

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева»  
Институт профессионального образования

УТВЕРЖДАЮ:  
Директор ИПО  
*Сыянова Т.Ю.*  
«25 03» 2025 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  
ПМ.02 ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИ-  
ЗАЦИИ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ОРГАНИЗАЦИИ**

Специальность «38.02.06 Финансы»

Формы обучения  
очная

Кемерово 2025

Рабочую программу составил  
доцент кафедры финансов и кредита

подпись

О.В. Зонова

доцент кафедры финансов и кредита

подпись

Н.В. Кудреватых

доцент кафедры финансов и кредита

подпись

Е.В. Слесаренко

доцент кафедры экономики

подпись

Т.А. Тюленева

Рабочая программа обсуждена на заседании  
ЦМК Экономики Протокол № 2 от 25.03.2025

Председатель ЦМК Экономики

подпись

Т.А. Тюленева

Согласовано  
зам. директора по УР ИПО

подпись

Н.С. Полуэктова

Согласовано  
зам. директора по МР ИПО

подпись

К.И. Бекшенева

## **СОДЕРЖАНИЕ**

|       |  |    |
|-------|--|----|
| 1     | ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  |    |
| 1.1   | Место ПМ 02 ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ОРГАНИЗАЦИИ   | 4  |
| 1.2   | Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля  | 4  |
| 2     | Структура и содержание профессионального модуля  | 9  |
| 2.1   | Структура профессионального модуля   | 9  |
| 2.2   | Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)   | 9  |
| 3     | УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ  | 15 |
| 3.1   | Специальные помещения  | 15 |
| 3.2   | Информационное обеспечение реализации программы  | 15 |
| 4     | Организация самостоятельной работы обучающихся   | 17 |
| 5     | Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по профессиональному модулю   | 17 |
| 5.1   | Паспорт фонда оценочных средств  | 17 |
| 5.2   | Типовые контрольные задания или иные материалы   | 24 |
| 5.2.1 | Оценочные средства при текущем контроле  | 24 |
| 5.2.2 | Оценочные средства при промежуточной аттестации  | 49 |
| 5.3   | Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, практического опыта и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций | 63 |
| 6     | Иные сведения или материалы  | 64 |

# 1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ ПМ 02 ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ОРГАНИЗАЦИИ

## 1.1 Место ПМ 02 ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ОРГАНИЗАЦИИ в структуре основной образовательной программы

Программа профессионального модуля ПМ.01 Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации является частью основной профессиональной образовательной программы и разработана для освоения основных видов деятельности в соответствии с Федеральным государственным стандартом среднего профессионального образования по специальности 38.02.06 Финансы

## 1.2 Цель и планируемые результаты освоения профессионального модуля

Освоение профессионального модуля направлено на формирование общих и профессиональных компетенций:

### общие компетенции.

*OK 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*

Знать: современную научную и профессиональную терминологию в сфере анализа финансово-хозяйственной деятельности; номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации

Уметь: применять современную научную профессиональную терминологию в сфере анализа финансово-хозяйственной деятельности; определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию

*OK 04 Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде*

Знать: приемы моделирования финансовых рисков

Уметь: распределять работы по моделированию финансовых рисков между исполнителями

### профессиональных компетенций:

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

Знать: основные источники информации и ресурсы для анализа производства и реализации продукции; алгоритмы выполнения работ для анализа производства и реализации продукции; структуру плана для анализа производства и реализации продукции; порядок оценки результатов анализа производства и реализации продукции; основные источники информации и ресурсы для анализа использования основных фондов; алгоритмы выполнения работ для анализа использования основных фондов; структуру плана для анализа использования основных фондов; порядок оценки результатов анализа использования основных фондов; основные источники информации и ресурсы для анализа производства и реализации продукции; алгоритмы выполнения работ для анализа производства и реализации продукции; структуру плана для анализа производства и реализации продукции; порядок оценки результатов анализа производства и реализации продукции; основные источники информации и ресурсы для анализа трудовых ресурсов; алгоритмы выполнения работ для анализа трудовых ресурсов; структуру плана для анализа трудовых ресурсов; порядок оценки результатов анализа трудовых ресурсов; основные источники информации и ресурсы для анализа себестоимости продукции; алгоритмы выполнения работ для анализа себестоимости

