

Рабочая программа профессионального модуля
«ПМ.02 Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка
финансовых рисков организации»

Лист регистрации изменений и дополнений к рабочей программе профессионального модуля «ПМ.02 Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации»

№ п/п	Изменения и дополнения	Дата, № протокола, виза зав. кафедрой	Дата, № протокола, виза председателя методической комиссии	С какой даты вводятся
1.	Раздел 2. Структура и содержание профессионального модуля Изменение трудоемкости профессионального модуля Подраздел 2.1. Трудоемкость освоения модуля Подраздел 2.2. Структура профессионального модуля Подраздел 2.3. Содержание профессионального модуля	22.06.2026 № 10 	31.08.2026 № 11 	01.09.2026
2.	Раздел 3. Условия реализации профессионального модуля Подраздел 3.2. Учебно-методическое обеспечение: Новая редакция списка основных электронных изданий и дополнительных источников	22.06.2026 № 10 	31.08.2026 № 11 	01.09.2026
3.	Раздел 5. Оценочные материалы по модулю Новая редакция оценочных материалов	22.06.2026 № 10 	31.08.2026 № 11 	01.09.2026

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

- 1.1. Цель и место профессионального модуля в структуре образовательной программы
- 1.2. Планируемые результаты освоения профессионального модуля

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

- 2.1. Трудоемкость освоения модуля
- 2.2. Структура профессионального модуля
- 2.3. Содержание профессионального модуля
- 2.4. Курсовой проект (работа)

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

- 3.1. Материально-техническое обеспечение
- 3.2. Учебно-методическое обеспечение

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО МОДУЛЮ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ «ПМ.02 Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации»

1.1. Цель и место профессионального модуля в структуре образовательной программы

Цель модуля: освоение вида деятельности «Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации».

Профессиональный модуль включен в обязательную часть образовательной программы.

1.2. Планируемые результаты освоения профессионального модуля

Результаты освоения профессионального модуля соотносятся с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представленными в матрице компетенций выпускника (п. 4.3 ПОП).

В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

Код ОК, ПК	Уметь	Знать	Владеть навыками
ОК 01	<ul style="list-style-type: none"> - Распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части - Определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы - Выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы - Владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах - Оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) 	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	-
ОК 02	<ul style="list-style-type: none"> - Определять задачи для поиска информации, планировать процесс поиска, выбирать 	<ul style="list-style-type: none"> - Номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной 	-

	<p>необходимые источники информации</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 	<p>деятельности</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 	
ОК 03	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	-

	<p>источники финансирования</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 		
ОК 09	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	-
ПК 2.1	<ul style="list-style-type: none"> - Составлять проекты финансово-хозяйственной, производственной и коммерческой деятельности (бизнес-планов) организации 	<ul style="list-style-type: none"> - Нормативные правовые акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность организации - Методы оптимизации использования материальных, трудовых и финансовых 	<ul style="list-style-type: none"> - Сбора и обработки исходных данных для составления проектов финансово-хозяйственной,

<ul style="list-style-type: none"> - 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 	<p>ресурсов</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 	<p>производственной и коммерческой деятельности (бизнес-планов) организации</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 деятельности организации
--	---	---

	для расчета экономических и финансово-экономических показателей, характеризующих деятельность организации		
ПК 2.2	<ul style="list-style-type: none"> - 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, 	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	<ul style="list-style-type: none"> -Использования статистических методов и способов для проведения финансово-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

	<p>характеризующие деятельность организации</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 		<p>на финансово-экономические показатели организации</p> <ul style="list-style-type: none"> - Проведения финансово-экономического анализа хозяйственной деятельности организации - Подготовки отчетов о финансово-хозяйственной деятельности организации - Определения резервов повышения эффективности деятельности организации
ПК 2.3	<ul style="list-style-type: none"> – 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 рисков 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 - 	<ul style="list-style-type: none"> – 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 	<ul style="list-style-type: none"> – Определения ситуации (контекста) финансовых рисков 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

	<p>собственниками риска, оказывать помощь ответственному за финансовый риск сотрудникам в правильной идентификации (описании, измерении и оценке) финансовых рисков</p> <ul style="list-style-type: none"> – Осуществлять оценку рисков 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 	<p>отраслевые стандарты по управлению финансовыми рисками</p> <ul style="list-style-type: none"> – Базовые положения международных стандартов по риск-менеджменту и смежным вопросам – Возможности современного программного обеспечения для преобразования к формату, который используется в специальном программном обеспечении 	<p>визуализации финансовых рисков</p> <ul style="list-style-type: none"> – Учета информации в целях проведения анализа и оценки финансовых рисков – Систематизации и обработки релевантной аналитической информации для анализа и оценки финансовых рисков
--	---	---	--

	для анализа и оценки финансовых рисков		
ПК 2.4	<ul style="list-style-type: none"> – Определять эффективные методы анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям – Тестировать и верифицировать методики анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям – Осуществлять отбор методов анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям – Осуществлять расчеты, прогнозировать, тестировать методики анализа финансовых рисков с учетом отраслевой специфики – Применять различные методы и технологии анализа и моделирования финансовых рисков – Осуществлять оценку вероятности наступления рискованных ситуаций – Определять критериальные показатели, для которых устанавливаются пороговые значения в соответствии с внутренней и внешней средой (контекстом) функционирования организации, а также особые обстоятельства и 	<ul style="list-style-type: none"> – 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 	<ul style="list-style-type: none"> – 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

	<p>ограничения</p> <ul style="list-style-type: none"> – Осуществлять оценку рисков 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 	<p>финансовых рисков</p> <ul style="list-style-type: none"> – Возможности инструментов риск-менеджмента для оценки уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов – Анализ ошибок в процессе оценки финансовых рисков 	<p>предельно допустимого уровня финансового риска по видам деятельности</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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
--	---	--	---

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

2.1. Трудоемкость освоения модуля

Наименование составных частей модуля	Объем в часах	В т.ч. в форме практ. подготовки
Учебные занятия	190	102
Курсовая работа (проект)	20	20
Самостоятельная работа	65	-
Практика, в т.ч.:	216	216
учебная	72	72
производственная	144	144
Промежуточная аттестация	6	
Всего	477	338

2.2. Структура профессионального модуля

Код ОК, ПК	Наименования разделов профессионального модуля	Всего, час.	В т.ч. в форме практической подготовки	Обучение по МДК, в т.ч.:	Учебные занятия	Курсовая работа (проект)	Самостоятельная работа	Учебная практика	Производственная практика
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ПК 2.1. – ПК 2.2. ОК 01 – ОК 03, ОК 09	МДК.02.01 Финансы организации	167	76	167	124		43		
ПК 2.3. – ПК 2.4. ОК 01 – ОК 03, ОК 09	МДК. 02.02 Основы управления финансовыми рисками организации	88	46	88	66	20	22		
ПК 2.1. – ПК 2.2. ОК 01 – ОК 03, ОК 09	УП.02.01 Учебная практика	72	72					72	
ПК 2.1. – ПК 2.4. ОК 01 – ОК 03, ОК 09	ПП.02.01 Производственная практика	144	144						72
	Промежуточная аттестация	6		6					
	Всего:	477	338	261	190	20	65	72	72

2.3. Содержание профессионального модуля

Наименование разделов профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК), тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект) (если предусмотрены)	Объем часов
МДК.01.01 Финансы организаций		
Тема 1.1. Экономическое содержание и назначение финансов организаций	ПК 2.1. – ПК 2.2, ОК 01 – ОК 03, ОК 09	
	Содержание теоретического материала.	4
	1 Сущность и формы проявления финансов организаций.	
	2 Функции финансов организации.	
	3 Основные принципы организации финансов.	
	Практические занятия	4
	1 Экономическое содержание и назначение финансов организаций Тест	
	Самостоятельная работа	4
	Подготовка к учебной дискуссии: 1. Состав, взаимосвязи и структура базовых компонентов организации. 2. Финансовая стратегия и ее место в управлении. 3. Финансовый результат как цель хозяйствования.	
Тема 1.2. Формирование и управление капиталом организации	ПК 2.1. – ПК 2.2, ОК 01 – ОК 03, ОК 09	
	Содержание теоретического материала.	4
	1 Классификация источников финансирования предпринимательской деятельности.	
	2 Сущность, значение и функции капитала.	
	3 Собственный капитал и его основные элементы.	
	4 Заемный капитал и источники его формирования. Оценка экономической целесообразности привлечения заемных средств.	
	Практические занятия	4
	1 Формирование и управление капиталом организации Тест Разбор конкретных практических ситуаций по определению эффективности использования заемных средств	
	Самостоятельная работа	5
	1. Особенности источников финансирования организаций, средних и мелких организаций. 2. Роль привлеченных источников в финансировании компаний. 3. Структура капитала и его цена. 4. Определение цены собственного капитала. 5. Теории структуры капитала.	
Тема 1.3. Расходы организации	ПК 2.1. – ПК 2.2, ОК 01 – ОК 03, ОК 09	
	Содержание теоретического материала.	4
	1 Содержание и классификация расходов предприятия.	
	2 Классификация затрат на производство и реализацию продукции. Смета расходов на производство и реализацию продукции.	
	3 Калькулирование себестоимости продукции.	
	4 Операционный анализ и оптимизация себестоимости продукции.	

