Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»
Институт экономики, информационных технологий и креативных индустрий
Кафедра экономики и управления

УТВЕРЖДАЮ
Директор Института экономики,
информационных технологий
и креативных индустрий
Кожевникова Т.М.
«10» сентября 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

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

образовательной программы среднего профессионального образования – программа подготовки специалистов среднего звена по специальности

38.02.06 Финансы

Квалификация
«Финансист»

Год набора – 2025

Тамбов – 2025

Разработчик(и):

Илюхина М.В., преподаватель кафедры экономики и управления Института экономики, информационных технологий и креативных индустрий ФГБОУ ВО «ТГУ им. Г.Р. Державина»

Эксперт(ы):

Полунин Л.В., к.э.н., доцент, генеральный директор ООО «Экспресс-Финанс»

РАЗРАБОТАН в соответствии с рекомендациями по организации получения среднего общего образования на базе основного общего образования с учетом требований федеральных государственных образовательных стандартов и получаемой профессии или специальности среднего профессионального образования.

Одобрен на заседании кафедры экономики и управления Института экономики, информационных технологий и креативных индустрий 28 августа 2025 г., протокол № 1

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ 4

2. ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ 10

3. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ 13

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ «ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ОРГАНИЗАЦИИ»

1.1. Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

В результате изучения профессионального модуля студент должен освоить основной вид деятельности «Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации» и соответствующие ему общие компетенции и профессиональные компетенции:

1.1.1. Перечень общих компетенций

Код	Наименование общих компетенций
ОК – 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам
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 правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях.
ОК – 09	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

1.1.2. Перечень профессиональных компетенций

Код	Наименование профессиональных компетенций
ПК 2.1	Осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов финансово-экономических показателей организации
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

1.1.3. В результате освоения профессионального модуля студент должен:

Иметь навыки	- Сбора и обработки исходных данных для составления проектов финансово-хозяйственной, производственной и коммерческой деятельности (бизнес-планов) организации - Выполнения расчетов по материальным, трудовым и финансовым затратам, необходимых для производства и реализации выпускаемой продукции, освоения новых видов продукции, производимых услуг - Подготовки исходных данных для проведения расчетов и анализа экономических и финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации - Мониторинга изменения данных для проведения расчетов финансово-экономических показателей организации -Использования статистических методов и способов для проведения финансового-экономического анализа деятельности организации и оценки финансовых рисков организации; - Формирования и проверки планов финансово-экономического развития организации - Выбора и применения статистических, экономико-математических методов и маркетингового исследования количественных и качественных показателей деятельности организации - Проведения расчетов финансово-экономических показателей на основе типовых

	методик с учетом нормативных правовых актов - Расчета влияния внутренних и внешних факторов на финансово-экономические показатели организации - Проведения финансово-экономического анализа хозяйственной деятельности организации - Подготовки отчетов о финансово-хозяйственной деятельности организации - Определения резервов повышения эффективности деятельности организации - Определения ситуации (контекста) финансовых рисковых видов, сфер деятельности организации - Идентификации и формирования портфеля финансовых рисков - Мониторинга финансовых рисков по функциональным сферам и процессам деятельности организации - Качественной оценки финансовых рисков посредством формирования реестра и на его основе построение карт, диаграмм для визуализации финансовых рисков - Учета информации в целях проведения анализа и оценки финансовых рисков - Систематизации и обработки релевантной аналитической информации для анализа и оценки финансовых рисков - Определения аналитических процедур и методов анализа и оценки финансовых рисков - Анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям - Выбора методических подходов к оценке уровня финансовых рисков и экономической безопасности в разрезе отдельных видов - Оценки вероятности отдельных видов финансового риска - Оценки вероятности события (угроз) с определением индикаторов - Оценки объема экономических потерь и уровня экономической безопасности в разрезе отдельных видов финансового риска - Определения (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных финансовых видов - Установления предельно допустимого уровня финансового риска по видам деятельности - Мониторинга финансовых рисков по функциональным областям - Мониторинга пороговых значений финансовых рисков в разрезе отдельных видов - Описания выявленных финансовых рисков в определенном комплексном формате, позволяющем проведение их интегральной оценки - Выбора модели и проведения комплексной оценки финансовых рисков - Принятия решения о значимости комплексного (интегрального) финансовых рисков для организации и его воздействия на организацию - Определения последствий (угроз и возможностей) - Формирования сводного отчета о финансовых рисках
умения	- 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 - 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 - Понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы - Участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы - Строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности - Кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые) - Писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы - Составлять проекты финансово-хозяйственной, производственной и коммерческой деятельности (бизнес-планов) организации - Осуществлять финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности организации и ее подразделений, выявлять резервы производства - Разрабатывать меры по обеспечению режима экономии, повышению рентабельности производства, конкурентоспособности выпускаемой продукции, производительности труда - Оптимально использовать материальные, трудовые и финансовые ресурсы организации Применять информационные технологии для обработки экономических данных - Анализировать результаты расчетов финансово-экономических показателей и обосновывать полученные выводы - 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 рисковых 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 рисковых 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 рисковых 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 рисковых 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	- Актуальный профессиональный и социальный контекст, в котором приходится работать и жить - Структуру плана для решения задач, алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях - Основные источники информации и ресурсы для решения задач и/или проблем в профессиональном и/или социальном контексте - Методы работы в профессиональной и смежных сферах

	- Порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности - Номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности -Приемы структурирования информации - Формат оформления результатов поиска информации - Современные средства и устройства информатизации, порядок их применения - Программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе цифровые средства - Содержание актуальной нормативно-правовой документации - Современной научной и профессиональной терминологии - Возможные траектории профессионального развития и самообразования - Основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности - Правила разработки презентации - Основные этапы разработки и реализации проекта - Правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы - Основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика) - Лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности - Особенности произношения - Правила чтения текстов профессиональной направленности - Нормативные правовые акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность организации - Методы оптимизации использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов - Методы сбора и обработки экономической информации, а также осуществления технико-экономических расчетов и анализа хозяйственной деятельности организации, с использованием вычислительной техники - Порядок разработки нормативов материальных, трудовых, финансовых ресурсов организации в соответствии с отраслевой направленностью - Порядок разработки бизнес-планов организации в соответствии с отраслевой направленностью - Порядок разработки перспективных и годовых планов хозяйственно-финансовой и производственной деятельности организации - Порядок ведения планово-учетной документации организации - Методические материалы по планированию, учету и анализу финансово-хозяйственной деятельности организации - Технологические и организационно-экономические условия производства в соответствии с отраслевой направленностью деятельности организации - Роль статистики, ее задачи и организация статистического наблюдения; содержание статистической сводки; - Значение группировок и их виды; способы исчисления относительных и средних величин; - Методы обработки и анализа рядов динамики; методы исчисления индексов; - Методы финансово-экономического анализа и учета показателей 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 - 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

2. ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ

Оценка	Отлично	Хорошо	Удовлетворительно	Неудовлетворительно
Качество ответов при опросе	Полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка	Даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки "отлично", но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого	Излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого	Обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал
Качество решения практических заданий	Задание выполнено правильно. Объяснение хода его выполнения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями (в т.ч. из лекционного курса).	Задание выполнено правильно. Объяснение хода ее решения недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании (в т.ч. из лекционного материала)	Ответ на вопрос задания дан неправильный, но логика решения прослеживается у студента при объяснении хода ее решения	Задание не выполнено
Количество правильных ответов в тесте	более 90%	более 65%	более 50%	менее 50%
Качество подготовки рефератов	Выполнены все требования к написанию и защите реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена	Основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в	Имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности, тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные	Тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы

	собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы	суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы	вопросы; во время защиты отсутствует вывод	
Качество ответов на вопросы собеседования в пределах темы курсовой работы	Правильное понимание сущности вопроса, дает точное определение и истолкование основных понятий; строит ответ по собственному плану, сопровождает ответ примерами.	Понимает суть вопроса, даёт в целом правильные определения и объяснения, но допускает незначительные неточности или неполноту в изложении. Структура ответа логична, однако примеры неполные или недостаточно конкретные.	Демонстрирует частичное понимание вопроса, формулирует ответ с опорой на общие знания, но затрудняется в точных определениях и пояснениях. Ответ не всегда логичен, имеются существенные упрощения, отсутствуют или неуместны примеры.	Неправильное понимание сущности вопроса, дает неточное определение и истолкование основных понятий; не сопровождает ответ примерами.
Качество результатов проверки работы на наличие неправомерных заимствований	Предоставлена справка о проверке на плагиат, выдаваемая системой «Антиплагиат» с указанием автора, названия работы и научного руководителя (минимальный уровень оригинальности блоков (авторского текста) – 30 %).	Предоставлена справка о проверке на плагиат, выдаваемая системой «Антиплагиат» с указанием автора, названия работы и научного руководителя (минимальный уровень оригинальности блоков (авторского текста) – 30 %).	Предоставлена справка о проверке на плагиат, выдаваемая системой «Антиплагиат» с указанием автора, названия работы и научного руководителя (минимальный уровень оригинальности блоков (авторского текста) – 30 %).	Уровень оригинальности блоков (авторского текста) - менее 30 %
Качество выполнения заданий производственной практики и защиты отчета	Задания выполнены в полном объеме с соблюдением необходимых требований. Отчет оформлен с соблюдением правил и требований. На все вопросы при защите отчета даны правильные и логически обоснованные ответы	Задания выполнены в полном объеме с соблюдением необходимых требований. Отчет оформлен с соблюдением правил и требований. На вопросы при защите отчета даны ответы, но есть неточности в ответах	Задания выполнены в достаточном объеме. Отчет оформлен с отступлениями от требований. На вопросы отвечает неуверенно, допускает ошибки.	Задания выполнены не полностью. Отчет оформлен не правильно, допускает грубые ошибки при ответах.

