д,е
3	а
4	в
5	а
6	в
7	г
8	убытков
9	циклом

10	продаж
ПК 2.3	
1	б
2	а
3	а,б,в
4	б
5	б,г
6	в
7	а,в
8	0,645
9	доход
10	краткосрочной
ПК 2.4.	
1	3
2	1
3	рентабельность
4	80 000 руб.
5	3, 5
6	1-3, 2-1,3-4,4-2.
7	Выручка
8	3
9	2
10	3

По междисциплинарному курсу МДК.02.02 Анализ и оценка финансовых рисков организации

ОК 01	
1	1 – б. 2 – а.
2	б
3	б
4	моделирование
ОК 02	
1	а
2	г
3	а
4	коммерческих
ОК 03	
1	2
2	1
3	2
4	3
ПК 2.3	
1	с
2	с
3	с
4	оценки
5	хеджирование
6	Уровень процентного риска оценивается как высокий, поскольку увеличение ставки приведет к росту расходов на обслуживание долга.
7	Дополнительные затраты составят 1 млн рублей в год.

8	Валютный риск.
9	Оптимальное значение коэффициента текущей ликвидности — от 1,5 до 2,0.
10	Рыночный риск.
ПК 2.4	
1	а
2	а
3	а
4	б
5	а
6	валютным
7	принять
8	стресс-тестирования
9	5%
10	1,11

Бланк ответов

ФИО обучающегося _____

Дисциплина _____

Специальность _____

Группа _____ Дата _____

Номер вопроса	Вариант ответа
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	
18	
19	
20	