	5	Пути и резервы снижения затрат на производство и реализацию продукции.	
	Практические занятия		8
	1	Расходы организации Тест, решение задач Разбор конкретных практических ситуаций	
	Самостоятельная работа		5
	1. Изучение ПБУ «Расходы» 2. Финансовые методы управления расходами.		
Тема 1.4. Доходы организации	ПК 2.1. – ПК 2.2, ОК 01 – ОК 03, ОК 09		
	Содержание теоретического материала.		4
	1	Доходы организаций и их классификация.	
	2	Порядок формирования и использования выручки от продаж.	
	3	Планирование выручки от продаж. Факторы, влияющие на увеличение выручки от продаж.	
	Практические занятия		6
	1	Доходы организации Тест, решение задач Разбор конкретных практических ситуаций	
	Самостоятельная работа		5
	1.Ценовая политика организации. 2. Формы и методы регулирования цен организации. 3.Выбор ценовой стратегии организации.		
Тема 1.5. Прибыль организации	ПК 2.1. – ПК 2.2, ОК 01 – ОК 03, ОК 09		
	Содержание теоретического материала.		4
	1	1. Экономическое содержание, функции и виды прибыли.	
	2	2. Распределение прибыли.	
	3	3. Анализ уровня и динамики финансовых результатов. Показатели рентабельности.	
	4	Методы планирования прибыли	
	Практические занятия		8
	1	Прибыль организации Тест, решение задач Разбор конкретных практических ситуаций	
	Самостоятельная работа		5
	1. Участники распределения прибыли. 2. Принципы формирования дивидендной политики. 3. Влияние налогов на формирование чистой прибыли. Контрольная работа		
Тема 1.6. Инвестиции во внеоборотные активы	ПК 2.1. – ПК 2.2, ОК 01 – ОК 03, ОК 09		
	Содержание теоретического материала.		4
	1	Состав и структура внеоборотных активов организаций.	
	2	Экономическое содержание и классификация основных средств.	
	3	Сущность инвестиционной политики организации.	
	4	Показатели оценки эффективности инвестиционных проектов.	
	Практические занятия		10
	1	Инвестиции во внеоборотные активы Тест, решение задач Разбор конкретных практических ситуаций	
	Самостоятельная работа		5
	1. Прямые инвестиции как способ воспроизводства основных фондов. 2. Рассмотрите источники и порядок финансирования капитальных вложений на предприятии.		

	3. Фондоотдача и факторы ее роста. 4. Оценка эффективности инвестиционных проектов.	
Тема 1.7. Оборотные активы организации.	<i>ПК 2.1. – ПК 2.2, ОК 01 – ОК 03, ОК 09</i>	
	Содержание теоретического материала.	6
	1 Оборотные активы, их состав и структура.	
	2 Источники финансирования оборотных средств.	
	3 Принципы организации оборотных средств.	
	4 Определение потребности организации в оборотных средствах.	
	5 Эффективность использования оборотных активов.	
	Практические занятия	10
	1 Оборотные активы организации. Тест, решение задач Разбор конкретных практических ситуаций	
	Самостоятельная работа	5
	1. Методы учета стоимости запасов и их списания в производство 2. Модели определения оптимального остатка денежных активов в планируемом периоде 3. Эффективность использования оборотных активов.	
Тема 1.8. Оценка финансового состояния организации	<i>ПК 2.1. – ПК 2.2, ОК 01 – ОК 03, ОК 09</i>	
	Содержание теоретического материала.	6
	1 Содержание, методы и информационная база анализа финансового состояния организации.	
	2 Методика проведения анализа финансового состояния.	
	3 Банкротство как основной вид финансовых рисков.	
	4 Методы прогнозирования несостоятельности (банкротства) организации.	
	Практические занятия	10
	1 Подготовка к учебной дискуссии Оценка финансового состояния организации. Решение задач	
	Самостоятельная работа	3
	1. Методы, виды и приемы финансового анализа 2. Характеристика метода цепной подстановки 3. Метод разниц: абсолютных и относительных. 4. Способ сравнения: классификация и виды	
Тема 1.9. Сущность и виды финансового планирования организации	<i>ПК 2.1. – ПК 2.2, ОК 01 – ОК 03, ОК 09</i>	
	Содержание теоретического материала.	6
	1 1. Цели, задачи и роль финансового планирования и прогнозирования.	
	2 2. Сущность финансового планирования.	
	3 Виды финансовых планов.	
	4 1. Цели и задачи оперативного финансового планирования.	
	5 2. Платежный календарь.	
	6 Планирование движения денежной наличности.	
	Практические занятия	10
	1 Сущность и виды финансового планирования организации Решение ситуационных задач	
	Самостоятельная работа	3
	1. Центры финансовой ответственности. 2. Анализ исполнения сводного бюджета. 3. Кредитный план. 4. Налоговый календарь. 5. Задача по финансовому планированию.	
Тема 1.10.	<i>ПК 2.1. – ПК 2.2, ОК 01 – ОК 03, ОК 09</i>	6

Организация денежного обращения и расчетов организаций	Содержание теоретического материала.		
	1	1. Виды безналичных расчетов.	
	2	2. Расчет лимита кассы и виды наличных расчетов.	
	3	3. Оперативная деятельность по управлению денежным оборотом.	
	4	Оптимизация остатка денежных средств.	
	5	Пути и резервы снижения затрат на производство и реализацию продукции.	
	Практические занятия		6
	1	Подготовка к групповой дискуссии Организация денежного обращения и расчетов организаций	
	Самостоятельная работа		3
	1. Денежные потоки организаций. 2. Методика составления Отчета о движении денежных средств. 3. Основные направления оперативной финансовой работы в организации. 4. Контрольно-аналитическая работа на предприятии.		
Итого по МДК.02.01			167
МДК.02.02 Основы управления финансовыми рисками организации			
Тема 2.1. Риск как экономическая категория	ПК 2.3. – ПК 2.4, ОК 01 – ОК 03, ОК 09		
	Содержание теоретического материала.		4
	1	Понятие риска. Причины возникновения рисков на предприятии.	
	2	Сущность, функции и характеристика риска на предприятии.	
	3	Вероятность и риск. Риск и неопределенность.	
	4	Связь риска и доходностью. Понятие финансового риска.	
	Практические занятия		8
	1	Составление перечня рисков по функциональным сферам и процессам деятельности организации	
	2	Изучение нормативных актов и отраслевых стандартов по управлению рисками	
	Самостоятельная работа		2
1 Кредитный риск: понятие, методология и методика определения 2 Операционный риск: понятие, особенности идентификации			
Тема 2.2 Виды и классификация рисков	ПК 2.3. – ПК 2.4, ОК 01 – ОК 03, ОК 09		
	Содержание теоретического материала.		4
	1	Общая классификация рисков.	
	2	Виды финансовых рисков на предприятии.	
	Практические занятия		6
	1	Составление сравнительной таблицы: Причины и последствия (угрозы) финансовых рисков в организации	
	Самостоятельная работа		2
	1 Вероятность и риск 2 Риск и неопределённость 3 Связь риска и доходности		
Тема 2.3 Сущность риск-менеджмента. Оценка и анализ рисков в системе риск-менеджмента	ПК 2.3. – ПК 2.4, ОК 01 – ОК 03, ОК 09		
	Содержание теоретического материала.		6
	1	Риск-менеджмент: сущность, функции.	
	2	Оценка рисков в системе риск-менеджмента.	
	Практические занятия		8
	1	Решение ситуационной задачи: оценка вероятности наступления рисковых ситуаций	
	2	Решение практического кейса: оценка рисков предприятия с применением качественных и количественных методов	
Самостоятельная работа		2	

	Оценка риска банкротства с применением зарубежных методик	
	<i>ПК 2.3. – ПК 2.4, ОК 01 – ОК 03, ОК 09</i>	
	Содержание теоретического материала.	6
Тема 2.4 Управление финансовыми рисками в системе риск-менеджмента организации.	1 Установление зон риска (допустимого, критического, катастрофического риска).	
	2 Стратегии управления рисками (избежание риска, минимизация риска, принятие риска, передача риска).	
	3 Методы, снижающие вероятность проявления риска (получение дополнительной информации, лимитирование, диверсификация).	
	4 Методы, снижающие последствия риска (страхование, резервирование, хеджирование).	
	5 Методы по снижению риска (распределение риска между участниками, проектное финансирование, андеррайтинг, факторинг, лизинг).	
	Практические занятия	12
	1 Сквозная задача: формирование "карты риска"	
	2 Сквозная задача: оценка рисков ситуаций, выбор пороговых значений финансовых рисков в разрезе отдельных видов, установление зоны риска	
	3 Сквозная задача: применение стратегии управления рисками и методов снижения рисков с применением программного обеспечения и информационно-аналитических систем	
	Самостоятельная работа Оценка риска банкротства с применением отечественных методик	4
Итого по МДК 02.02		88
Курсовой проект (работа) 1. Выбор темы, составление плана курсовой работы. 2. Подбор источников и литературы. 3. Проверка введения. 4. Проверка теоретической части работы. 5. Проверка практической части работы. 6. Проверка выводов и предложений по результатам теоретического и практического материала. 7. Проверка заключения. 8. Проверка приложений к курсовой работе. 9. Проверка оформления курсовой работы согласно методическим рекомендациям. 10. Защита курсовой работы.		20
УП.02.01 Учебная практика Виды работ: Анализ структуры и динамики использования собственного и заемного капитала организации. Анализ состава и структуры основных и оборотных средств организации. Анализ использования основных средств организации. Определение и анализ финансовых результатов деятельности организации. Анализ финансовой устойчивости организации. Анализ показателей ликвидности и ликвидности баланса. Анализ деловой активности организации. Прогнозирование банкротства организации.		72
ПП.02.01 Производственная практика Виды работ: Ознакомление с основными принципами осуществления финансовой деятельности. Использование нормативных правовых актов, регулирующих финансовую деятельность организаций. Анализ структуры, динамики и эффективности использования собственного и заемного		144

<p>капитала организации.</p> <p>Анализ состава и структуры основных и оборотных средств организации.</p> <p>Анализ эффективности использования основных и оборотных средств организации.</p> <p>Анализ доходов и расходов организации.</p> <p>Определение и анализ финансовых результатов деятельности организации.</p> <p>Распределения прибыли организации.</p> <p>Оценка эффективности инвестиционных проектов, осуществляемых организацией.</p> <p>Оценка финансового состояния организации.</p> <p>Анализ системы финансового планирования.</p> <p>Разработка мероприятий по повышению эффективности финансово – хозяйственной деятельности организации.</p> <p>Определение ситуации (контекста) финансовых рисков видов, сфер деятельности организации.</p> <p>Идентификация и формирование портфеля финансовых рисков организации.</p> <p>Качественная оценка финансовых рисков посредством формирования реестра и на его основе построение карт, диаграмм для визуализации финансовых рисков.</p> <p>Количественная оценка финансовых рисков организации.</p> <p>Оценка вероятности отдельных видов финансового риска, события (угроз) с определением индикаторов.</p> <p>Определение последствий (угроз и возможностей) и формирование сводного отчета о финансовых рисках.</p> <p>Выбор методов по снижению выявленных рисков в организации.</p>	
Всего	216
Промежуточная аттестация	6
Всего	477

2.4. Курсовая работа (проект)

Выполнение курсового проекта (работы) по модулю является обязательным.