Качество ответов на вопросы к дифференцированному зачету/экзамену (квалификационному) по модулю	Систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам дисциплины, а также по основным вопросам, выходящим за пределы учебной программы; точное использование научной терминологии систематически грамотное и логически правильное изложение ответа на вопросы; безупречное владение инструментарием учебной дисциплины, умение его эффективно использовать в постановке научных и практических задач; выраженная способность самостоятельно и творчески решать сложные проблемы и нестандартные ситуации; полное и глубокое усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой по дисциплине; умение ориентироваться в теориях, концепциях и направлениях дисциплины и давать им критическую оценку, используя научные достижения других дисциплин	Достаточно полные и систематизированные знания по дисциплине; умение ориентироваться в основном теориях, концепциях и направлениях дисциплины и давать им критическую оценку; использование научной терминологии, лингвистически и логически правильное изложение ответа на вопросы, умение делать обоснованные выводы; владение инструментарием по дисциплине, умение его использовать в постановке и решении научных и профессиональных задач; усвоение основной и дополнительной литературы, рекомендованной учебной программой по дисциплине	Достаточный минимальный объем знаний по дисциплине; усвоение основной литературы, рекомендованной учебной программой; умение ориентироваться в основных теориях, концепциях и направлениях по дисциплине и давать им оценку; использование научной терминологии, стилистическое и логическое изложение ответа на вопросы, умение делать выводы без существенных ошибок; владение инструментарием учебной дисциплины, умение его использовать в решении типовых задач; умение под руководством преподавателя решать стандартные задачи	Обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл

3. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1 Критерии и методы оценивания

Код и наименование профессиональных и общих компетенций, формируемых в рамках модуля	Критерии оценки		Методы оценки
ОК 01	- Демонстрирует способность распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализирует и выделяет её составные части - Правильно определяет этапы решения задачи, составляет план действия, реализует составленный план, определяет необходимые ресурсы - Выявляет и эффективно осуществляет поиск информации, необходимой для решения задачи и/или проблемы - Владеет актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах - Правильно оценивает результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника)	Раздел 1. Финансы организаций	Устный опрос. Реферат. Практическое задание. Тестирование. Дифференцированный зачет.
		Раздел 2. Анализ и оценка финансовых рисков организации	Устный опрос. Реферат. Практическое задание. Тестирование. Дифференцированный зачет.
		Курсовая работа	Собеседование. Защита курсовой работы.
		Производственная практика	Собеседование. Защита отчета по производственной практике.
		Промежуточная аттестация (Экзамен квалификационный (по модулю))	Устный опрос. Практическое задание.
ОК 02	- Верно определяет задачи для поиска информации, планирует процесс поиска, выбирает необходимые источники информации - Правильно выделяет наиболее значимое в перечне информации, верно структурирует получаемую		

	информацию, оформляет результаты поиска - Демонстрирует способность оценивать практическую значимость результатов поиска - Правильно применяет средства информационных технологий для решения профессиональных задач - Использует современное программное обеспечение в профессиональной деятельности - Использует различные цифровые средства для решения профессиональных задач			
ОК 03	- Демонстрирует способность определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности - Правильно применяет современную научную профессиональную терминологию - Определяет и выстраивает траектории профессионального развития и самообразования - Выявляет достоинства и недостатки коммерческой идеи - Правильно определяет инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности, выявляет источники финансирования - Презентует идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности - Правильно определяет источники достоверной правовой информации - Составляет различные правовые документы - Демонстрирует способность находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать - Верно оценивает жизнеспособность проектной идеи, составляет план проекта			
ОК 09	- Понимает общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимает тексты на базовые профессиональные темы - Участвует в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы			

	- Строит простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности - Кратко обосновывает и объясняет свои действия (текущие и планируемые) - Пишет простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы			
ПК 2.1	- Правильно составляет проекты финансово-хозяйственной, производственной и коммерческой деятельности (бизнес-планов) организации - Правильно осуществляет финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности организации и ее подразделений, выявлять резервы производства - Разрабатывает эффективные и обоснованные меры по обеспечению режима экономии, повышению рентабельности производства, конкурентоспособности выпускаемой продукции, производительности труда - Демонстрирует способность оптимально использовать материальные, трудовые и финансовые ресурсы организации - Корректно применяет информационные технологии для обработки экономических данных - Демонстрирует способность анализировать результаты расчетов финансово-экономических показателей и обосновывать полученные выводы - Правильно предлагает организационно-управленческие решения, которые могут привести к повышению экономической эффективности деятельности организации - Эффективно использует автоматизированные системы сбора и обработки экономической информации - Правильно собирает и анализирует исходные данные, необходимые для расчета экономических и финансово-экономических показателей,			

	характеризующих деятельность организации			
ПК 2.2	- Демонстрирует способность применять методики определения финансово-экономической эффективности производства - Верно рассчитывает финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность организации - Правильно анализирует и интерпретирует финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в отчетности организации, и использует полученные сведения для принятия управленческих решений - Эффективно использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии			
ПК 2.3	- Демонстрирует правильное представление и уверенное владение контекстом процесса управления финансовыми рисками; критериями, применяемыми при идентификации финансовых рисков; анализом ошибок в процессе идентификации финансовых рисков; методами идентификации финансовых рисков; методами и технологиями построения портфеля, реестра, карт, диаграмм и других форм визуального отображения финансовых рисков; принципами и правилами выбора метода, техникой идентификации финансового риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники); возможностями инструментов риск-менеджмента для идентификации финансовых рисков организации; законодательством Российской Федерации и отраслевыми стандартами по управлению финансовыми рисками; базовыми положениями международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам			

	– Демонстрирует способность точно определять контекст процесса оценки финансового риска в соответствии с внутренней и внешней средой функционирования организации, а также особые обстоятельства и ограничения Правильно проводит количественную статистическую оценку финансовых рисков на основе фактических событий базы рисковых событий; Демонстрирует способность точно определять и правильно 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; Демонстрирует способность результативно осуществлять оценку рисковых ситуаций, тестировать и верифицировать методики идентификации финансовых рисков с учетом отраслевой специфики и контекста функционирования организации; Правильно идентифицирует и качественно анализирует изменения финансовых рисков в динамике; Результативно использует программное обеспечение для работы с информацией (текстовые и аналитические приложения, приложения для визуализации данных) на уровне опытного пользователя. - Верно определяет ситуации (контекста) финансовых рисковых видов, сфер деятельности организации; Правильно проводит идентификацию и формирует портфель финансовых рисков; Результативно проводит мониторинг финансовых рисков		

	по функциональным сферам и процессам деятельности организации; Правильно проводит качественную оценку финансовых рисков посредством формирования реестра и на его основе построение карт, диаграмм для визуализации финансовых рисков; Правильно проводит учет информации в целях проведения анализа и оценки финансовых рисков; Результативно систематизирует и верно проводит обработку релевантной аналитической информации для анализа и оценки финансовых рисков.		
ПК 2.4	– Демонстрирует правильное представление и уверенное владение критериями, применяемыми при оценке финансовых рисков; критериями, применяемыми при оценке уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов; информацией 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; методами анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям; методами анализа финансовых рисков, в том числе вероятности и объема экономических потерь в разрезе отдельных видов финансового риска на основе установленных методических принципов и подходов; методами, техниками, технологиями, программными средствами и информационными базами оценки различных видов финансовых рисков; принципами и правилами 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); принципами и правилами выбора метода, техники оценки комплексного уровня финансовых рисков; возможностями инструментов риск-менеджмента для оценки уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов; анализом ошибок в процессе оценки финансовых рисков. - Демонстрирует способность точно определять эффективные методы анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям; Правильно тестирует и верифицирует методики анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям; Демонстрирует способность результативно осуществлять отбор методов анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям; Правильно и точно осуществляет расчеты, прогнозирует, тестирует методики анализа финансовых рисков с учетом отраслевой специфики; Правильно применяет различные методы и технологии анализа и моделирования финансовых рисков; Демонстрирует способность полноты и точности осуществления оценки вероятности наступления рисковых ситуаций; Демонстрирует способность точно определять критериальные показатели, для которых устанавливаются пороговые значения в соответствии с внутренней и внешней средой (контекстом) функционирования организации, а также особые обстоятельства и ограничения; Демонстрирует способность полноты и точности осуществления оценки рисковых ситуаций, тестирования и		

	верифицирования методики оценки уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов; Правильно формирует "карты риска", позволяющей определить зоны ответственности за финансовые риски и распределить человеческие ресурсы соответствующим образом; Правильно идентифицирует и точно анализирует изменения комплексного уровня финансовых рисков в динамике; Результативно использует специализированное программное обеспечение и информационно-аналитические системы для оценки финансовых рисков и управления ими. - Верно определяет аналитические процедуры и методы анализа и оценки финансовых рисков; Результативно проводит анализ и оценку финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям; Правильно выбирает методические подходы к оценке уровня финансовых рисков и экономической безопасности в разрезе отдельных видов; Результативно проводит оценку вероятности отдельных видов финансового риска; Результативно проводит оценку вероятности события (угроз) с определением индикаторов; Результативно проводит оценку объема экономических потерь и уровня экономической безопасности в разрезе отдельных видов финансового риска; Верно определяет (пороговые значения, условные зоны) риски в разрезе отдельных финансовых видов; Правильно устанавливает предельно допустимый уровень финансового риска по видам деятельности; Результативно проводит мониторинг финансовых рисков по функциональным областям; Результативно проводит мониторинг пороговых значений финансовых рисков в разрезе		

	отдельных видов; Точно описывает выявленные финансовые риски в определенном комплексном формате, позволяющем проведение их интегральной оценки; Правильно выбирает модели и верно осуществляет комплексную оценку финансовых рисков; Верно принимает решения о значимости комплексного (интегрального) финансовых рисков для организации и его воздействия на организацию; Правильно определяет последствия (угрозы и возможности); Правильно формирует сводный отчет о финансовых рисках		

3.2 Типовые оценочные средства текущего контроля по разделам

Раздел 1. Финансы организаций

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

Вопросы для устного опроса:

1. Каковы основные функции финансов организации и их значение для общего успеха бизнеса?
2. Какие принципы лежат в основании финансового управления в организации?
3. Какие виды собственных и заемных финансовых ресурсов могут использоваться организациями?
4. Как институциональная структура влияет на источники капитала компании?
5. В чем заключается разница между основным и оборотным капиталом?
6. Какие методы управления оборотным капиталом могут быть использованы для повышения ликвидности?
7. Каковы основные факторы, влияющие на доходы и расходы организации?
8. Какие методы управления прибылью могут быть применены для увеличения финансовых результатов?
9. Как организовать эффективные денежные расчеты внутри компании?
10. Какие современные технологии используются в организации денежных расчетов?