продукции; структуру плана для анализа себестоимости продукции; порядок оценки результатов анализа себестоимости продукции; роль и значение экономического анализа в финансово-хозяйственной деятельности организации; факторы интенсивного и экстенсивного развития производства;

Уметь: анализировать производство и реализацию продукции; и выделять его составные части; определять этапы анализа производства и реализации продукции; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для производства и реализации продукции; составлять план анализа производства и реализации продукции;; определять необходимые ресурсы для анализа производства и реализации продукции; владеть актуальными методами анализа производства и реализации продукции;; реализовывать составленный план оценивать результат анализа производства и реализации продукции; анализировать использование основных фондов; и выделять его составные части; определять этапы анализа использования основных фондов; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для анализа использования основных фондов; составлять план анализа использования основных фондов; определять необходимые ресурсы для анализа использования основных фондов; владеть актуальными методами анализа использования основных фондов; реализовывать составленный план оценивать результат анализа использования основных фондов; анализировать материальные ресурсы; и выделять составные части анализа; определять этапы анализа материальных ресурсов; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для анализа материальных ресурсов; составлять план анализа материальных ресурсов; определять необходимые ресурсы для анализа материальных ресурсов; владеть актуальными методами анализа материальных ресурсов; реализовывать составленный план оценивать результат анализа материальных ресурсов; анализировать трудовые ресурсы; и выделять составные части анализа; определять этапы анализа трудовых ресурсов; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для анализа трудовых ресурсов; составлять план анализа трудовых ресурсов; определять необходимые ресурсы для анализа трудовых ресурсов; владеть актуальными методами анализа трудовых ресурсов; реализовывать составленный план оценивать результат анализа трудовых ресурсов; анализировать себестоимость продукции; и выделять составные части анализа; определять этапы анализа себестоимости продукции; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для анализа себестоимости продукции; составлять план анализа себестоимости продукции; определять необходимые ресурсы для анализа себестоимости продукции; владеть актуальными методами анализа себестоимости продукции; реализовывать составленный план оценивать результат анализа себестоимости продукции; использовать нормативные правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций; использовать информационное обеспечение комплексного экономического анализа; -осуществлять анализ эффективности использования производственных ресурсов: материальных и трудовых ресурсов, основных производственных фондов; обеспечивать подготовку и реализовывать мероприятия по снижению (предотвращению) финансовых рисков;

Иметь практический опыт: мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей производства и реализации продукции; мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей использования основных фондов; мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей использования материальных ресурсов; мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей использования трудовых ресурсов; мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей себестоимости продукции; формирования финансовых ресурсов организаций

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

Знать: основные источники информации и ресурсы для анализа финансовых результатов; алгоритмы выполнения работ для анализа финансовых результатов; структуру

плана для анализа финансовых результатов; порядок оценки результатов анализа финансовых результатов; основные источники информации и ресурсы для анализа финансового состояния; алгоритмы выполнения работ для анализа финансового состояния; структуру плана для анализа финансового состояния; порядок оценки результатов анализа финансового состояния; систему показателей комплексного экономического анализа;