Примерная тематика курсовых проектов (работ):

1. Функции корпоративных финансов.
2. Основные принципы организации корпоративных финансов.
3. Система управления финансами организации.
4. Финансовые ресурсы организации.
5. Концепция стоимости капитала организации.
6. Источники финансирования предпринимательской деятельности и их классификация.
7. Сущность и значение капитала организации.
8. Основные формы собственного капитала организации.
9. Основные формы заемного капитала организации.
10. Принципы формирования капитала организации.
11. Модели оценки оптимальной структуры капитала организации.
12. Управление собственными и заемными источниками финансирования деятельности организации.
13. Управление и методы оценки основного капитала организации.
14. Управление и методы оценки оборотного капитала организации.
15. Источники формирования и пополнения оборотных средств организации.
16. Финансовый и производственный циклы организации и их взаимосвязь.
17. Управление оборотным капиталом организации.
18. Источники формирования оборотного капитала организации.
19. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью организации.
20. Формы финансирования реальных инвестиций организации.
21. Реальные инвестиции как способ воспроизводства основного капитала и источники их финансирования.

22. Выручка от реализации как основной доход от финансово-хозяйственной деятельности организации.
23. Прибыль как основной положительный финансовый результат хозяйственной деятельности организации.
24. Управление доходами и расходами организации.
25. Управление прибылью организации.
26. Формирование, распределение и использование прибыли организации.
27. Рентабельность как основной показатель эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации.
28. Особенности финансового планирования в организации.
29. Финансовый план как основной раздел бизнес-плана организации.
30. Оценка рисков инвестиционных проектов.
31. Сущность инвестиционной программы организации.
32. Оценка кредитных и страховых рисков, возникающих в процессе финансово-хозяйственной деятельности организации.
33. Разработка стратегии финансовой независимости организации.
34. Центры финансовой ответственности и финансовая структура организации.
35. Особенности проведения закупок товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц.
36. Правовое регулирование внешних финансовых отношений организации.
37. Организация наличного денежного оборота и безналичных расчетов в корпорации.
38. Контроль за полнотой и своевременностью расчетов организации.
39. Кредитование деятельности организации.
40. Виды кредитования деятельности организаций.
41. Лизинг как форма долгосрочного кредитования реальных инвестиций.
42. Факторинг как способ кредитования деятельности организации.
43. Особенности государственного финансирования на современном этапе.
44. Организация страхования финансово-хозяйственной деятельности.
45. Сущность и принципы управления финансовыми рисками в организации.
46. Политика управления финансовыми рисками в организации.

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

3.1. Материально-техническое обеспечение

Наименование специальных помещений	Перечень оборудования и технических средств обучения, наличие возможности подключения к сети «Интернет». Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства. Реквизиты подтверждающего документа
Кабинет финансов, денежного обращения и кредита (аудитория 1106), оснащенный в соответствии с приложением 3 ОП.	https://pgau.ru/sveden/objects/pracspo2p https://pgau.ru/sveden/objects/cabspo2p
Лаборатория «Учебный финансовый отдел» (аудитория 1229), оснащенный в соответствии с приложением 3 ОП.	https://pgau.ru/sveden/objects/pracspo2p https://pgau.ru/sveden/objects/cabspo2p
Помещение для организации самостоятельной и воспитательной работы (аудитория 1237), оснащенное в соответствии с приложением 3 ОП.	https://pgau.ru/sveden/objects/pracspo2p https://pgau.ru/sveden/objects/cabspo2p

3.2. Учебно-методическое обеспечение

3.2.1. Основные печатные и/или электронные издания

1. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина, К. В. Голубничий. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 338 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-21234-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/600479>.
2. Касьяненко, Т. Г. Анализ и оценка рисков в бизнесе : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. Г. Касьяненко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 456 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/565749>
3. Финансы организаций: управление финансовыми рисками : учебник и практикум для среднего профессионального образования / под редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 569 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18735-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/586552>
4. Тагирова, О.А. Финансы организаций / О.А. Тагирова.— Пенза: РИО ПГАУ, 2017.— 180 с. — URL: <https://rucont.ru/efd/682382>

3.2.2. Дополнительные источники

1. Биткина, И. К. Финансы организаций. Практический курс : учебник для среднего профессионального образования / И. К. Биткина. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 146 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18624-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/587080>
2. Погодина, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Погодина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 259 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-16953-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/583699>

3. Борисова, О. В. Основы организации инвестиционной деятельности и управление рисками : учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. В. Борисова, Н. И. Малых, Л. В. Овешникова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 159 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17339-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/589378>

3.2.3 Электронные образовательные ресурсы и профессиональные базы данных

№ п/п	Наименование базы данных	Состав и характеристика базы данных, информационной правовой системы	Возможность доступа (удаленного доступа)
1.	Электронная библиотека Пензенского ГАУ (https://ebs.pgau.ru/Web) – собственная генерация	Электронные учебные, научные и периодические издания по основным профессиональным образовательным программам высшего и среднего профессионального образования, реализуемым в университете	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по коллективному или индивидуальному аутентификатору (логин/пароль), через Личный кабинет; возможность регистрации для удаленной работы по IP.
2.	Электронный каталог научной библиотеки Пензенского ГАУ (https://ebs.pgau.ru/Web) – собственная генерация	Объем записей – более 35,0 тыс.	Доступ свободный с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств через Личный кабинет
3.	Электронный каталог всех видов документов из фондов ЦНСХБ https://opacg.cnsnb.ru/wlib/	Коллекции: Новые поступления Книги Журналы Авторефераты Статьи БД «ГМО»	Доступ свободный с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК
4.	ЭБС Лань (https://e.lanbook.com/) – сторонняя	- Коллекция «Единая профессиональная база знаний для аграрных вузов- Издательство Лань ЭБС ЛАНЬ»; - Коллекция «Единая профессиональная база знаний Издательства Лань для СПО ЭБС ЛАНЬ»; - Коллекция Биология – Издательство Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова ЭБС ЛАНЬ; - Журналы (более 900 названий) - Сетевая электронная библиотека аграрных вузов - Консорциум сетевых электронных библиотек	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств через Личный кабинет по индивидуальному аутентификатору (логин/пароль); возможность удаленной регистрации и работы
5.	Электронно-библиотечная система «Национальный цифровой ресурс	- Электронная библиотека полнотекстовых документов	Доступ с любого компьютера

	«Руконт» (https://www.rucont.ru/ ; https://lib.rucont.ru/search) – сторонняя	Пензенского ГАУ - Пользовательские коллекции, сформированные по заявкам кафедр университета	локальной сети университета по IP- адресам; с личных ПК, мобильных устройств по коллективному или индивидуальному аутентификатору (логин/пароль); возможность регистрации для удаленной работы по IP:
6.	Электронно-библиотечная система Znanium (https://znanium.ru/) – сторонняя	Пользовательская коллекция, сформированная по заявкам кафедр технологического и экономического факультетов университета	С любого компьютера локальной сети университета по IP- адресам; с личных ПК, мобильных устройств по индивидуальным ключам доступа
7.	Образовательная платформа Юрайт. Для вузов и ссузов. (https://urait.ru/) – сторонняя	Полная коллекция на все материалы Открытая библиотека	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP- адресам; с личных ПК, мобильных устройств по индивидуальному аутентификатору (логин/пароль), через Личный кабинет
8.	Электронная библиотека Издательского центра «Академия» (https://academia-moscow.ru/)- <u>сторонняя</u>	Электронные учебные издания Издательского центра «Академия» для обучающихся факультета СПО (колледжа)	Доступ с любого компьютера локальной сети университета по IP- адресам; с личных ПК, мобильных устройств по индивидуальному аутентификатору (логин/пароль)
9.	eLIBRARY.RU - НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА (https://elibrary.ru/defaultx.asp?) – сторонняя	- Подписка Пензенского ГАУ на коллекцию из 11 российских журнала в полнотекстовом электронном виде - Рефераты и полные тексты более 80 млн. научных статей и публикаций. - Электронные версии более 5600 российских научно-технических журналов, в том числе более 4500 журналов в открытом доступе	Доступны поиск, просмотр и загрузка полнотекстовых Лицензионных материалов через Интернет (в том числе по электронной почте) по IP адресам университета без ограничения количества пользователей Неограниченный доступ с личных компьютеров для библиографического поиска, просмотра оглавления журналов.
10.	НЭБ — Национальная электронная библиотека — скачать и читать онлайн книги, диссертации, учебные пособия	Коллекции: - Научная и учебная литература - Периодические издания	Доступ в зале обеспечения цифровыми