Темы рефератов:

1. Роль финансов в организации: сущность и функции.
2. Принципы финансового управления и их применение в практике.
3. Источники собственных и заемных капиталов для организаций.
4. Анализ структуры капитала и его влияние на финансовую устойчивость.
5. Эффективное управление оборотным капиталом: методы и стратегии.
6. Основные задачи управления основным капиталом организации.
7. Формирование и использование доходов в рамках финансового управления.
8. Классификация расходов организаций и их влияние на прибыль.
9. Управление прибылью: подходы и инструменты.

10. Организация денежных расчетов: современные практики и технологии.

Практические задания:

1. Определите общие расходы организации, если фиксированные расходы составляют 200.000 рублей, а переменные расходы за месяц – 150.000 рублей.

Ответ: 350.000 рублей.

2. Рассчитайте уровень рентабельности продаж, если доходы от продаж составляют 1.000.000 рублей, а общие расходы – 800.000 рублей.

Ответ: 20%.

3. Определите прирост собственного капитала, если начальный капитал составил 500.000 рублей, а чистая прибыль за год – 150.000 рублей.

Ответ: 650.000 рублей.

4. Рассчитайте оборачиваемость оборотного капитала, если средний оборотный капитал составляет 300.000 рублей, а объем продаж за год – 1.200.000 рублей.

Ответ: 4.

5. Определите коэффициент текущей ликвидности, если текущие активы составляют 400.000 рублей, а текущие обязательства – 250.000 рублей.

Ответ: 1.6.

Тестирование:

1. Какое из следующих определений наиболее точно отражает сущность финансов?

a) Учет затрат

b) Управление денежными потоками

c) Прогнозирование доходов

d) Анализ рынка

2. Какие функции выполняют финансы организации?

a) Привлечение инвестиций

b) Планирование и контроль

c) Обучение персонала

d) Проведение научных исследований

3. Какой из этих принципов не относится к финансам организации?

a) Принцип доходности

b) Принцип непубличности

c) Принцип ликвидности

d) Принцип оптимизации

4. Какой документ обычно используется для планирования финансовых потоков организации?

a) Устав

b) Бюджет

c) Учредительный договор

d) Баланс

5. Какой источник капитала считается собственным?

a) Долговые обязательства

b) Уставный капитал

c) Кредиты

d) Вложения со стороны инвесторов

6. Какой из перечисленных источников является заемным капиталом?

a) Реинвестированные прибыли

b) Кредиты банка

c) Вложение акционеров

d) Облигации

7. Какой из источников финансирования наиболее рискован для инвесторов?

a) Вложение в акции

b) Банковский кредит

c) Облигации

d) Лизинг

8. Как называется общая сумма источников финансирования организационного капитала?

a) Ликвидность

b) Капитал

c) Прибыль

d) Убыток

9. Какой из данных капиталов является оборотным?

a) Недвижимость

b) Оборудование

c) Запасы

d) Долгосрочные инвестиции

10. Какой из приведенных аспектов не относится к управлению основным капиталом?

a) Поддержание стоимости активов

b) Управление текущими расходами

c) Инвестиции в новую технику

d) Продление срока службы оборудования

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

Вопросы для устного опроса:

1. Что такое финансовая организация и какую роль она играет в экономике?
2. Какие основные функции финансов организации можно выделить?
3. Какие принципы финансового управления являются наиболее важными?
4. Какие источники формирования капитала вы знаете?
5. В чем разница между собственным и заемным капиталом?
6. Каковы преимущества и недостатки различных источников финансирования?
7. Каковы ключевые аспекты управления основным капиталом?
8. Почему управление оборотным капиталом важно для финансовой стабильности компании?
9. Какие инструменты используются для оптимизации структуры капитала?
10. Как определить доходы организации и какие виды доходов существуют?

Темы рефератов:

1. Роль финансового менеджмента в повышении эффективности организации.
2. Анализ ликвидности и платежеспособности организации: методы и инструменты.
3. Сравнительный анализ источников финансирования: собственные и заемные средства.
4. Экономическая сущность и виды затрат в организации.
5. Стратегии управления финансовыми рисками в современных организациях.
6. Основные методы оценки инвестиционных проектов.
7. Роль бюджетирования в финансовом планировании организации.
8. Влияние корпоративной культуры на финансовую устойчивость предприятия.
9. Факторный анализ доходов организации: методы и приемы.
10. Роль финансовой отчетности в принятии управленческих решений.

Практические задания:

1. Рассчитайте уровень финансовой независимости, если собственный капитал составляет 800.000 рублей, а обязательства – 600.000 рублей.

Ответ: 0,57 (или 57%).

2. Определите средние дневные расходы, если общие расходы за год составляют 1,500.000 рублей.

Ответ: 4.110 рублей.

3. Рассчитайте норму прибыли на инвестиции, если инвестиции составляют 1.000.000 рублей, а итоговая прибыль – 120.000 рублей.

Ответ: 12%.

4. Определите общую стоимость активов, если текущие активы составляют 400.000 рублей, а внебалансовые активы – 600.000 рублей.

Ответ: 1.000.000 рублей.

5. Рассчитайте EBITDA, если чистая прибыль составляет 200.000 рублей, налоги – 50.000 рублей, а амортизация – 30.000 рублей.

Ответ: 280.000 рублей.

Тестирование:

1. Какой из элементов не входит в внешние финансовые отношения?

a) Взаимодействие с внутренними отделами

b) Кредиты от банков

c) Выпуск облигаций

d) Инвестиции от внешних фондов

2. Внешние финансовые отношения обычно формируются с:

a) Банками и инвесторами

b) Сотрудниками

c) Управляющими органами

d) Конкурентами

3. Что является основной целью инвестиционной деятельности?

a) Сокращение расходов

b) Получение дохода от вложений

c) Обеспечение ликвидности

d) Уменьшение долговой нагрузки

4. Какой тип инвестиций обычно обладает самым высоким риском?

a) Банковские депозиты

b) Акции

c) Облигации

d) Недвижимость

5. Какова основная цель финансового анализа?

a) Оценка финансового состояния компании

b) Увеличение кредитов

c) Сокращение налогов

d) Определение рынков сбыта

6. Что не является инструментом финансового анализа?

a) Перечень товаров

b) Финансовые коэффициенты

c) Сравнительный анализ

d) Бюджетирование

7. Что является основным источником для финансового анализа?

a) Бухгалтерская отчетность

b) Отчеты по продажам

c) Анкеты сотрудников

d) Социальные сети

8. Какая из следующих форм отчетности используется для анализа ликвидности?

a) Бухгалтерский баланс

b) Отчет о прибылях и убытках

c) Отчет о движении денежных средств

d) Кассовый отчет

9. Какой метод наиболее эффективен для изучения динамики финансового состояния?

a) Сравнительный анализ

b) Т временные ряды

c) Групповой анализ

d) Бенчмаркинг

10. В какой категории доходов можно отнести дивиденды от акций?

a) Финансовые

b) Операционные

c) Экстраординарные

d) Прочие

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

Вопросы для устного опроса:

1. Какие факторы влияют на расходы компании?
2. Какова роль управления прибылью в финансовом планировании?
3. Каковы основные элементы системы денежных расчетов в организации?
4. Чем отличаются внутренние и внешние денежные расчеты?
5. Как управлять денежными потоками для обеспечения ликвидности?
6. Какова роль закупок в финансовом управлении организации?
7. Какие факторы необходимо учитывать при планировании корпоративных закупок?
8. Как оптимизация процессов закупок может повлиять на финансовые результаты компании?
9. Каковы основные виды внешних финансовых отношений для компании?
10. Какова роль банков в финансировании бизнеса?

Темы рефератов:

1. Влияние макроэкономических факторов на финансовые результаты организаций.
2. Эффективность использования активов: методики оценки.
3. Способы повышения финансовой устойчивости организации в условиях кризиса.
4. Операционный леверидж: сущность и значение для бизнеса.
5. Этические аспекты финансового менеджмента и их влияние на компанию.
6. Оценка стоимости компании: методы и подходы.
7. Краудфандинг как новый источник финансирования проектов.
8. Проблема определения справедливой цены на финансовые инструменты.
9. Инвестиционная привлекательность российского рынка: тенденции и прогнозы.
10. Социальные инвестиции: взаимодействие бизнеса и общества.

Практические задания:

1. Рассчитайте коэффициент финансовой устойчивости, если собственный капитал составляет 800.000 рублей, а обязательства – 400.000 рублей.

Ответ: 2.

2. Оцените прирост валовой прибыли, если валовая прибыль прошлого года составила 300.000 рублей, а этого года – 400.000 рублей.

Ответ: 100.000 рублей.

3. Рассчитайте коэффициент материалоемкости, если стоимость материалов составила 150.000 рублей, а объем продукции – 300.000 рублей.

Ответ: 0.5.

4. Определите уровень затрат на маркетинг, если общий объем продаж составляет 1.000.000 рублей, а затраты на маркетинг составляют 50.000 рублей.