Уметь: анализировать финансовые результаты; и выделять составные части анализа; определять этапы анализа финансовых результатов; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для анализа финансовых результатов; составлять план анализа финансовых результатов; определять необходимые ресурсы для анализа финансовых результатов; владеть актуальными методами анализа финансовых результатов; реализовывать составленный план оценивать результат анализа финансовых результатов; анализировать финансовое состояние; и выделять составные части анализа; определять этапы анализа финансового состояния; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для анализа финансового состояния; составлять план анализа финансового состояния; определять необходимые ресурсы для анализа финансового состояния; владеть актуальными методами анализа финансового состояния; реализовывать составленный план оценивать результат анализа финансового состояния; определять цену капитала организации, оценивать эффективность использования отдельных его элементов; определять потребность в оборотных средствах, проводить мероприятия по ускорению оборачиваемости оборотных средств; определять показатели результатов финансово-хозяйственной деятельности организаций; осуществлять организацию и выполнение финансовых расчетов;

Иметь практический опыт: мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей финансовых результатов; мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей финансового состояния; оценки финансовых рисков организации

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

Знать: методы оценки финансовых рисков; нормативно-правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций для идентификации финансовых рисков

Уметь: идентифицировать и моделировать финансовые риски; использовать нормативные правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций, для идентификации финансовых рисков

Иметь практический опыт: моделирования финансовых рисков; определения ситуаций и идентификации финансовых рисков в деятельности организации

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

Знать: инструменты моделирования финансовых рисков; показатели эффективности оценки предпринимательской деятельности; способы снижения (предотвращения) финансовых рисков

Уметь: применять инструменты моделирования финансовых рисков для расчета пороговых значений; рассчитывать показатели эффективности оценки предпринимательской деятельности для целей бизнес-планирования; обеспечивать подготовку и реализовывать мероприятия по снижению (предотвращению) финансовых рисков;

Иметь практический опыт: моделирования финансовых рисков в различных экономических ситуациях; участия в бизнес-планировании предпринимательской деятельности с использованием механизмов управления финансовыми рисками; оценки уровня финансовых рисков в деятельности организации

*ПК 2.5 Осуществлять информационную поддержку органов управления экономическими субъектами в достижении запланированных финансовых, операционных*

*показателей*

Знать: показатели финансовых рисков; классификацию потерь при оценке финансовых рисков; виды финансовых рисков при оценке инновационной предпринимательской деятельности

Уметь: оценивать потери при расчете запланированных финансовых и операционных показателей; выявлять различные виды рисков при оценке инновационной предпринимательской деятельности

Иметь практический опыт: участия в оценке потерь при расчете запланированных показателей деятельности; участия в оценке рисков инновационной предпринимательской деятельности

В результате освоения профессионального модуля обучающийся должен:

**Знать:**

- основные источники информации и ресурсы для анализа производства и реализации продукции; алгоритмы выполнения работ для анализа производства и реализации продукции; структуру плана для анализа производства и реализации продукции; порядок оценки результатов анализа производства и реализации продукции; основные источники информации и ресурсы для анализа использования основных фондов; алгоритмы выполнения работ для анализа использования основных фондов; структуру плана для анализа использования основных фондов; порядок оценки результатов анализа использования основных фондов; основные источники информации и ресурсы для анализа производства и реализации продукции; алгоритмы выполнения работ для анализа производства и реализации продукции; структуру плана для анализа производства и реализации продукции; порядок оценки результатов анализа производства и реализации продукции; основные источники информации и ресурсы для анализа трудовых ресурсов; алгоритмы выполнения работ для анализа трудовых ресурсов; структуру плана для анализа трудовых ресурсов; порядок оценки результатов анализа трудовых ресурсов; основные источники информации и ресурсы для анализа себестоимости продукции; алгоритмы выполнения работ для анализа себестоимости продукции; структуру плана для анализа себестоимости продукции; порядок оценки результатов анализа себестоимости продукции;

- основные источники информации и ресурсы для анализа финансовых результатов; алгоритмы выполнения работ для анализа финансовых результатов; структуру плана для анализа финансовых результатов; порядок оценки результатов анализа финансовых результатов; основные источники информации и ресурсы для анализа финансового состояния; алгоритмы выполнения работ для анализа финансового состояния; структуру плана для анализа финансового состояния; порядок оценки результатов анализа финансового состояния