	(https://rusneb.ru/) – сторонняя	- Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки (ЭБД РГБ) в рамках Электронного читального зала (ЭЧЗ) НЭБ	ресурсами и сервисами, коворкинга НБ (ауд. 5202)
11.	База данных POLPRED.COM Обзор СМИ (https://polpred.com/news) – сторонняя	Электронная библиотечная система Деловые средства массовой информации. Polpred.com Обзор СМИ. Новости информагентств. Рубрикатор ЭБС: 26 Отраслей и 1270 Подотраслей / Россия и 8 Федеральных округов / 89 Субъектов РФ и 1760 Городов / 230 Стран и 1150 Провинций / Технологии 4000 Вузов мира / 600 Источников / 5 млн статей за 25 лет / Полный текст на русском / 240000 материалов в Главном, в т.ч. 150000 статей и интервью 50000 Персон / Важное / Упоминания / Избранное / Поиск sphinxsearch / Личный кабинет / Доступ из дома. Агропром в РФ и за рубежом паспорт Отрасли. Agroprom.polpred.com лента больших СМИ. Земледелие, зерновые, овощи, фрукты, цветы. Животноводство, ветеринария, пушнина. Отходы. Пищевое машиностроение, сельхозтехника. Продовольствие, безалкогольные напитки. Общепит. Сельскохозяйственные субсидии, землевладение. Фермеры, село. 230000 Важных статей, включая 7900 тем Главного, в т.ч. 3600 статей и интервью 1560 Персон. Подотрасль земледелие ИТ-агро молоко мясо общепит овощи-фрукты пищемаш по ключевым словам.	С любого компьютера локальной сети университета по IP-адресам; с личных ПК, мобильных устройств по индивидуальному аутентификатору (логин/пароль)
12.	Справочно-правовая система «КОНСУЛЬТАНТ+» (https://www.consultant.ru/) – сторонняя	Законодательство, Судебная практика, Финансовые консультации, Комментарии законодательства, Формы документов, Международные правовые акты, Технические нормы и правила. Электронные версии книг и научных журналов, другие информационные ресурсы	В зале научной библиотеки (ауд. 5202) без пароля
13.	Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА» (https://cyberleninka.ru/) - сторонняя	Научная электронная библиотека, построенная на парадигме открытой науки (Open Science). База данных журналов по различным научным темам	Доступ свободный
14.	Центр цифровой трансформации в сфере АПК (https://cctmcx.ru/)- сторонняя	Осуществляет информационно-аналитическое обеспечение в рамках государственной аграрной политики, в том числе в области цифрового развития, участия в создании и развитии государственных информационных ресурсов о состоянии и развитии	Доступ свободный

		<p>агропромышленного комплекса (далее - АПК), в качестве технического заказчика, технического аналитика и оператора информационных ресурсов и баз данных;</p> <p>Осуществляет консультационную помощь сельскохозяйственным товаропроизводителям и другим участникам рынка сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия в области цифровой трансформации АПК, координации деятельности по внедрению и популяризации технологий, оборудования, программ, обеспечивающих повышение уровня цифровизации сельского хозяйства;</p> <p>Участствует в мероприятиях по созданию условий для импортозамещения программного обеспечения в АПК, происходящего из иностранных государств.</p>	
15.	Федеральная служба государственной статистики (https://rosstat.gov.ru/) – сторонняя	<ul style="list-style-type: none"> - Официальная статистика - Переписи и обследования - Публикации, характеризующие социально-экономическое положение субъектов Российской Федерации - Статистические издания 	Доступ свободный
16.	Законодательство России. Официальный интернет-портал правовой информации (http://pravo.gov.ru/ips/) - сторонняя	<ul style="list-style-type: none"> - Интегрированный банк «Законодательство России» - Свод законов Российской Империи. Издание в 16-ти томах - Архив периодических изданий 	Доступ свободный
17.	Единый портал бюджетной системы Российской Федерации Электронный бюджет (https://budget.gov.ru/) – сторонняя	<ul style="list-style-type: none"> - Бюджетная система - Бюджет - Регионы - Госсектор - Россия в мире - Данные и сервисы 	Доступ свободный
18.	Ассоциация «Национальная платформа открытого образования»- Открытое образование (https://openedu.ru/university/npoed/) - сторонняя	Современная образовательная платформа, предлагающая онлайн-курсы по базовым дисциплинам, изучаемым в российских университетах	Доступ свободный
19.	Ассоциированные региональные библиотечные консорциумы АРБИКОН (https://arbicon.ru/) – сторонняя	Крупнейшая межведомственная межрегиональная библиотечная сеть страны, располагающая мощным совокупным информационным ресурсом и современными библиотечно-информационными сервисами.	Доступ свободный
20.	ФИПС - Федеральное государственное бюджетное учреждение Федеральный институт промышленной собственности (https://www1.fips.ru/)- сторонняя	<ul style="list-style-type: none"> - Изобретения и полезные модели - Промышленные образцы - Товарные знаки, наименования мест происхождения товаров - Программы ЭВМ, БД - Нормативные документы - Электронный каталог патентно-правовой и научно-технической литературы - Интернет-навигатор по патентно- 	Доступ свободный

		информационным ресурсам - Реферативный бюллетень по интеллектуальной собственности (зарубежные публикации)	
21.	Библиотека им. М.Ю. Лермонтова (https://www.liblermont.ru/) – сторонняя	- Пензенская электронная библиотека - WEB-ресурсы - Электронный каталог Пензенской областной библиотеки им. М.Ю. Лермонтова - Корпоративная электронная библиотека публикаций о Пензенском крае - Имиджевый каталог - Сводный каталог - Каталог журналов г. Пензы - Электронная библиотека (оцифрованные издания Пензенской областной библиотеки им. М.Ю. Лермонтова) - Страницы истории пензенского края начала 20 века - Каталог обязательного экземпляра	Доступ свободный
22.	Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Пензенской области (https://58.rosstat.gov.ru/) – сторонняя	- Статистика - Переписи и исследования - Официальная статистика - Муниципальная статистика - Публикации - Электронные версии публикаций статистических изданий - Информационно-аналитические материалы - Официальные публикации Росстата	Доступ свободный
23.	Национальный информационно-библиотечный центр ЛИБНЕТ (http://www.nilc.ru/?p=skbr)- сторонняя	Библиографическая база данных создана в 2001 г., пополняется ежедневно. Тематика универсальная.	Доступ свободный
24.	Российская государственная библиотека (https://www.rsl.ru/) - сторонняя	Библиографические базы данных Удаленные сетевые ресурсы Ресурсы в свободном доступе.	Доступ свободный
25.	Российская национальная библиотека (https://nlr.ru/) – сторонняя	- Электронные каталоги РНБ - Коллекции Электронной библиотеки - Историко-просветительские проекты	Доступ свободный

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

Код ПК, ОК	Критерии оценки результата (показатели освоённости компетенций)	Формы контроля и методы оценки
ОК 01	<ul style="list-style-type: none"> - 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) 	Контрольные работы, тестирование, защита курсовой работы, дифференцированные зачеты. интерпретация результатов и экспертное наблюдение за ходом выполнения практических заданий, оценка решения ситуационных задач, оценка тестового контроля.
ОК 02	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	

	<ul style="list-style-type: none"> - Демонстрирует способность находить интересные проектные идеи, грамотно их формулировать и документировать - Верно оценивает жизнеспособность проектной идеи, составляет план проекта 	
ОК 09	<ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	Контрольные работы, тестирование, защита курсовой работы, дифференцированные зачеты. интерпретация результатов и экспертное наблюдение за ходом выполнения практических заданий, оценка решения ситуационных задач, оценка тестового контроля.
ПК 2.2	<ul style="list-style-type: none"> - Демонстрирует способность применять методики определения финансово-экономической эффективности производства - Верно рассчитывает финансово-экономические 	

	<p>показатели, характеризующие деятельность организации</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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	<ul style="list-style-type: none"> - 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 <p>Правильно проводит количественную статистическую оценку финансовых рисков на основе фактических событий базы рискованных 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 рискованных ситуаций, тестировать и верифицировать методики идентификации финансовых рисков с</p>	

	<p>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.</p> <p>- Верно определяет ситуации (контекста) финансовых рисков 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.</p>	
ПК 2.4	<p>– 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</p>	

	<p>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.</p> <p>- 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 рискованных 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 рискованных 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.</p> <p>- 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</p>	
--	---	--

	<p>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</p>	
--	---	--

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО МОДУЛЮ

Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по модулю, в т.ч. в форме заданий тестового типа, представлены в Приложении.

Задания тестового типа могут быть использованы при проведении диагностических процедур, в т.ч. диагностической работы, в рамках НОКО.

Приложение

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Пензенский государственный аграрный
университет»

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО МОДУЛЮ
ПМ.02 ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И ОЦЕНКА
ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ОРГАНИЗАЦИИ**

**МДК 02.01 ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ
МДК 02.02 ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ
ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ**

Специальность
38.02.06 Финансы

На базе основного общего образования

Квалификация выпускника
Финансист

Форма обучения – очная

Пенза – 2026

МДК 02.01 ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

1 Перечень компетенций с указанием планируемых результатов обучения

Общие компетенции (далее – ОК) и профессиональные компетенции (далее – ПК)
ФГОС СПО представлены в таблице:

Код и наименование формируемых компетенций	Уметь	Знать	Владеть навыками
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<ul style="list-style-type: none"> - Распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части - Определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы - Выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы - Владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах - Оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) 	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	-
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	-
ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное	<ul style="list-style-type: none"> - Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности - Применять современную научную профессиональную 	<ul style="list-style-type: none"> - Содержание актуальной нормативно-правовой документации - Современной научной и профессиональной терминологии 	-

развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях	<p>терминологию</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 	<ul style="list-style-type: none"> - Возможные траектории профессионального развития и самообразования - Основы предпринимательской деятельности, правовой и финансовой грамотности - Правила разработки презентации - Основные этапы разработки и реализации проекта 	
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	<ul style="list-style-type: none"> - Правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы - Основные общепотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика) - Лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности - Особенности произношения - Правила чтения текстов профессиональной направленности 	-
ПК 2.1 Осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов финансово-экономических показателей организации	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	<ul style="list-style-type: none"> - 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, 	<ul style="list-style-type: none"> - Сбора и обработки исходных данных для составления проектов финансово-хозяйственной, производственной и коммерческой деятельности (бизнес-планов) организации - Выполнения расчетов по материальным, трудовым и