Ответ: 5%.

5. Рассчитайте общий объем прибыли, если средний объем продаж составляет 800.000 рублей, и рентабельность равна 15%.

Ответ: 120.000 рублей.

Тестирование:

1. Какой из нижеперечисленных показателей чаще всего используется для оценки эффективности использования капитала?

a) Рентабельность активов

b) Чистая прибыль

c) Долговая нагрузка

d) Общие расходы

2. Какой из перечисленных ресурсов обычно не учитывается как привлеченный капитал?

a) Облигации

b) Уставной капитал

c) Долговые обязательства

d) Краткосрочные кредиты

3. Какой из следующих вариантов является положительным знаком для финансовой устойчивости организации?

a) Увеличение краткосрочной задолженности

b) Снижение долговой нагрузки

c) Негативные денежные потоки

d) Возрастание затрат

4. Какой из следующих методов позволяет наиболее точно определить стоимость бизнеса?

a) Метод оценки активов

b) Метод дисконтирования доходов

c) Метод оценки аналогов

d) Метод затрат

5. Какие из следующих факторов могут негативно сказаться на кредитной оценке компании?

a) Высокий уровень задолженности

b) Стабильное поступление доходов

c) Наличие активов

d) Долгосрочные контракты

6. Какой показатель используется для определения ликвидности компании?

a) Чистая прибыль

b) Коэффициент текущей ликвидности

c) Показатель рентабельности

d) Оборачиваемость запасов

7. Какой из нижеперечисленных выделяется среди источников внутреннего финансирования?

a) Кредиты

b) Нераспределенная прибыль

c) Инвесторы

d) Облигации

8. Какой документ используется для получения кредитов на развитие бизнеса?

a) Бизнес-план
b) Отчет о прибылях
c) Бюджет
d) Договор аренды
9. Какое определение наиболее точно описывает корпоративные закупки?
a) Закупки, осуществляемые для нужд организации
b) Закупки для частных клиентов
c) Закупки исключительно для перепродажи
d) Закупки по случайным запросам
10. Что является главным критерием выбора поставщика?
a) Размер компании
b) Качество и цена продукции
c) Месторасположение
d) Объем отгрузок

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

Вопросы для устного опроса:
1. Как проводить анализ рентабельности продаж?
2. Как управлять валютными рисками в международной компании?
3. Какие методы используются для оценки эффективности инвестиций?
4. Как изменяются финансовые отношения с ростом бизнеса?
5. Каковы преимущества и недостатки различных источников финансирования?
6. Как определить пределы допустимого риска в финансах?
7. В чем заключаются основные принципы бюджетирования в организации?
8. Как снизить риски, связанные с кредитной деятельностью?
9. Как влияния макроэкономических факторов на финансовые стратегии бизнеса?
10. Каковы ключевые показатели ликвидности и их значение для кредиторов?

Темы рефератов:
1. Основные проблемы в сфере внешних финансовых отношений.
2. Влияние различных моделей оценивания рисков на стратегию.
3. Как создать финансово устойчивую организацию в условиях неопределенности?
4. Риски, связанные с уходом ключевых сотрудников, и их финансовые последствия.
5. Управление рисками в условиях динамичного рынка.
6. Роль внутренних и внешних аудитов в управлении финансами.
7. Влияние глобальных финансовых трендов на организационные стратегии.
8. Методы анализа финансовой отчетности для различных заинтересованных сторон.
9. Факторы, способствующие успешному управлению инвестициями.
10. Как технология блокчейн меняет подход к финансовым расчетам и рискам?

Практические задания:
1. Оцените стоимость заимствованного капитала, если общий объем заимствований равен 500.000 рублей, а процентная ставка – 10%.

Ответ: 50.000 рублей.

2. Рассчитайте процент выполнения бюджета, если запланированные расходы составляют 1.000.000 рублей, а фактические – 950.000 рублей.

Ответ: 95%.

3. Оцените чистый денежный поток, если операционный денежный поток составляет 300.000 рублей, а инвестиционные затраты – 150.000 рублей.

Ответ: 150.000 рублей.

4. Рассчитайте срок окупаемости инвестиций, если инвестиции составляют 400.000 рублей, а ежегодный доход от инвестиций – 100.000 рублей.

Ответ: 4 года.

5. Определите расход на одну единицу товара, если общие расходы составляют 500.000 рублей, а объем производства – 10.000 единиц.

Ответ: 50 рублей.

Тестирование:

1. Какой из указанных аспектов не относится к инвестиционной деятельности?

a) Анализ рынка

b) Управление денежными потоками

c) Оценка рисков

d) Исследование проектов

2. Какой документ представляется для получения инвестиций?

a) Бизнес-план

b) Налоговая декларация

c) Финансовый отчет

d) Устав

3. Какой из методов финансового анализа применяется для оценки эффективности?

a) Качественный анализ

b) Количественный анализ

c) Социологические исследования

d) Политические оценки

4. Какой из показателей чаще всего используется для анализа прибыльности?

a) Ликвидность

b) Рентабельность

c) Оборотный капитал

d) Долговая нагрузка

5. Какой из процессов не относится к финансовому анализу?

a) Оценка сотрудников

b) Анализ рисков

c) Составление отчетности

d) Формирование бюджета

6. Какой из методов финансового анализа используется для прогнозирования?

a) Горизонтальный анализ

b) Графический анализ

c) Временной анализ

d) Сравнительный анализ

7. Какой из документов является основой для финансового анализа?

a) Бюджет

b) Бухгалтерская отчетность

c) Платежные документы

d) Инвестиционные контракты

8. Какой метод анализа используется для выявления тенденций в отчетности?

a) Трендовый анализ

b) Вертикальный анализ

c) Количественный анализ

d) Логический анализ

9. Какой из показателей используется для оценки ликвидности?

a) Рентабельность

b) Коэффициент ликвидности

c) Долговая нагрузка

d) Затраты на производство

10. Какой документ не используется для проведения анализа?

a) Финансовая отчетность

b) Лицензионное соглашение

c) Балансовый отчет

d) Отчет о прибылях и убытках

ПК 2.1 Осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов финансово-экономических показателей организации

Вопросы для устного опроса:

1. Какие риски связаны с международными финансовыми отношениями?
2. Как определить эффективность инвестиционных проектов?
3. Чем отличается краткосрочное инвестирование от долгосрочного?
4. Какие существуют виды инвестиций и какие из них наиболее рискованные?
5. Каковы основные цели финансового анализа?
6. Какие показатели чаще всего используются для оценки финансового состояния компании?
7. Как финансовый анализ помогает в процессе принятия управленческих решений?
8. Какие основные виды финансовой отчетности используют организации?
9. Как провести анализ баланса предприятия?
10. Какова роль финансового анализа в оценке инвестиционной привлекательности компании?

Темы рефератов:

1. Роль бухгалтерского учета в управлении финансами организации.
2. Целевые программы и их влияние на финансовую стабильность.
3. Устойчивое развитие бизнеса: финансовые и экологические аспекты.
4. Краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование.
5. Перспективы развития криптовалют и их влияние на финансовые рынки.
6. Инвестиции в инновации: риски и возможности.
7. Эффективность рекламных расходов: анализ и оценка.
8. Система финансовых показателей как инструмент контроля.
9. Развитие финансовых технологий и их влияние на бизнес.
10. Управление оборотными активами: стратегии и методы.

Практические задания:

1. Рассчитайте стоимость капитала, если доля собственного капитала составляет 60%, общая стоимость капитала – 2.000.000 рублей, а стоимость заимствованного капитала – 8%.

Ответ: 1.264.000 рублей.

2. Оцените чистую прибыль, если доходы составляют 1.500.000 рублей, а общие расходы – 1.200.000 рублей и налог на прибыль – 20%.

Ответ: 240.000 рублей.

3. Определите точку безубыточности, если фиксированные расходы составляют 100.000 рублей, а цена реализации одной единицы товара равна 200 рублей, а переменные расходы на единицу – 120 рублей.

Ответ: 1250 единиц.

4. Рассчитайте коэффициент оборачиваемости основного капитала, если объем продаж 3.000.000 рублей, а средний основной капитал – 1.000.000 рублей.

Ответ: 3.

5. Определите общий денежный поток, если денежные поступления составляют 600.000 рублей, а денежные оттоки – 450.000 рублей.

Ответ: 150.000 рублей.

Тестирование:

1. Какова основная функция финансов организации?
a) Контроль за затратами
b) Обеспечение финансовой устойчивости
c) Формирование бюджетов
d) Устойчивый рост расходов
2. Принцип финансового управления предполагает:
a) Оптимизацию финансовых результатов
b) Увеличение затрат
c) Минимизацию прибыли
d) Идентификацию рисков
3. Какой из перечисленных источников является собственным капиталом?
a) Заемные средства
b) Уставной капитал
c) Краткосрочные займы
d) Облигации
4. К каким источникам относятся банковские кредиты?
a) Заемные
b) Внутренние
c) Уставные
d) Резервные
5. Оборотный капитал включает:
a) Основные средства
b) Запасы и дебиторскую задолженность
c) Нематериальные активы
d) Долгосрочные инвестиции
6. Основной капитал – это средства, которые:
a) Используются для долгосрочных инвестиций
b) Вкладываются в текущие расходы
c) Привлекаются для краткосрочных займов
d) Используются на зарплату
7. Какой из следующих показателей отвечает за прибыль компании?
a) Чистая прибыль
b) Общие расходы
c) Оборачиваемость активов
d) Положительный денежный поток
8. Какое из следующих утверждений корректно?
a) Доходы не влияют на расчет налогов
b) Расходы уменьшают налогооблагаемую базу
c) Доходы всегда выше расходов
d) Прибыль не учитывается при бюджетировании
9. Каково основное назначение денежных расчетов?
a) Сокращение потерь
b) Увеличение кредиторской задолженности
c) Обеспечение ликвидности предприятия
d) Уменьшение дебиторской задолженности
10. Какой из методов расчета обеспечит быструю ликвидность?
a) Кредитование
b) Наличные расчеты

c) Долгосрочные инвестиции
d) Оплата через векселя

ПК 2.2 Производить расчет и анализ финансово-экономических показателей результатов деятельности организации

Вопросы для устного опроса:

1. Почему важно проводить финансовое планирование?
2. Каковы последствия недостаточного управления финансами для бизнеса?
3. Как финансовые показатели могут варьироваться в зависимости от отрасли?
4. Какие современные тенденции в управлении финансами вы знаете?
5. Как цифровизация влияет на финансовый менеджмент?
6. Какова роль корпоративной социализации в финансовом управлении?
7. Как финансовые риски влияют на принятие стратегических решений?
8. Как проводятся стресс-тесты на финансовую устойчивость организации?
9. Как управление капиталом может способствовать устойчивому развитию компании?
10. Какие методы оценки риска применяются при финансовом анализе?