- методы оценки финансовых рисков

- инструменты моделирования финансовых рисков; показатели эффективности оценки предпринимательской деятельности

- показатели финансовых рисков; классификацию потерь при оценке финансовых рисков; виды финансовых рисков при оценке инновационной предпринимательской деятельности

- современную научную и профессиональную терминологию в сфере анализа финансово-хозяйственной деятельности; номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации

- приемы моделирования финансовых рисков

**Уметь:**

- анализировать производство и реализацию продукции; и выделять его составные части; определять этапы анализа производства и реализации продукции; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для производства и реализации продукции; составлять план анализа производства и реализации продукции;; определять необходимые

ресурсы для анализа производства и реализации продукции; владеть актуальными методами анализа производства и реализации продукции;; реализовывать составленный план оценивать результат анализа производства и реализации продукции; анализировать использование основных фондов; и выделять его составные части; определять этапы анализа использования основных фондов; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для анализа использования основных фондов; составлять план анализа использования основных фондов; определять необходимые ресурсы для анализа использования основных фондов; владеть актуальными методами анализа использования основных фондов; реализовывать составленный план оценивать результат анализа использования основных фондов; анализировать материальные ресурсы; и выделять составные части анализа; определять этапы анализа материальных ресурсов; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для анализа материальных ресурсов; составлять план анализа материальных ресурсов; определять необходимые ресурсы для анализа материальных ресурсов; владеть актуальными методами анализа материальных ресурсов; реализовывать составленный план оценивать результат анализа материальных ресурсов; анализировать трудовые ресурсы; и выделять составные части анализа; определять этапы анализа трудовых ресурсов; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для анализа трудовых ресурсов; составлять план анализа трудовых ресурсов; определять необходимые ресурсы для анализа трудовых ресурсов; владеть актуальными методами анализа трудовых ресурсов; реализовывать составленный план оценивать результат анализа трудовых ресурсов; анализировать себестоимость продукции; и выделять составные части анализа; определять этапы анализа себестоимости продукции; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для анализа себестоимости продукции; составлять план анализа себестоимости продукции; определять необходимые ресурсы для анализа себестоимости продукции; владеть актуальными методами анализа себестоимости продукции; реализовывать составленный план оценивать результат анализа себестоимости продукции;

- анализировать финансовые результаты; и выделять составные части анализа; определять этапы анализа финансовых результатов; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для анализа финансовых результатов; составлять план анализа финансовых результатов; определять необходимые ресурсы для анализа финансовых результатов; владеть актуальными методами анализа финансовых результатов; реализовывать составленный план оценивать результат анализа финансовых результатов; анализировать финансовое состояние; и выделять составные части анализа; определять этапы анализа финансового состояния; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для анализа финансового состояния; составлять план анализа финансового состояния; определять необходимые ресурсы для анализа финансового состояния; владеть актуальными методами анализа финансового состояния; реализовывать составленный план оценивать результат анализа финансового состояния

- идентифицировать и моделировать финансовые риски

- применять инструменты моделирования финансовых рисков для расчета пороговых значений; рассчитывать показатели эффективности оценки предпринимательской деятельности для целей бизнес-планирования

- оценивать потери при расчете запланированных финансовых и операционных показателей; выявлять различные виды рисков при оценке инновационной предпринимательской деятельности

- применять современную научную профессиональную терминологию в сфере анализа финансово-хозяйственной деятельности; определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию

- распределять работы по моделированию финансовых рисков между исполнителями

**Иметь практический опыт:**

- мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей производства и реализации продукции; мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей использования основных фондов; мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей использования материальных ресурсов; мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей использования трудовых ресурсов; мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей себестоимости продукции

- мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей финансовых результатов; мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей финансового состояния