	<p>материальные, трудовые и финансовые ресурсы организации</p> <p>Применять информационные технологии для обработки экономических данных</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 	<p>трудовых, финансовых ресурсов организации в соответствии с отраслевой направленностью</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 	<p>финансовым затратам, необходимых для производства и реализации выпускаемой продукции, освоения новых видов продукции, производимых услуг</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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
<p>ПК 2.2</p> <p>Производить расчет и анализ финансово-экономических показателей результатов деятельности организации</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	<ul style="list-style-type: none"> -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

	<p>производства</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 		<p>маркетингового исследования количественных и качественных показателей деятельности организации</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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
--	--	--	--

2 Оценочные материалы по МДК 02.01 «Финансы организаций»

2.1 Оценочные материалы тестового типа

Таблица 2.1 - Задания тестового типа

№ п/п	Текст задания	Варианты ответов	Правильный ответ	Код компетенции	Семестр
1. Задание закрытого типа на установление соответствия					
Инструкция (сценарий выполнения):					
1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.					
2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 — вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 — утверждения, свойства объектов и т.д.					
3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.					
4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4)					
1.	Установите соответствие между принципами финансов коммерческих предприятий и их определениями: А. Принцип хозяйственной самостоятельности Б. Принцип самофинансирования В. Принцип материальной заинтересованности Г. Принцип материальной ответственности Д. Принцип формирования финансовых резервов	1. означает существование определённой системы ответственности за результаты финансово-хозяйственной деятельности предприятия 2. обусловлен самой предпринимательской деятельностью, которая всегда связана с риском 3. реализация этого принципа — одно из основных условий предпринимательской деятельности, обеспечивающее конкурентоспособность хозяйствующего субъекта 4. хозяйствующие субъекты независимо от формы собственности самостоятельно определяют сферу деятельности, расходы, источники финансирования, направления вложений денежных средств 5. объективная необходимость диктуется основной целью предпринимательской деятельности — получением прибыли с целью повышения благосостояния собственников и работников	А4Б3В5Г1Д2	ОК 01	4

2.	Соотнесите виды затрат по экономическим элементам с их содержанием А. Материальные затраты Б. Затраты на оплату труда В. Амортизация Г. Прочие затраты	1. оплата труда работников, страховые взносы 2. налоги, сборы, проценты по кредитам, командировочные 3. сырьё, материалы, топливо, энергия 4. внеоборотные активы 5. отчисления на восстановление основных средств	A3B1B4Г2	ОК 02	4
3.	Установите соответствие между статьями бухгалтерского баланса и разделами баланса А. Уставный капитал Б. Долгосрочные кредиты В. Денежные средства Г. Кредиторская задолженность Д. Основные средства	1. внеоборотные активы 2. оборотные активы 3. капитал 4. долгосрочные обязательства 5. краткосрочные обязательства	A3B4B2Г5Д1	ОК 03	4
4.	Установите соответствие между видами прибыли и их экономической характеристикой А. Валовая прибыль Б. Прибыль от продаж В. Прибыль до налогообложения Г. Чистая прибыль	1. прибыль после уплаты налогов и обязательных платежей 2. разница между выручкой и себестоимостью проданной продукции 3. прибыль от основной деятельности после коммерческих и управленческих расходов 4. прибыль от всех видов деятельности до уплаты налога	A2B3B4Г1	ОК 09	4
5.	Установите соответствие показателя с формулой его определения А. Коэффициент автономии Б. Коэффициент текущей ликвидности В. Рентабельность продаж Г. Рентабельность затрат	1. прибыль от продаж/себестоимость продаж 2. собственный капитал/баланс 3. прибыль от продаж/ выручка 4. оборотные активы/ краткосрочные обязательства	A2B4B3Г1	ПК 2.1	4
6.	Установите соответствие видов затрат с их характеристиками А. Переменные затраты Б. Постоянные затраты В. Прямые затраты Г. Косвенные затраты	1. в момент возникновения можно отнести на себестоимость продукции 2. зависят от изменения объема производства 3. не изменяются по отношению к объему производства 4. собираются на определенном счете и относятся на себестоимость продукции в соответствии с выбранной базой их распределения	A2B3B1Г4	ПК 2.2	4

2. Задание закрытого типа на установление последовательности

Инструкция (сценарий выполнения):

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.
4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности без пробелов и знаков препинания (например, БВА или 135)

1.	Расположите в правильном порядке стадии кругооборота финансовых ресурсов предприятия:	1. денежная форма (с приростом) 2. товарная форма 3. производительная форма 4. товарная форма (с приростом) 5. денежная форма	52341	ОК 01	4
2.	Укажите верный порядок действий при изменении уставного капитала:	1. уведомление кредиторов при уменьшении УК 2. принятие решения собственниками 3. фиксация изменений в уставе 4. собрание собственников	4231	ОК 02	4
3.	Расположите аналитические процедуры в логическом порядке:	1. оценка рентабельности и деловой активности 2. горизонтальный и вертикальный анализ баланса 3. расчёт коэффициентов ликвидности 4. оценка финансовой устойчивости 5. формирование аналитического заключения	23415	ОК 03	4
4.	Расположите активы по степени убывания ликвидности	1. основные средства 2. дебиторская задолженность 3. денежные средства 4. запасы	3241	ОК 09	4
5.	Установить правильную последовательность расположения в балансе разделов	1. оборотные активы 2. краткосрочные обязательства 3. долгосрочные обязательства 4. капитал 5. внеоборотные активы	51432	ПК 2.1	4

6.	Установите хронологическую последовательность стадий операционного и финансового цикла предприятия:	1. поступление денежных средств от дебиторов (погашение дебиторской задолженности) 2. приобретение сырья и материалов (возникновение кредиторской задолженности) 3. реализация готовой продукции (возникновение дебиторской задолженности) 4. производство продукции и формирование запасов готовой продукции 5. погашение кредиторской задолженности перед поставщиками	24315	ПК 2.2	4
3. Задание открытого типа с развернутым ответом/ задача					
Инструкция (сценарий выполнения): 1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2. Продумать логику и полноту ответа. 3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4. В случае расчетной задачи записать решение и ответ					
1.	Определите коэффициент оборачиваемости оборотных активов (скорость оборота), если производственные запасы составляют 2000, дебиторская задолженность – 1000, денежные средства – 500, выручка 10500.		Решение: Коэффициент оборачиваемости оборотных активов= выручка/оборотные активы $10500/(2000+1000+500)$ = 3 Ответ: 3	ОК 01	4
2.	Определите рентабельность затрат, если известно: выручка 600, себестоимость продаж 500. <i>Ответ записать без знака процентов.</i>		Решение: Рентабельность затрат определяется по формуле: прибыль от продаж/себестоимость продаж *100 % Прибыль от продаж = 600-500=100 Рентабельность затрат $100/400*100=25\%$ Ответ: 25	ОК 02	4

3.	Определить годовую сумму амортизационных отчислений, если амортизация начисляется линейным методом: первоначальная стоимость основного средства – 6000, срок полезного использования 10 лет.		Решение: Амортизационные отчисления = Первоначальная стоимость/Срок полезного использования $AO=6000/10=600$ Ответ: 600	ОК 03	4
4.	Рассчитайте величину прибыли от продаж, если известно: выручка 800, себестоимость продаж – 500, коммерческие расходы – 100, управленческие расходы – 50, налог на прибыль – 20.		Решение: Прибыль от продаж = Выручка- Себестоимость продаж-Коммерческие расходы- Управленческие расходы $800-500-100-50=150$ Ответ: 150	ОК 09	4
5.	Рассчитайте величину наиболее ликвидных активов, если известно: денежные средства 120, основные средства 500, краткосрочные финансовые вложения 300		Решение: К наиболее ликвидным активам относятся денежные средства и краткосрочные финансовые вложения $120+300=420$ Ответ: 420	ПК 2.1	4
6.	Определите коэффициент текущей ликвидности, если известно: оборотные активы 30000, краткосрочные обязательства 15000		Решение: $30000/15000=2$ Ответ: 2	ПК 2.2	4

4. Задания открытого типа с кратким ответом/ вставить термин, словосочетание....., дополнить предложенное

Инструкция (сценарий выполнения):

1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.
2. Продумать логику и полноту ответа.
3. Записать ответ в виде термина, словосочетания, дополнить предложенное

1.	Операционный анализ - это анализ. _____		безубыточности	ОК 01	4
2.	Собственный капитал отражен в _____ баланса		пассиве	ОК 02	4
3.	Способность организации своевременно погашать краткосрочные обязательства характеризует показатель _____.		ликвидности	ОК 03	4
4.	Структура оборотных средств представляет собой _____ отдельных элементов оборотных производственных фондов и фондов обращения		соотношение	ОК 09	4
5.	Прибыль, остающаяся после уплаты всех налогов и подлежащая распределению между собственниками, — это _____ прибыль.		чистая	ПК 2.1	4
6.	Коэффициент, рассчитываемый как отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам, называется коэффициентом _____ ликвидности.		текущей	ПК 2.2	4

5. Задания комбинированного типа с выбором одного/нескольких правильного ответа из предложенных с последующим объяснением своего выбора

Инструкция (сценарий выполнения):

1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.
2. Продумать логику и полноту ответа.
3. Записать номер правильного ответа или номера правильных ответов без пробелов и запятых (в зависимости от задания) и дать обоснование, используя четкие компактные формулировки.