Темы рефератов:

1. Роль бизнес-планирования в привлечении инвестиций.
2. Оценка финансового состояния организации: коэффициенты и индикаторы.
3. Эмпирические исследования влияния корпоративного управления на финансовые результаты.
4. Устойчивость финансовой системы в условиях неопределенности.
5. Финансовые последствия корпоративных реструктуризаций.
6. Модели прогнозирования финансовых рисков.
7. Причины и последствия банкротства организаций.
8. Вертикальный и горизонтальный анализ в финансовом менеджменте.
9. Возможности использования big data в управлении финансами.
10. Участие финансового менеджмента в стратегическом планировании компании.

Практические задания:

1. Определите налог на прибыль, если налогооблагаемая база составляет 500.000 рублей, а ставка налога – 20%.

Ответ: 100.000 рублей.

2. Рассчитайте итоговую валютную прибыль, если курс валюты увеличился с 60 до 70 рублей, и у вас было 1.000 долларов.

Ответ: 10.000 рублей.

3. Определите общее количество проданных товаров на сумму 300.000 рублей, если цена за единицу составляет 150 рублей.

Ответ: 2.000 единиц.

4. Рассчитайте срок кредитования, если сумма кредита составляет 1,200.000 рублей, процентная ставка – 12% годовых, а ежемесячный платеж – 15.000 рублей.

Ответ: 89 месяцев.

5. Определите общий объем вложений в проект, если чистые притоки составляют 400.000 рублей, а чистая прибыль – 50.000 рублей.

Ответ: 350.000 рублей.

Тестирование:

1. Какая из следующих функций не является одной из основных функций финансов организации?

a) Финансовое планирование
b) Финансовый контроль

c) Управление персоналом

d) Инвестиционный анализ

2. Принцип финансовой устойчивости предполагает:

a) Высокие доходы при риске

b) Соотношение доходов и расходов

c) Постоянный рост активов

d) Сбалансированное финансирование

3. Какой из следующих источников капитала является внутренним?

a) Долгосрочные кредиты

b) Эмиссия акций

c) Облигации

d) Нераспределенная прибыль

4. Какой вид капитала обычно является наиболее рискованным?

a) Краткосрочные кредиты

b) Облигации

c) Акционерный капитал

d) Венчурный капитал

5. Основной капитал включает в себя:

a) Запасы товаров

b) Денежные средства

c) Землю и здания

d) Долговые обязательства

6. Какой из следующих показателей используется для анализа оборотного капитала?

a) Рентабельность активов

b) Оборотные средства

c) Чистая прибыль

d) Уровень задолженности

7. Какой из следующих элементов является доходом организации?

a) Зарплата

b) Выручка от реализации

c) Амортизация

d) Кредитные обязательства

8.тКакой метод управления прибылью основан на планировании и прогнозировании?

a) Операционный

b) Учётный

c) Стратегический

d) Тактический

9. Какой из следующих способов расчетов не является безналичным?

a) Банковская карта

b) Чек

c) Наличные деньги

d) Электронный перевод

10. Что означает термин "кэш-флоу"?

a) Структура капитала

b) Оборотные активы

c) Движение денежных средств

d) Инвестиционная деятельность

Раздел 2. Анализ и оценка финансовых рисков организации

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

Вопросы для устного опроса:

1. Каковы основные этапы процесса корпоративных закупок?
2. Как анализировать стоимость поставщиков для оптимизации корпоративных закупок?
3. Каковы риски, связанные с организациями внешних финансовых отношений?
4. Что такое инвестиционный портфель и как его формировать?
5. Как оценить риски инвестиционной деятельности компании?
6. Как финансовый анализ может помочь выявить сильные и слабые стороны бизнеса?
7. Какова роль бухгалтерской отчетности в проведении финансового анализа?
8. В чем заключается сущность риска как экономической категории?
9. Как классифицируются финансовые риски в современном бизнесе?
10. Как определить уровень риска, связанного с определенным проектом?

Темы рефератов:

1. Влияние электронных платежных систем на организацию финансовых расчетов.
2. Процесс корпоративных закупок: от планирования до реализации.
3. Оценка качества поставщиков как важный элемент корпоративных закупок.
4. Финансовые отношения с внешними партнерами: основные аспекты.
5. Инвестиционная деятельность: виды и цели инвестиций.
6. Риски, связанные с инвестиционной деятельностью организаций.
7. Инструменты финансового анализа и их применение.
8. Анализ финансовых результатов на основе бухгалтерской отчетности.
9. Роль финансового анализа в принятии управленческих решений.
10. Определение риска как экономической категории.

Практические задания:

1. Ваша компания рассматривает возможность выхода на новый рынок. Оцените риски, связанные с этим решением, и предложите механизмы управления ими.
2. Разработайте план мониторинга рисков для проекта, связанного с внедрением новой технологии. Как будете фиксировать и оценивать возникающие риски?
3. Рассчитайте влияние валютного риска на финансовые показатели компании, работающей на зарубежных рынках. Как минимизировать этот риск?
4. Проанализируйте финансовые отчеты конкретной компании и выявите потенциал кредитного риска. Какие меры можно предпринять для его уменьшения?
5. Изучите использование деривативов для управления финансовыми рисками. Как их применение может изменить риск-профиль компании?

Тестирование:

1. Какой из факторов не влияет на определение потребности в оборотном капитале?

a) Объем продаж

b) Политическая стабильность

c) Условия поставок

d) Сроки производства

2. Что из перечисленного характеризует управление оборотным капиталом?

a) Долгосрочные вложения

b) Гибкость и оперативность

c) Сглаживание рисков

d) Максимальное инвестирование

3. Какой из этих показателей является расходом?

a) Дивиденды

b) Зарплата работников

c) Продажа активов

d) Привлечение инвестиций

4. Какой метод часто используется для управления прибылью?

a) SWOT-анализ

b) Бюджетирование

c) Исследование рынка

d) Полевые исследования

5. Какой из источников доходов наиболее специфичен для производственной компании?

a) Дивиденды

b) Выручка от продаж

c) Процентные доходы

d) Пайковая прибыль

6. Какой из методов не используется для контроля расходов?

a) Бюджетирование

b) Эмпирические методы

c) Оценка затрат

d) ISO стандарты

7. Какой из указанных методов является основным в организации денежных расчетов?

a) Платежные поручения

b) Банковские переводы

c) Наличные расчеты

d) Чековые расчеты

8. Какой из перечисленных методов не является традиционным способом расчетов?

a) Наличный расчет

b) Криптовалютные переводы

c) Безналичный расчет

d) Чековые расчеты

9. Какой термин описывает сумму, которую получает организация по расчетам?

a) Расход

b) Приход

c) Убыток

d) Кредит

10. Какой документ служит основанием для безналичного платежа?

a) Накладная

b) Платежное поручение

c) Чек

d) Выставленный счет

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности

Вопросы для устного опроса:

1. Какие существуют методы оценки финансовых рисков?
2. Как разработать эффективную стратегию риск-менеджмента в организации?
3. В чем заключается важность мониторинга финансовых рисков?
4. Как организация может управлять репутационными рисками?
5. Каковы основные аспекты анализа денежных потоков компании?
6. Какие факторы могут влиять на стоимость капитала компании?

7. Как налоговая политика влияет на финансовые решения организации?
8. Как организовать внутренний контроль за финансовыми операциями?
9. Какие виды инвестиций считаются наиболее рискованными и почему?
10. Какова роль финансового менеджмента в стратегическом планировании?

Темы рефератов:

1. Классификация рисков: виды и их характеристики.
2. Методология оценки финансовых рисков в организации.
3. Составляющие успешного риск-менеджмента.
4. Управление репутационными рисками в организации.
5. Оценка и анализ рисков в корпоративной стратегии.
6. Применение математических методов в риск-менеджменте.
7. Как оценка рисков влияет на стратегическое планирование.
8. Роль информации в процессах управления финансовыми рисками.
9. Преимущества и недостатки различных источников капитала.
10. Влияние условий внешней среды на финансовую политику организации.

Практические задания:

1. Выполните анализ конкретного случая, в котором организация сталкивается с операционным, финансовым и кредитным рисками. Какой из них является наиболее значительным?
2. Исследуйте влияния внешних рисков (политических, экономических, экологических) на стратегию конкретной компании. Как сделать оценку этих рисков?
3. Проведите анализ и описание современных подходов к управлению проектами через призму идентификации и классификации рисков.
4. Создайте пошаговую инструкцию по проведению анализа рисков для нового проекта. Какие методы вы будете использовать?
5. Проведите SWOT-анализ для конкретной организации с целью выявления ее рисков. Какие риски связаны с ее внутренними и внешними факторами?