1.	В собственный капитал компании включаются:	1. банковские ссуды 2. уставный капитал 3. нераспределенная прибыль 4. кредиторская задолженность	23 Обоснование: Уставный капитал и нераспределенная прибыль – собственные средства компании	ОК 01	4
----	--	--	---	-------	---

2.	Какой финансовый коэффициент отражает независимость компании от внешних источников финансирования:	1. автономии 2. маневренности собственного капитала 3. текущей ликвидности 4. рентабельности	1 Обоснование: Коэффициент автономии отражает долю собственных средств в источниках финансирования компании	ОК 02	4
3.	Какой финансовый коэффициент наиболее точно отражает способность компании погашать краткосрочные обязательства:	1. автономии 2. маневренности собственного капитала 3. текущей ликвидности 4. рентабельности	3 Обоснование: Коэффициент текущей ликвидности отражает способность компании погашать свои краткосрочные обязательства	ОК 03	4
4.	Переменными затратами являются:	1. проценты за кредит 2. амортизационные отчисления 3. материальные затраты на сырье и материалы 4. арендная плата	3 Обоснование: материальные затраты на сырье и материалы зависят от изменения объема производства, а, следовательно, являются переменными затратами	ОК 09	4
5.	Период оборота дебиторской задолженности увеличился с 30 до 50 дней. Что это может означать?	1. Улучшилась платежная дисциплина покупателей 2. Организация ужесточила кредитную политику 3. Возрос риск кассового разрыва и потребность в финансировании 4. Ускорила оборачиваемость запасов	3 Обоснование: Рост периода инкассации дебиторской задолженности замедляет поступление денежных средств, увеличивая потребность в оборотном финансировании и риск кассовых разрывов.	ПК 2.1	4

6.	Организация имеет коэффициент текущей ликвидности 1,2. Что это означает?	1. организация абсолютно платёжеспособна 2. организация может испытывать трудности с погашением краткосрочных обязательств 3. организация неэффективно использует оборотные активы 4. коэффициент находится в пределах нормативного значения	2 Обоснование: Нормативное значение коэффициента текущей ликвидности — $\geq 2,0$. Значение 1,2 указывает на недостаток оборотных средств для покрытия краткосрочных обязательств, что создаёт риск неплатёжеспособности.	ПК 2.2	4
----	--	---	---	--------	---

2.2 Оценочные материалы для текущего контроля

Текущий контроль успеваемости является обязательной частью внутренней системы оценки качества освоения обучающимися образовательной программы. Текущий контроль успеваемости проводится в рамках изучения дисциплины в течение семестра. Виды оценочных материалов, формы контроля, темы и график определяется педагогическим работником.

2.3 Типовые вопросы для промежуточной аттестации

Вопросы для промежуточной аттестации (дифференцированный зачет) по оценке освоения индикатора достижения компетенций ОК 01

1. Сущность и формы проявления финансов организаций.
2. Экономическое содержание, функции и виды прибыли.
3. Экономическое содержание, состав, оценка и структура оборотных активов.
4. Источники формирования оборотных активов.

Вопросы для промежуточной аттестации (дифференцированный зачет) по оценке освоения индикатора достижения компетенций ОК 02

5. Принципы организации финансов предприятий.
6. Пути и резервы снижения затрат на производство и реализацию продукции.
7. Принципы организации оборотных средств.
8. Виды денежных потоков.
9. Виды безналичных расчетов.

Вопросы для промежуточной аттестации (дифференцированный зачет) по оценке освоения индикатора достижения компетенций ОК 03

10. Функции финансов организаций.
11. Порядок формирования и использования выручки от реализации.
12. Методы планирования прибыли
13. Источники финансирования основного капитала.
14. Сущность финансового планирования.
15. Перспективное финансовое планирование.
16. Текущее финансовое планирование.
17. Оперативное финансовое планирование.
18. Платежный календарь.
19. Отчетность как база для обоснования управленческих финансовых решений.
20. Особенности корпоративной финансовой отчетности.
21. Сводная и консолидированная отчетность.
22. Содержание, методы и информационная база анализа финансового состояния предприятия.

Вопросы для промежуточной аттестации (дифференцированный зачет) по оценке освоения индикатора достижения компетенций ОК 09

23. Классификация источников финансирования предпринимательской деятельности.
24. Сущность и классификация капитала.
25. Собственный капитал и его основные элементы.
26. Содержание и классификация расходов предприятия.
27. Классификация затрат на производство и реализацию продукции.
28. Доходы организации и их классификация.

29. Экономическое содержание и классификация основных средств.
30. Сущность внеоборотных активов.
31. Нематериальные активы.

**Вопросы для промежуточной аттестации (дифференцированный зачет) по
оценке освоения индикатора достижения компетенций ПК 2.1**

32. Заемный капитал и источники его формирования. Оценка экономической целесообразности привлечения заемных средств.
33. Калькулирование себестоимости продукции.
34. Планирование выручки от реализации. Факторы, влияющие на увеличение выручки от реализации.
35. Распределение прибыли.
36. Определение потребности организации в оборотных средствах.
37. Планирование движения денежной наличности.
38. Расчет лимита кассы и виды наличных расчетов.
39. Оперативная деятельность по управлению денежным оборотом.
40. Оптимизация остатка денежных средств.

**Вопросы для промежуточной аттестации (дифференцированный зачет) по
оценке освоения индикатора достижения компетенций ПК 2.2**

41. Анализ уровня и динамики финансовых результатов.
42. Оценка основных средств.
43. Связь амортизационной политики с финансовыми результатами деятельности организации.
44. Порядок начисления амортизации в бухгалтерском учете.
45. Расчет сумм амортизации в целях налогообложения прибыли.
46. Эффективность использования оборотных активов.
47. Оценка имущества организации и источников его формирования.
48. Оценка эффективности и интенсивности использования средств
49. Анализ финансовой устойчивости.
50. Анализ ликвидности и платежеспособности.
51. Анализ финансовых результатов и показателей рентабельности.
52. Методы прогнозирования несостоятельности (банкротства) организации.

МДК 02.02 ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ **ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ**

1 Перечень компетенций с указанием планируемых результатов обучения

Общие компетенции (далее – ОК) и профессиональные компетенции (далее – ПК)
ФГОС СПО представлены в таблице:

Код и наименование формируемых компетенций	Уметь	Знать	Владеть навыками
ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам	<ul style="list-style-type: none"> - Распознавать задачу и/или проблему в профессиональном и/или социальном контексте, анализировать и выделять её составные части - Определять этапы решения задачи, составлять план действия, реализовывать составленный план, определять необходимые ресурсы - Выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы - Владеть актуальными методами работы в профессиональной и смежных сферах - Оценивать результат и последствия своих действий (самостоятельно или с помощью наставника) 	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	-
ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	-

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	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	-
ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	<ul style="list-style-type: none"> - 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 	-
ПК 2.3 Определять ситуации (контекста) и идентификацию финансовых рисков в деятельности организации	<ul style="list-style-type: none"> – 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 рисков событий 	<ul style="list-style-type: none"> – Контекст процесса управления финансовыми рисками – Критерии, применяемые при идентификации финансовых рисков – Анализ ошибок в процессе идентификации финансовых рисков – Методы идентификации финансовых рисков 	<ul style="list-style-type: none"> – Определения ситуации (контекста) финансовых рисков видов, сфер деятельности организации – Идентификации и формирования портфеля финансовых рисков – Мониторинга

	<ul style="list-style-type: none"> – 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 ответственному за финансовый риск сотрудникам в правильной идентификации (описании, измерении и оценке) финансовых рисков – Осуществлять оценку рискованных ситуаций, тестировать и верифицировать методики идентификации финансовых рисков с учетом отраслевой специфики и контекста функционирования организации – Идентифицировать и анализировать изменения финансовых рисков в динамике – Использовать программное обеспечение для работы с информацией (текстовые и аналитические приложения, приложения для визуализации данных) на уровне опытного пользователя – Использовать программное обеспечение: текстовые процессоры, электронные таблицы для оформления, проведения расчетов и визуализации данных на уровне опытного пользователя – Преобразовывать информацию путем приведения ее к формату, который используется в программных средствах для анализа и оценки финансовых рисков 	<ul style="list-style-type: none"> – 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 	<p>финансовых рисков по функциональным сферам и процессам деятельности организации</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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
<p>ПК 2.4</p> <p>Осуществляют расчет уровня финансовых рисков (пороговых значений, условных зон) и проводят оценку финансовых рисков организации.</p>	<ul style="list-style-type: none"> – 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, 	<ul style="list-style-type: none"> – 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, 	<ul style="list-style-type: none"> – 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

	<p>прогнозировать, тестировать методики анализа финансовых рисков с учетом отраслевой специфики</p> <ul style="list-style-type: none"> – Применять различные методы и технологии анализа и моделирования финансовых рисков – Осуществлять оценку вероятности наступления рискованных ситуаций – Определять критериальные показатели, для которых устанавливаются пороговые значения в соответствии с внутренней и внешней средой (контекстом) функционирования организации, а также особые обстоятельства и ограничения – Осуществлять оценку рискованных ситуаций, тестировать и верифицировать методики оценки уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов – Формирование "карты риска", позволяющей определить зоны ответственности за финансовые риски и распределить человеческие ресурсы соответствующим образом – Идентифицировать и анализировать изменения комплексного уровня финансовых рисков в динамике – Использовать специализированное программное обеспечение и информационно-аналитические системы для оценки финансовых рисков и управления ими 	<p>включая информацию об угрозах и возможностях достижения поставленных целей</p> <ul style="list-style-type: none"> – Методы анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям – Методы анализа финансовых рисков, в том числе вероятности и объема экономических потерь в разрезе отдельных видов финансового риска на основе установленных методических принципов и подходов – Методы, техники, технологии, программные средства и информационные базы оценки различных видов финансовых рисков – Принципы и правила выбора методов анализа и оценки финансовых рисков с позиции их идентификации по функциональным областям, техники анализа риска (достаточность ресурсов, характер и степень неопределенности, сложность метода, техники) – Принципы и правила выбора метода, техники оценки комплексного уровня финансовых рисков – Возможности инструментов риск-менеджмента для оценки уровня (пороговых значений, условных зон) финансовых рисков в разрезе отдельных видов – Анализ ошибок в процессе оценки финансовых рисков 	<p>безопасности в разрезе отдельных видов</p> <ul style="list-style-type: none"> – 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
--	---	---	---