Тестирование:

1. Какой из принципов необходимо учитывать при организации закупок?
a) Безопасность
b) Экономия
c) Эстетика
d) Объем
2. Какой из документов необходим для оформления корпоративных закупок?
a) Протокол
b) Договор
c) Устав
d) Финансовый план
3. Какой из видов закупок характеризуется ответственным и безопасным подходом?
a) Корпоративные закупки
b) Услуги
c) Частные закупки
d) Непосредственные закупки
4. Какой метод используется для проверки надежности поставщиков?
a) Опрос
b) Аудит
c) Инспекция
d) Сравнительный анализ
5. Какой из следующих аспектов не относится к внешним финансовым отношениям?
a) Участие в конкурентных торгах
b) Внутренние инвестиции
c) Кредитование

d) Заключение контрактов

6. Какой документ служит основой для внешних финансовых операций?

a) Бюджет

b) Контракт

c) Достижение

d) Устав

7. Какой вид внешнего финансирования считается наиболее устойчивым?

a) Кредиты

b) Прямые инвестиции

c) Облигации

d) Лизинг

8. Какой из критериев не используется для оценки финансовых отношений?

a) Рентабельность

b) Политическая ситуация

c) Инвестиционные риски

d) Сроки возврата инвестиций

9. Какой из данных вариантов является формой инвестиций?

a) Капитализация

b) Акции

c) Облигации

d) Долги

10. Какой тип инвестиций несет наибольший риск?

a) Венчурные инвестиции

b) Облигации

c) Депозиты

d) Недвижимость

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

Вопросы для устного опроса:

1. Как управлять активами для поддержания финансовой устойчивости?
2. Как организовать процесс оценивания поставщиков в корпорациях?
3. В чем заключается концепция диверсификации инвестиций?
4. Как управлять конкурентными рисками в условиях рыночной экономики?
5. Каково влияние информатизации на финансовые расчеты?
6. Что такое "кэш-флоу" и как его анализировать?
7. Каковы основные виды финансовых затрат и их классификация?
8. Как составить прогноз финансовых результатов на основе анализа прошлого?
9. Как внутренние и внешние аудиторы могут способствовать повышению прозрачности финансов?
10. В чем заключается процесс управления контролем затрат?

Темы рефератов:

1. Эффективные методы управления активами и пассивами.
2. Как оптимизация расходов способствует повышению прибыли.
3. Роль бухгалтерии в управлении финансовыми потоками.
4. Как налоговая политика влияет на финансовые решения.
5. Взаимосвязь между финансовыми показателями и стратегией предприятия.
6. Как использовать финансовые модели для прогнозирования.
7. Важность анализа текущих и будущих финансовых потребностей бизнеса.

8. Методы оценки инвестиционных проектов: преимущества и недостатки.
9. Как правильно выбрать стратегию финансирования проекта.
10. Влияние глобализации на внешние финансовые отношения организаций.

Практические задания:

1. Рассчитайте эффективность использования основного капитала, если чистая прибыль составляет 300.000 рублей, а средний основной капитал – 1.500.000 рублей.

Ответ: 20%.

2. Определите сбалансированную задолженность, если текущие обязательства составляют 300.000 рублей, а долгосрочные обязательства – 700.000 рублей.

Ответ: 1.000.000 рублей.

3. Рассчитайте коэффициент прибыльности активов (ROA), если активы компании составляют 1.000.000 рублей, а чистая прибыль – 150.000 рублей.

Ответ: 15%.

4. Оцените доходность собственного капитала, если собственный капитал составляет 600.000 рублей, а чистая прибыль – 90.000 рублей.

Ответ: 15%.

5. Рассчитайте денежные потоки от инвестиционной деятельности, если поступления от продажи активов составили 200.000 рублей, а расходы на приобретение активов – 150.000 рублей.

Ответ: 50.000 рублей.

Тестирование:

1. Какое из приведенных определений лучше всего описывает риск?

a) Вероятность наступления негативного события

b) Устойчивое состояние

c) Финансовая выгода

d) Установленные факты

2. Какой из следующих рисков относится к финансовым?

a) Политический риск

b) Природный риск

c) Кредитный риск

d) Социальный риск

3. Какой термин описывает уровень неопределенности в результатах?

a) Доходность

b) Риск

c) Ценность

d) Выплата

4. Какой эффект наблюдается при высоком уровне риска?

a) Понижение доходов

b) Повышение доходности

c) Снижение инвестиций

d) Увеличение запасов

5. Какой из перечисленных рисков является системным?

a) Страновой риск

b) Кредитный риск

c) Операционный риск

d) Рынковый риск

6. Какой из рисков относится к инвестиционным?

a) Ликвидный риск

b) Риск изменения курса

c) Коммерческий риск

d) Степень финансового риска

7. Какой из видов рисков не касается финансовых обязательств?

a) Логистический риск
b) Кредитный риск
c) Рынковый риск
d) Процентный риск
8. Какой критерий не относится к классификации рисков?
a) По источнику возникновения
b) По размеру бизнеса
c) По вероятности наступления
d) По степени воздействия
9. Какой из этапов является первым в процессе риск-менеджмента?
a) Идентификация рисков
b) Оценка рисков
c) Мониторинг рисков
d) Разработка стратегий
10. Какой метод оценки рисков применяется для анализа вероятности и последствий?
a) Экспертный
b) Качественный
c) Количественный
d) Статистический

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

Вопросы для устного опроса:

1. Как стратегический анализ может помочь в выборе источников финансирования?
2. Как оценить воздействие финансовых рисков на общую стратегию компании?
3. Как восприятие риска изменяется для разных бизнес-моделей?
4. Какие ошибки часто возникают при финансовом планировании?
5. Каковы этапы разработки и внедрения системы риск-менеджмента?
6. Как определить структуру капитала для разных типов организаций?
7. Каковы особенности управления долгосрочными и краткосрочными финансами?
8. В чем заключается оценка текущих и будущих финансовых потребностей бизнеса?
9. Как корпоративные финансовые риски влияют на стоимость капитала?
10. Как применяются методы теории вероятностей в анализе рисков?

Темы рефератов:

1. Роль финансового планирования в управлении рисками.
2. Опыт управления рисками в международных корпорациях.
3. Как предотвратить финансовые мошенничества внутри компании.
4. Системы контроля в управлении корпоративными финансами.
5. Как инновации влияют на инвестиционные стратегии.
6. Риски валютных операций и методы их минимизации.
7. Продвинутые технологии в области финансового анализа.
8. Оценка финансовых показателей: анализ на примерах.
9. Как управляющие финансами могут повысить конкурентоспособность.
10. Бюджетирование как инструмент управления расходами.

Практические задания:

1. Определите фонд на оплату труда, если затраты на фонд оплаты труда составляют 500.000 рублей, а количество сотрудников – 50.

Ответ: 10.000 рублей.

2. Рассчитайте, сколько единиц продукции нужно продать для достижения целевой прибыли в 200.000 рублей, если цена единицы составляет 50 рублей, а переменные расходы – 30 рублей за единицу.

Ответ: 15.000 единиц.

3. Оцените предельную полезность дополнительного инвестирования в проект, если добавленная чистая прибыль составляет 120.000 рублей при дополнительных затратах 300.000 рублей.

Ответ: 0.4.

4. Рассчитайте общую сумму активов компании, если текущие активы равны 500.000 рублей, а внебалансовые обязательства составляют 200.000 рублей.

Ответ: 700.000 рублей.

5. Определите уровень задолженности компании, если общие обязательства составляют 750.000 рублей, а общий капитал – 1.500.000 рублей.

Ответ: 0,5 (или 50%).

Тестирование:

1. Какой из перечисленных аспектов не является частью процесса управления рисками?

a) Увеличение прибыли

b) Анализ последствий

c) Идентификация источников

d) Переоценка ситуации

2. Какой термин описывает меры, принимаемые для снижения рискованностей?

a) Устойчивость

b) Мониторинг

c) Чистота

d) Предупреждение

3. Какой подход используется для минимизации финансовых рисков?

a) Увеличение активов

b) Диверсификация

c) Концентрация инвестиций

d) Упрощение процессов

4. Какой термин описывает возможность получения значительного убытка?

a) Финансовый риск

b) Инвестиционный риск

c) Операционный риск

d) Управленческий риск

5. Какой из методов применяется для оценки финансовых рисков?

a) Социальный анализ

b) Анализ чувствительности

c) Графический анализ

d) Политический анализ

6. Какой из следующих критериев не используется для оценки финансовых рисков?

a) Вероятность

b) Срок действия

c) Степень воздействия

d) Качество исполнения

7. Какой из представленных факторов может усугубить финансовые риски?

a) Стабильность цен

b) Экономическая нестабильность

c) Высокий спрос

d) Спецификация

8. Какой метод может служить индикатором уровня финансовых рисков?

a) Учет затрат

b) Коэффициент риска

c) Анализ рынка

d) Оценка клиентов

9. Какой из следующих факторов не является частью управления финансовыми рисками?

a) Идентификация рисков

b) Оценка

c) Увеличение долга

d) Мониторинг

10. Какой из этапов риск-менеджмента происходит после идентификации рисков?

a) Реализация

b) Оценка

c) Контроль

d) Разработка

ПК 2.3 Определять ситуации (контекста) и идентификацию финансовых рисков в деятельности организации

Вопросы для устного опроса:

1. Каковы подходы к управлению страховыми рисками?
2. Какие примеры успешного применения риск-менеджмента существуют в практике бизнеса?
3. Как организовать эффективный процесс акционирования для повышения капитализации?
4. Каково значение анализа чувствительности в финансовых моделях?
5. Как справляться с рыночными рисками в обороте активов?
6. Как влияет общее состояние экономики на финансовые решения организаций?
7. Какую роль играют финансовые рынки в привлечении капитала для компаний?
8. Каковые преимущества и недостатки клиринговых организаций для расчетов между компаниями?
9. В чем состоит необходимость оценки качества бухгалтерской отчетности?
10. Каковы последствия для организации от недостаточного управления рисками?