2 Оценочные материалы по МДК 02.02. «Основы управления финансовыми рисками организации»

2.1 Оценочные материалы тестового типа

Таблица 2.1 - Задания тестового типа

№ п/п	Текст задания	Варианты ответов	Правильный ответ	Код компетенции	Семестр
1. Задание закрытого типа на установление соответствия					
Инструкция (сценарий выполнения):					
1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.					
2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 — вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 — утверждения, свойства объектов и т.д.					
3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.					
4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4)					
1.	Виды финансовых рисков А) Рыночный риск Б) Кредитный риск В) Риск ликвидности Г) Операционный риск	1. риск изменения стоимости активов из-за колебаний рыночных цен, ставок или индексов 2. риск неполучения контрагентом платежей в срок или дефолта заемщика 3. риск невозможности быстро конвертировать актив в деньги без существенной потери стоимости 4. риск убытков вследствие ошибок персонала, неадекватных процессов или внешних событий	А1Б2В3Г4	ОК 01	6
2.	Факторы рыночного риска А) Изменение стоимости капитала под влияние ставок ЦБ Б) Колебания курсов иностранных валют В) Изменение цен на сырьевые товары и акции Г) Рост общего уровня цен в экономике	1. процентный риск 2. валютный риск 3. инфляционный риск 4. фондовый/товарный риск	А1Б2В4Г3	ОК 02	6

3.	Показатели риска А) Value at Risk (VaR) Б) Beta (β) В) Sharpe Ratio Г) Maximum Drawdown	1. показатель, отражающий чувствительность доходности актива к изменению рыночной доходности 2. максимальный ожидаемый убыток портфеля за заданный период с определённой доверительной вероятностью 3. наибольшее снижение стоимости портфеля от локального максимума до последующего минимума 4. отношение премии за риск к волатильности, характеризующее эффективность на единицу риска	A2B1B4Г3	ОК 02	6
4.	Производные инструменты А) Форвард Б) Опцион В) Фьючерс Г) Своп	1. стандартизированный биржевой контракт на куплю-продажу актива в будущем по фиксированной цене 2. внебиржевое соглашение об обмене денежными потоками или активами в течение срока 3. внебиржевое обязательство купить/продать актив в будущем по заранее оговорённой цене 4. контракт, дающий право (но не обязанность) купить/продать актив по заданной цене	A3B4B1Г2	ОК 09	6
5.	Методы оценки рисков А) Оценка на основе мнений экспертов без численных расчетов Б) Расчет вероятностных характеристик риска с использованием статистики В) Моделирование множества сценариев развития ситуации Г) Сопоставление вероятности и последствий риска в матричной форме	1. количественный метод 2. качественный метод 3. сценарный анализ / метод Монте-Карло 4. матрица рисков	A2B1B3Г4	ПК 2.3	6
6.	Стратегии управления рисками А) Полный отказ от деятельности, несущей риск Б) Внедрение процедур контроля, диверсификации, лимитов В) Передача риска страховой компании или контрагенту по деривативу Г) Осознанное принятие риска в пределах допустимого уровня	1. снижение риска (митигация) 2. избегание риска 3. принятие риска (удержание) 4. передача риска (трансфер)	A2B1B4Г3	ПК 2.4	6
7.	Методы минимизации рисков А) Уклонение от риска Б) Лимитирование В) Хеджирование Г) Страхование	1. отказ от операции или проекта с неприемлемым уровнем риска 2. установление предельных значений exposure или концентрации позиций 3. заключение производных контрактов для компенсации потенциальных убытков 4. передача части риска страховой компании за уплату премии	A1B2B3Г4	ПК.2.4	6

2. Задание закрытого типа на установление последовательности

Инструкция (сценарий выполнения):

1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.
2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
3. Построить верную последовательность из предложенных элементов.
4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности без пробелов и знаков препинания (например, БВА или 135)

1.	Установите правильную последовательность этапов процесса управления финансовыми рисками.	1. мониторинг и контроль реализованных мер 2. идентификация и классификация рисков 3. оценка вероятности и финансовой значимости рисков 4. выбор и внедрение стратегий минимизации	2341	ОК 01	6
2.	Установите этапы внедрения системы внутреннего контроля рисков	1. разработка риск-политики и утверждение риск-аппетита 2. назначение ответственных подразделений и сотрудников 3. настройка систем лимитирования и автоматической отчетности 4. проведение независимого аудита и корректировка процедур	1234	ОК 02	6
3.	Расположите действия импортера при хеджировании валютного риска.	1. заключение контракта на покупку иностранной валюты по фиксированному курсу 2. оценка суммы и срока будущего валютного платежа 3. исполнение контракта и расчёт в установленную дату 4. анализ текущих рыночных курсов и выбор производного инструмента	2413	ОК 02	6
4.	Установите последовательность действий при возникновении кризиса ликвидности.	1. активация резервных кредитных линий и продажа высоколиквидных активов 2. диагностика причин дефицита и оценка срочности выплат 3. реструктуризация обязательств и переговоры с кредиторами 4. введение режима экономии и приостановка неключевых инвестиций	2143	ОК 09	6
5.	Установите этапы оценки кредитного риска заемщика	1. сбор финансовой отчетности и кредитной истории 2. расчет коэффициентов платежеспособности и ликвидности 3. присвоение внутреннего кредитного рейтинга 4. установка лимита финансирования и условий обеспечения	1234	ПК 2.3	6

6.	Определите хронологический порядок расчёта Value at Risk (VaR) параметрическим методом.	1. умножение волатильности на квантиль нормального распределения 2. определение доверительной вероятности и горизонта расчёта 3. расчёт стандартного отклонения (волатильности) портфеля 4. вычитание VaR из текущей стоимости для получения нижней границы	2314	ПК 2.4	6
7.	Установите порядок управления операционным риском	1. картирование бизнес-процессов и выявление уязвимостей 2. оценка вероятности сбоев и потенциального ущерба 3. внедрение резервных систем и дублирующих процедур 4. обучение персонала и тестирование планов восстановления	1234	ПК.2.4	6

3. Задание открытого типа с развернутым ответом/ задача

Инструкция (сценарий выполнения):

1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.
2. Продумать логику и полноту ответа.
3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки.
4. В случае расчетной задачи записать решение и ответ

1.	Раскройте экономическое различие между хеджированием и спекуляцией на финансовых рынках		Хеджирование направлено на снижение или фиксацию уже существующего риска для обеспечения финансовой стабильности бизнеса; спекулянт сознательно принимает рыночный риск с целью извлечения прибыли от изменения цен.	ОК 01	6
----	---	--	--	-------	---

2.	Объясните, почему диверсификация не устраняет систематический (рыночный) риск. Приведите два примера факторов, его вызывающих.		Систематический риск обусловлен макроэкономическими факторами, которые одновременно воздействуют на весь рынок. Поскольку эти факторы влияют на все активы синхронно, увеличение количества инструментов в портфеле не компенсирует их общее падение. Примеры факторов: изменение ключевой ставки ЦБ, инфляционные шоки, глобальные экономические кризисы.	ОК 02	6
3	Определите премию за риск актива, если его ожидаемая доходность составляет 16%, а безрисковая ставка (по ОФЗ) — 9%.		Решение: Премия за риск = Ожидаемая доходность – Безрисковая ставка = $16\% - 9\% = 7\%$. Ответ: 7%.	ОК 02	6
4.	Рассчитайте ожидаемый кредитный убыток (ECL), если вероятность дефолта (PD) = 4%, сумма exposure (EAD) = 12 млн руб., коэффициент потерь при дефолте (LGD) = 50%.		Решение: $ECL = PD \times EAD \times LGD = 0,04 \times 12\,000\,000 \times 0,5 = 240\,000$ руб. Ответ: 240 тыс. руб.	ОК 09	6

5.	Портфель стоимостью 80 млн руб. имеет VaR (95%, 1 день) = 1,2%. Рассчитайте абсолютную величину максимальных ожидаемых потерь.		Решение: $VaR = 80\,000\,000 \times 0,012 = 960\,000$ руб. Ответ: с вероятностью 95% потери за день не превысят 960 000 рублей.	ПК 2.3	6
6.	Определите ожидаемую доходность портфеля, если 60% капитала размещено в активе с доходностью 7%, а 40% — в активе с доходностью 11%.		Решение: $E(R_p) = 0,6 \times 7\% + 0,4 \times 11\% = 4,2\% + 4,4\% = 8,6\%$. Ответ: ожидаемая доходность портфеля составляет 8,6%.	ПК 2.4	6
7.	Рассчитайте риск-премию актива, если его ожидаемая доходность 12%, а доходность государственных облигаций 4,5%.		Решение: Премия за риск = $E(R) - R_f = 12\% - 4,5\% = 7,5\%$. Ответ: премия за риск составляет 7,5%. Это дополнительное вознаграждение инвестора за принятие рыночного риска.	ПК.2.4	6
4. Задания открытого типа с кратким ответом/ вставить термин, словосочетание....., дополнить предложенное					
Инструкция (сценарий выполнения):					
1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса.					
2. Продумать логику и полноту ответа.					
3. Записать ответ в виде термина, словосочетания, дополнить предложенное					
1.	Контракт, дающий владельцу право, но не обязанность, купить или продать базовый актив по заранее фиксированной цене, называется _____.		опцион	ОК 01	6
2.	Снижение несистематического риска за счёт включения в портфель активов с низкой или отрицательной корреляцией называется _____.		диверсификацией	ОК 02	6

3.	Финансовая операция, направленная на страхование от неблагоприятного изменения рыночных цен с использованием производных инструментов, называется _____.		хеджированием	ОК 02	6
4.	Показатель, измеряющий чувствительность доходности ценной бумаги к изменению доходности рыночного портфеля, называется _____.		бета-коэффициентом (β)	ОК 09	6
5.	Риск, возникающий из-за изменения ключевой ставки центрального банка, влияющий на стоимость кредитов и депозитов, называется _____ риск.		процентный	ПК 2.3	6
6.	_____ — это максимальный ожидаемый убыток по портфелю за заданный период времени с определённой доверительной вероятностью (обычно 95% или 99%).		Стоимостная мера риска	ПК 2.4	6
7.	Показатель, измеряющий степень изменчивости доходности финансового инструмента относительно среднего значения, называется _____.		волатильность	ПК.2.4	6

5. Задания комбинированного типа с выбором одного/нескольких правильного ответа из предложенных с последующим объяснением своего выбора

Инструкция (сценарий выполнения):

1. Внимательно прочитайте текст задания и понять суть вопроса.
2. Продумать логику и полноту ответа.
3. Записать номер правильного ответа или номера правильных ответов без пробелов и запятых (в зависимости от задания) и дать обоснование, используя четкие компактные формулировки.