Темы рефератов:

1. Рынок капитала и его значение для финансирования организаций.
2. Роль риска в процессе принятия управленческих решений.
3. Этические аспекты в финансах и управление рисками.
4. Почему устойчивый бизнес требует эффективного финансового управления?
5. Как финансовая грамотность помогает избежать рисков.
6. Процесс разработки финансовой стратегии компании.
7. Риски при работе с иностранными инвесторами.
8. Факторы, способствующие росту и падению финансовой стабильности.
9. Влияние долговой нагрузки на финансовые результаты.
10. Роль бизнес-планирования в привлечении финансовых ресурсов.

Практические задания:

1. Определите понятие экономического риска и приведите три примера, влияющих на бизнес. Как они могут сказаться на финансовом результате?
2. Сравните понятия риска и неопределенности. Как различие между ними влияет на принятие решений в управлении?
3. Исследуйте случаи, когда компании столкнулись с финансовыми потерями из-за неправильно оцененных рисков. Выявите ключевые аспекты, которые были упущены.

4. Разработайте модель оценки рисков для нового продукта, который компания планирует запустить. Какие параметры нужно учитывать?

5. Составьте классификацию рисков для малых и средних предприятий. Укажите, какие виды рисков наиболее критичны для них.

Тестирование:

1. Какой из подходов используется для контроля за рисками?

a) Концентрация

b) Диверсификация

c) Увеличение активов

d) Предупреждение

2. Какой из методов управления рисками применяется для снижения вероятности их возникновения?

a) Предотвращение

b) Диверсификация

c) Увеличение активов

d) Инвестирование

3. Какой из методов можно использовать для оценки потенциальных убытков?

a) Оценка чувствительности

b) Социологические исследования

c) Долгосрочные прогнозы

d) Политический анализ

4. Какой из терминов обозначает систематическую оценку рисков?

a) Риск-менеджмент

b) Операционный анализ

c) Стратегическое планирование

d) Финансовая отчетность

5. Какой подход следует применять при внешних финансовых рисках?

a) Статистический

b) Институт версий

c) Политический

d) Финансовый

6. Какой из этих способов позволяет определить и устранить риски на ранних стадиях?

a) Обратная связь

b) Переговоры

c) Анализ рынка

d) Прогнозы

7. Какой из следующих критериев не используется для классификации рисков?

a) Характеристика

b) Вероятность наступления

c) Срок действия

d) Источник возникновения

8. Какой метод анализа рисков позволяет оценить динамику угроз?

a) Визуальный

b) Статистический

c) Параметрический

d) Многофакторный

9. Какой из следующих шагов не является частью процесса управления рисками?

a) Идентификация

b) Увеличение рентабельности

c) Оценка

d) Контроль

10. Какой из этих методов применим для выявления и оценки рисков?

a) Наблюдение

b) Интервью

c) Группа фокусирования

d) Моделирование

ПК 2.4 Осуществлять расчет уровня финансовых рисков (пороговых значений, условных зон) и проводить оценку финансовых рисков организации

Вопросы для устного опроса:

1. Анализ влияния валютных колебаний на финансовые результаты.
2. Использование финансовых инструментов для хеджирования рисков.
3. Каковы основные принципы состоявшегося финансового управления в организации?
4. Каковы процедуры и инструменты для проведения эффективного финансового аудита?
5. Влияние финансовых потоков на стратегическое управление.
6. Использование финансовых моделей для оценки проектов.
7. Ключевые подходы к инвестиционному анализу на этапе зарождения проекта.
8. В чем заключается оценка рисков новых технологий в контексте бизнеса?
9. Управление неопределенностью в финансовых расчетах.
10. Перспективы развития для риск-менеджмента в будущем.

Темы рефератов:

1. Влияние организационной структуры на эффективность управления финансами.
2. Как кризисы изменяют финансовую политику организаций?
3. Контроль за выполнением бюджета.
4. Как создать эффективную систему внутреннего контроля в финансах.
5. Влияние социальных факторов на финансовую политику компании.
6. Оценка рентабельности: подходы и примеры практического применения.
7. Подходы к оптимизации денежных потоков в бизнесе.
8. Риск авторизации и его влияние на финансовую безопасность.
9. Влияние человеческого капитала на финансовую устойчивость.
10. Инновационные инструменты корпоративных закупок.

Практические задания:

1. Разработайте стратегию управления финансовыми рисками для финансирования нового проекта. Как определить приемлемый уровень риска для привлечения инвестиций?
2. Оцените финансовый риск компании в условиях пандемии COVID-19. Какие новые риски стали актуальными, и как можно с ними справляться?
3. Произведите количественный анализ рисков, используя метод Монте-Карло. На основе чего будут делаться выводы о вероятности наступления рисков?
4. Изучите опыт успешных компаний в управлении рисками и составьте рекомендации для улучшения практики вашего предприятия.
5. Проведите кейс-стадию по компании, которая успешно справилась с финансовыми рисками в условиях кризиса. Какие меры были предприняты для минимизации потерь?

Тестирование:

1. Какой из подходов может снизить уровень финансового риска?

a) Концентрация

b) Диверсификация

c) Сокращение ликвидности

d) Увеличение объемов

2. Какой термин описывает тщательную проверку финансовых потоков?

a) Оценка

b) Аудит

c) Контроль

d) Проверка

3. Какой метод оценки рисков позволяет ужесточить потенциальные проблемы?

a) Анализ чувствительности

b) Опросы

c) Прогнозирование

d) Социальный анализ

4. Какой вид оценки рисков помогает выявить недостатки?

a) Качественный анализ

b) Статистический

c) Политический

d) Сравнительный

5. Какой из методов является важным для управления рисками?

a) Увеличение запасов

b) Анализ и мониторинг

c) Снижение инвестиций

d) Исследование рынка

6. Какой из методов оценки рисков предназначен для численной оценки рисков?

a) Количественный анализ

b) Качественный анализ

c) Социологические опросы

d) Рыночные стратегии

7. Какой из шагов в управлении рисками подразумевает определение возможных негативных событий?

a) Поддержка

b) Идентификация рисков

c) Реализация

d) Поиск партнеров

8. Какой метод управления рисками важен для минимизации убытков?

a) Диверсификация

b) Концентрация

c) Увеличение долгов

d) Уменьшение активов

9. Каков основной принцип управления финансовыми рисками?

a) Увеличение прибыли

b) Сокращение затрат

c) Превентивное управление

d) Снижение стоимости

10. Какой принцип не является частью управления финансовыми рисками?

a) Увеличение риска

b) Предотвращение неэффективности

c) Оценка ситуаций

d) Улучшение откликов на риски

3.3 Промежуточная аттестация по разделам

Раздел 1. Финансы организаций

Промежуточная аттестация проводится в форме дифференцированного зачета.

Вопросы к дифференцированному зачету:

1. Что такое организация и каковы её основные характеристики?
2. В чем разница между предприятием и корпорацией?
3. Какие виды предприятий существуют в условиях рыночной экономики?
4. Каковы основные функции финансов организаций?
5. Какие принципы лежат в основе организации финансов в корпорациях?
6. Что такое финансовый механизм и какие его основные элементы?
7. Какова роль финансов в управлении организацией?
8. Какие факторы влияют на финансовые решения организации?
9. Что такое капитал организации?
10. Какие существуют виды капитала?
11. В чем разница между собственным и заемным капиталом?
12. Как формируется политика управления капиталом?
13. Какие модели структуры капитала доступны организациям?
14. Каков эффект финансового рычага?
15. Какие риски связаны с использованием заемного капитала?
16. Что такое активы организации?
17. Каковы основные классификации активов?
18. В чем разница между внеоборотными и оборотными активами?
19. Какова роль амортизационной политики?
20. Как осуществляется управление оборотными активами?
21. Что такое кругооборот оборотных средств?
22. Как экономическая ситуация влияет на управление активами?
23. Каковы основные виды доходов организаций?
24. Какие существуют классификации расходов?
25. Как определяется финансовый результат деятельности организации?
26. Какие методы планирования прибыли вам известны?
27. Как осуществляется распределение и использование прибыли?
28. Каковы факторы, влияющие на уровень прибыли организации?
29. Что такое потоки денежных средств организации?
30. Каковы основные формы безналичных расчетов?
31. Как контролируется полнота и своевременность расчетов?
32. Что включает в себя оборот денежных средств?
33. Какова роль денежных расчетов в финансовом управлении?
34. Что включает в себя процесс корпоративных закупок?
35. Какие основные этапы предусмотрены в организации закупок?
36. Каковы критерии выбора поставщика в корпоративных закупках?
37. Каковы основные виды внешних финансовых отношений?
38. Как взаимодействуют организации с финансовыми учреждениями?
39. Как внешние финансовые отношения влияют на стратегию организации?
40. Что такое инвестиции и какие их виды?
41. Какие стадии включает в себя инвестиционный процесс?
42. Каковы ключевые элементы инвестиционного проекта?
43. Какова роль бизнес-плана в инвестиционной деятельности?
44. Как оценивается эффективность инвестиционных проектов?
45. Каковы цели и задачи финансового анализа?
46. Какие существуют методы анализа финансовых показателей?
47. Что такое система показателей финансового анализа?
48. Какова роль информационной базы в финансовом анализе?
49. Какова процедура подготовки финансового анализа на основе отчетности?
50. Какие основные проблемы могут возникнуть при проведении финансового анализа?

Раздел 2. Анализ и оценка финансовых рисков организации

Промежуточная аттестация проводится в форме дифференцированного зачета.