1.	Какой вид риска можно существенно снизить за счёт диверсификации портфеля?	<ul style="list-style-type: none"> 1. систематический 2. несистематический 3. рыночный 4. валютный 	<p>2 Обоснование</p> <p>Несистематический (специфический) риск связан с конкретным эмитентом или отраслью и нивелируется при формировании портфеля из разнородных активов. Систематический и рыночный риски влияют на весь рынок одновременно и диверсификацией не устраняются.</p>	ОК 01	6
2.	Какие инструменты относятся к производным финансовым инструментам, используемым для хеджирования?	<ul style="list-style-type: none"> 1. акции обыкновенные 2. банковские депозиты 3. фьючерсы и опционы 4. государственные облигации 	<p>3 Обоснование</p> <p>Фьючерсы и опционы являются деривативами, стоимость которых зависит от базового актива, и широко применяются для фиксации цен и страхования рыночных рисков. Остальные варианты относятся к базовым (капитальным/денежным) инструментам.</p>	ОК 02	6
3.	Какой из перечисленных рисков относится к несистематическим (специфическим)?	<ul style="list-style-type: none"> 1. инфляционный риск 2. риск банкротства конкретного поставщика 3. изменение ключевой ставки ЦБ 4. глобальный экономический спад 	<p>2 Обоснование</p> <p>Несистематический риск присущ отдельному эмитенту или отрасли и устраняется диверсификацией, в отличие от систематического, затрагивающего весь рынок.</p>	ОК 02	6

4.	Какова основная цель управления финансовыми рисками в корпорации?	<ul style="list-style-type: none"> 1. полное устранение всех видов рисков 2. оптимизация соотношения «риск–доходность» в соответствии со стратегией 3. максимизация текущей прибыли за счёт игнорирования рисков 4. передача всех рисков страховым компаниям 	<p>2 Обоснование</p> <p>Полное устранение рисков невозможно и экономически нецелесообразно, так как риск является источником премии за доходность. Управление направлено на идентификацию, оценку и контроль рисков для достижения баланса между приемлемым уровнем угрозы и финансовой отдачей.</p>	ОК 09	6
5.	Что означает значение VaR = 2 млн руб. при доверительной вероятности 95% на горизонте 1 день?	<ul style="list-style-type: none"> 1. убыток не превысит 2 млн руб. в 95% случаев за один день 2. максимальный убыток всегда составит ровно 2 млн руб. 3. ожидаемая прибыль за день равна 2 млн руб. 4. вероятность полного обнуления портфеля составляет 5% 	<p>1 Обоснование</p> <p>VaR показывает пороговое значение потерь: с вероятностью 95% убыток за день не превысит указанную сумму. В 5% случаев потери могут быть существенно больше, что требует стресс-тестирования.</p>	ПК 2.3	6
6.	Какое утверждение о диверсификации верно?	<ul style="list-style-type: none"> 1. полностью устраняет систематический риск 2. снижает несистематический риск без пропорционального снижения доходности 3. требует вложения 100% капитала в один актив 4. увеличивает общую волатильность портфеля 	<p>2 Обоснование</p> <p>Диверсификация минимизирует специфические риски за счет активов с низкой корреляцией, сохраняя уровень ожидаемой доходности при снижении дисперсии.</p>	ПК 2.4	6

7.	Что характеризует операционный риск организации?	1. риск изменения валютных курсов 2. риск потерь из-за ошибок персонала, сбоев IT-систем или внешних событий 3. риск неликвидности вторичного рынка 4. риск изменения процентных ставок	2 Обоснование Операционный риск охватывает убытки от неадекватных внутренних процессов, человеческого фактора, технических сбоев и внешних воздействий.	ПК.2.4	6
----	--	--	---	--------	---

2.2 Оценочные материалы для текущего контроля

Текущий контроль успеваемости является обязательной частью внутренней системы оценки качества освоения обучающимися образовательной программы. Текущий контроль успеваемости проводится в рамках изучения дисциплины в течение семестра. Виды оценочных материалов, формы контроля, темы и график определяется педагогическим работником.

2.3 Типовые вопросы для промежуточной аттестации

Вопросы для промежуточной аттестации (дифференцированный зачет) по оценке освоения индикатора достижения компетенций ОК 01

1. Современная теория финансового риск-менеджмента: предпосылки возникновения и основные этапы развития.
2. Риск-менеджмент как инструмент принятия стратегических решений.

Вопросы для промежуточной аттестации (дифференцированный зачет) по оценке освоения индикатора достижения компетенций ОК 02

3. Задачи и роль управления финансовыми рисками в деятельности компаний.
4. Основные характеристики финансового риск-менеджмента.

Вопросы для промежуточной аттестации (дифференцированный зачет) по оценке освоения индикатора достижения компетенций ОК 03

5. Понятие управления финансовым риском.
6. Основные функции системы управления.
7. Процесс управления финансовыми рисками.

Вопросы для промежуточной аттестации (дифференцированный зачет) по оценке освоения индикатора достижения компетенций ОК 09

8. Стратегия и тактика управления финансовым риском.
9. Основное содержание и сущность системы управления финансовыми рисками. Элементы системы и их взаимосвязь.
10. Финансовый риск как экономическая категория. Сущность риска.

Вопросы для промежуточной аттестации (дифференцированный зачет) по оценке освоения индикатора достижения компетенций ПК 2.3

11. Исключение риска. Принятие риска. Снижение степени риска.
12. Традиционные меры рыночного риска.
13. Механизмы управления рыночным риском.
14. Классификация финансовых рисков.
15. Понятие и сущность рыночного риска.
16. Понятие и сущность кредитного риска.
17. Понятие и сущность риска ликвидности.
18. Понятие и сущность операционного риска.
19. Понятие и сущность юридического риска.

Вопросы для промежуточной аттестации (дифференцированный зачет) по оценке освоения индикатора достижения компетенций ПК 2.4

20. Основные подходы к оценке кредитного риска, их классификация.
21. Основные характеристики риска ликвидности.
22. Количественная оценка рыночной ликвидности.
23. Классический анализ кредитоспособности.
24. Основные мероприятия по управлению финансовыми рисками.
25. Меры снижения степени риска.
26. Страхование.
27. Резервирование.
28. Лимитная политика.
29. Хеджирование.
30. Диверсификация.

2.4 Перечень примерных тем для курсовой работы

**Темы для курсовой работы по оценке освоения компетенций
ОК 01; ОК 02; ОК 03; ОК 09; ПК 2.1; ПК 2.2; ПК 2.3; ПК 2.4 (6 семестр)**

47. Функции корпоративных финансов.
48. Основные принципы организации корпоративных финансов.
49. Система управления финансами организации.
50. Финансовые ресурсы организации.
51. Концепция стоимости капитала организации.
52. Источники финансирования предпринимательской деятельности и их классификация.
53. Сущность и значение капитала организации.
54. Основные формы собственного капитала организации.
55. Основные формы заемного капитала организации.
56. Принципы формирования капитала организации.
57. Модели оценки оптимальной структуры капитала организации.
58. Управление собственными и заемными источниками финансирования деятельности организации.
59. Управление и методы оценки основного капитала организации.
60. Управление и методы оценки оборотного капитала организации.
61. Источники формирования и пополнения оборотных средств организации.
62. Финансовый и производственный циклы организации и их взаимосвязь.
63. Управление оборотным капиталом организации.
64. Источники формирования оборотного капитала организации.
65. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью организации.
66. Формы финансирования реальных инвестиций организации.
67. Реальные инвестиции как способ воспроизводства основного капитала и источники их финансирования.
68. Выручка от реализации как основной доход от финансово-хозяйственной деятельности организации.
69. Прибыль как основной положительный финансовый результат хозяйственной деятельности организации.
70. Управление доходами и расходами организации.
71. Управление прибылью организации.
72. Формирование, распределение и использование прибыли организации.
73. Рентабельность как основной показатель эффективности финансово-хозяйственной деятельности организации.
74. Особенности финансового планирования в организации.

75. Финансовый план как основной раздел бизнес-плана организации.
76. Оценка рисков инвестиционных проектов.
77. Сущность инвестиционной программы организации.
78. Оценка кредитных и страховых рисков, возникающих в процессе финансово-хозяйственной деятельности организации.
79. Разработка стратегии финансовой независимости организации.
80. Центры финансовой ответственности и финансовая структура организации.
81. Особенности проведения закупок товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц.
82. Правовое регулирование внешних финансовых отношений организации.
83. Организация наличного денежного оборота и безналичных расчетов в корпорации.
84. Контроль за полнотой и своевременность расчетов организации.
85. Кредитование деятельности организации.
86. Виды кредитования деятельности организаций.
87. Лизинг как форма долгосрочного кредитования реальных инвестиций.
88. Факторинг как способ кредитования деятельности организации.
89. Особенности государственного финансирования на современном этапе.
90. Организация страхования финансово-хозяйственной деятельности.
91. Сущность и принципы управления финансовыми рисками в организации.
92. Политика управления финансовыми рисками в организации.