Вопросы к дифференцированному зачету:

1. Что такое риск в экономическом контексте?
2. Какие основные причины возникновения рисков на предприятии?
3. В чем заключается сущность риска на предприятии?
4. Каковы основные функции риска в деятельности компании?
5. Каковы характеристики риска на предприятии?
6. Какова связь между вероятностью и риском?
7. В чем разница между риском и неопределенностью?
8. Как риск влияет на доходность предприятия?
9. Что включает в себя понятие финансового риска?
10. Каковы нормативные акты, регулирующие управление рисками?
11. Какова общая классификация рисков?
12. Назовите основные виды финансовых рисков на предприятии.
13. Какие внутренние и внешние факторы могут быть причиной финансовых рисков?
14. В чем заключаются последствия финансовых рисков для организации?
15. Каковы способы предотвращения негативных последствий финансовых рисков?
16. Что такое риск-менеджмент?
17. Какова роль оценки рисков в системе риск-менеджмента?
18. Какие методы используются для анализа рисков?
19. Каковы основные этапы процесса оценки рисков?
20. В чем заключается решение ситуационной задачи по оценке рисковых ситуаций?
21. Что такое зона допустимого, критического и катастрофического риска?
22. Какие стратегии управления рисками существуют?
23. Каковы методы минимизации рисков?
24. В чем заключается передача риска и как она осуществляется?
25. Как дополнительная информация может снизить вероятность риска?
26. Что такое диверсификация и как она помогает в управлении рисками?
27. Какие методы снижают последствия риска?
28. В чем заключается страхование как метод управления рисками?
29. Как используются хеджирование и резервирование в управлении рисками?
30. Что такое проектное финансирование и как оно связано с рисками?
31. Каковы особенности составления перечня рисков по функциональным сферам организации?
32. Почему важно изучать нормативные акты и отраслевые стандарты по управлению рисками?
33. Каково значение составления сравнительных таблиц по финансовым рискам?
34. Какие методы оценки вероятности наступления рисковых ситуаций вы знаете?
35. Как провести оценку рисков с применением качественных и количественных методов?
36. Как формируется "карта риска"?
37. Почему важно устанавливать пороговые значения финансовых рисков?
38. Каково значение выборов стратегий управления рисками в организации?
39. Какие программные средства и информационно-аналитические системы используются для управления рисками?
40. Каковы основные документы, которые могут помочь в управлении рисками?
41. Какой алгоритм вы бы использовали для оценки рисков в организации?
42. Как провести сравнительный анализ последствий различных финансовых рисков?

43. Какие факторы могут влиять на успешность внедрения стратегий управления рисками?
44. В чем заключается важность раннего выявления рисков?
45. Как провести аудит рисков внутри организации?
46. Как виды рисков могут взаимодействовать друг с другом?
47. Как построение модели риска может помочь в принятии решений?
48. Почему важно учитывать репутационные риски в управлении?
49. Каковы этапы создания эффективной системы риск-менеджмента?
50. Какие навыки необходимы специалисту по управлению рисками?

Вопросы и задания для экзамена (квалификационного) по модулю:

Вопросы для экзамена:

1. Что представляет собой организация и какие ключевые признаки ей присущи?
2. В чем заключается отличие корпорации от обычного предприятия?
3. Какие формы предприятий наиболее распространены в рыночной экономике?
4. Каковы главные задачи финансов в системе управления организацией?
5. Какие принципы лежат в основе построения финансовой системы корпорации?
6. Что такое финансовый механизм и какие его структурные компоненты?
7. Как финансы обеспечивают управляемость и устойчивость организации?
8. Какие внутренние и внешние факторы влияют на финансовые решения?
9. Каково экономическое содержание капитала организации?
10. Чем различаются собственные и заемные источники финансирования?
11. Как организация формирует политику управления своим капиталом?
12. Какие модели структуры капитала наиболее распространены в бизнесе?
13. В чем состоит влияние финансового рычага на результативность предприятия?
14. Какие риски связаны с ростом доли заемного капитала?
15. Как классифицируются активы в структуре баланса предприятия?
16. Чем отличаются внеоборотные активы от оборотных?
17. В чем заключается значение амортизационной политики для бизнеса?
18. Какие подходы используются для эффективного управления оборотными активами?
19. Как происходит кругооборот оборотных средств в процессе деятельности?
20. Как экономическая среда влияет на управление активами предприятия?
21. Какие виды доходов учитываются в составе финансовых результатов?
22. Как можно классифицировать расходы предприятия?
23. Какими методами рассчитывается прибыль и убыток организации?
24. Что включает в себя финансовое планирование прибыли?
25. Как осуществляется распределение и использование чистой прибыли?
26. Какие внешние и внутренние факторы определяют уровень рентабельности?
27. Что такое движение денежных потоков и как оно отражается в отчётности?
28. Какие формы безналичных расчетов используются в современной практике?
29. Как осуществляется контроль за полнотой и сроками взаиморасчетов?
30. Что включают в себя денежные обороты предприятия?
31. Какова роль расчетных операций в управлении финансами организации?
32. Что представляет собой процесс корпоративных закупок и как он структурирован?
33. Какие основные этапы включает процедура закупочной деятельности?
34. Какие критерии играют ключевую роль при выборе поставщика?
35. В чем состоит сущность финансового риска и его значение для бизнеса?
36. Каковы ключевые причины возникновения рисков в хозяйственной деятельности?
37. Чем различаются риск и неопределенность в управленческом контексте?

38. Какие существуют методы анализа и оценки рисков на предприятии?
39. Какие этапы включает в себя процесс оценки и управления рисками?
40. Как формируется карта рисков и для чего она используется?
41. Что подразумевается под зонами допустимого, критического и катастрофического риска?
42. Какие методы минимизации финансовых рисков применяются на практике?
43. Что означает передача риска и какие формы она может принимать?
44. Как диверсификация помогает снижать влияние рисков на бизнес?
45. В чем заключается страхование как инструмент управления рисками?
46. Как работают механизмы хеджирования и резервирования в системе риск-менеджмента?
47. Что такое проектное финансирование и какие риски с ним связаны?
48. Какие нормативные документы регулируют систему управления рисками в организациях?
49. Почему важно учитывать репутационные риски при стратегическом планировании?
50. Какие компетенции необходимы специалисту по управлению финансовыми рисками?

Задачи для экзамена:

1. Компания «Вектор» получила выручку за год в размере 18 500 тыс. руб. Себестоимость реализованной продукции составила 13 200 тыс. руб., коммерческие расходы — 1 500 тыс. руб., управленческие — 1 200 тыс. руб.

Определите прибыль до налогообложения и чистую прибыль при ставке налога на прибыль 20%.

2. У компании «Молпром» уставный капитал — 5 млн руб. Заёмные средства составляют 3 млн руб.

Определите долю собственного и заемного капитала в общей структуре и рассчитайте коэффициент автономии.

3. Предприятие использует заемный капитал под 10% годовых. Рентабельность собственного капитала составила 18%, а всего вложенного капитала — 14%.

Рассчитайте эффект финансового рычага. Является ли он положительным?

4. Компания приобрела оборудование стоимостью 900 тыс. руб. Срок службы — 5 лет, линейный метод амортизации.

Рассчитайте годовую сумму амортизации и остаточную стоимость через 3 года.

5. Оборотные активы предприятия составляют 12 000 тыс. руб., краткосрочные обязательства — 8 000 тыс. руб.

Рассчитайте чистый оборотный капитал. Какова его роль в обеспечении ликвидности?

6. Денежные поступления за период составили 10 млн руб., выплаты — 9,6 млн руб. Из них 3,2 млн — инвестиционные расходы, 5,4 млн — операционные, 1 млн — финансовые.

Определите чистый денежный поток по каждому виду деятельности и в целом.

7. Выручка — 15 млн руб., чистая прибыль — 1,8 млн руб.

Рассчитайте рентабельность продаж и сделайте вывод о доходности компании.

8. Первоначальные инвестиции — 2,5 млн руб. Ожидаемые поступления: 900 тыс. руб. ежегодно в течение 4 лет. Дисконтная ставка — 12%.

Рассчитайте NPV проекта. Стоит ли его реализовывать?

9. Средняя дебиторская задолженность — 3 млн руб., годовая выручка — 36 млн руб.

Определите срок оборачиваемости дебиторской задолженности в днях.

10. Компания планирует проект с риском убытка в 400 тыс. руб. с вероятностью 30%.

Рассчитайте ожидаемую сумму потерь. Рекомендуйте размер страхового резерва.

11. Постоянные издержки — 5 млн руб., переменные на единицу продукции — 200 руб. Цена реализации — 400 руб.

Сколько единиц продукции необходимо продать для выхода на безубыточность?

12. Оборотные активы — 9 млн руб., краткосрочные обязательства — 6 млн руб., денежные средства — 1,5 млн руб.

Рассчитайте коэффициенты текущей и абсолютной ликвидности.

13. Компания имеет заем в 4 млн руб. под 11%, а рентабельность активов — 15%.

Определите влияние финансового рычага и сделайте вывод о финансовом риске.

14. Общие расходы — 22 млн руб., из них: сырье — 10, персонал — 5, амортизация — 3, прочие — 4 млн руб.

Постройте диаграмму и проанализируйте структуру затрат.

15. Чистая прибыль — 2,4 млн руб., собственный капитал — 16 млн руб.

Рассчитайте рентабельность собственного капитала (ROE).

16. Сценарии прибыли:

Высокая прибыль — 3 млн (20%)

Средняя — 1,5 млн (60%)

Убыток — 0,5 млн (20%)

Рассчитайте ожидаемую прибыль и стандартное отклонение.

17. Риск повреждения имущества оценивается в 1 млн руб., вероятность события — 5%.

Рассчитайте экономически обоснованную страховую премию.

18. Компания экспортирует продукцию на 500 тыс. USD. Возможное изменение курса: ±10%.

Рассчитайте потенциальную потерю в рублях при отсутствии хеджирования (курс = 95 руб/USD).

19. Проект А: NPV = 850 тыс. руб., срок — 3 года.

Проект Б: NPV = 1,2 млн руб., срок — 5 лет.

Определите предпочтительный проект по критерию NPV и рентабельности.

20. Сумма дебиторской задолженности — 4,5 млн руб., из которой 1,2 млн просрочено более 90 дней. Принято резервировать 50% от просроченных долгов.

Определите величину необходимого резерва по сомнительным долгам