- моделирования финансовых рисков

- моделирования финансовых рисков в различных экономических ситуациях; участия в бизнес-планировании предпринимательской деятельности с использованием механизмов управления финансовыми рисками

- участия в оценке потерь при расчете запланированных показателей деятельности; участия в оценке рисков инновационной предпринимательской деятельности

## 2 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ

### 2.1 Структура профессионального модуля

| Форма обучения                                      | Количество часов |    |     |
|---|------------------|----|-----|
|   | ОФ               | ЗФ | ОЗФ |
| <b>Объем ПМ</b>                                     | 234              |    |     |
| в том числе:  |                  |    |     |
| Лекции, уроки                                       | 54               |    |     |
| лабораторные работы                                 |                  |    |     |
| практические занятия                                | 36               |    |     |
| Консультации  |                  |    |     |
| Самостоятельная работа                              | 30               |    |     |
| Промежуточная аттестация                            |                  |    |     |
| Индивидуальное проектирование                       |                  |    |     |
| <b>Учебная практика</b>                             | 36               |    |     |
| <b>Производственная практика</b>                    | 72               |    |     |
| <b>Промежуточная аттестация (экзамен по модулю)</b> | 6                |    |     |

### 2.2 Тематический план и содержание профессионального модуля (ПМ)

|  |   |             |
|--|---|-------------|
| Наименование разделов и тем профессионального модуля (ПМ), междисциплинарных курсов (МДК)                | Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, внеаудиторная (самостоятельная) учебная работа обучающихся, курсовая работа (проект) | Объем часов |
| МДК 02.01 Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации |   |             |
| Раздел 1. Финансово-экономический анализ деятельности организации  | 70  |             |
| Тема 1.1. Содержание, предмет и задачи анализа финансово-хозяйственной                                   |   | 6           |

|   |  |    |
|---|--|----|
| деятельности  |  |    |
| Лекции  |  | 2  |
|   | Лекция 1.1.1. Понятие, задачи проведения и роль анализа финансово-хозяйственной деятельности. Предмет, объекты и принципы анализа финансово-хозяйственной деятельности. Виды анализа финансово-хозяйственной деятельности и возможность их применения для выполнения задач профессиональной деятельности. Перспективы развития анализа финансово-хозяйственной деятельности на современном этапе | 2  |
| Практические занятия  |  | 2  |
|   | Практическое занятие 1.1.1. Содержание анализа финансово-хозяйственной деятельности  | 2  |
| Самостоятельная работа обучающихся                              |  | 2  |
|   | Исторические этапы становления анализа финансов-хозяйственной деятельности   | 2  |
| Тема 1.2. Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности |  | 10 |
| Лекции  |  | 4  |
|   | Лекция 1.2.1. Способы обработки экономической информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур . Классификация факторов.  | 2  |
|   | Лекция 1.2.2. Виды взаимосвязей между результативными и факторными показателями. Приемы и способы анализа финансово-хозяйственной деятельности   | 2  |
| Практические занятия  |  | 4  |
|   | Практические занятия 1.2.1-1.2.2. Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности  | 4  |
| Самостоятельная работа обучающихся                              |  | 2  |
|   | Организация аналитической работы на предприятии  | 2  |
| Тема 1.3. Анализ производства и реализации продукции            |  | 6  |
| Лекции  |  | 2  |
|   | Лекция 1.3.1. Анализ производства продукции в целом и по ассортименту. Анализ ритмичности выпуска и реализации продукции. Анализ качества продукции и ее конкурентоспособности. Факторный анализ производства и реализации продукции   | 2  |
| Практические занятия  |  | 2  |
|   | Практическое занятие 1.3.1. Анализ производства и реализации продукции   | 2  |
| Самостоятельная работа обучающихся                              |  | 2  |
|   | Оценка выполнения договорных обязательств  | 2  |
| Тема 1.4. Анализ использования основных фондов                  |  | 10 |
| Лекции  |  | 4  |
|   | Лекция 1.4.1. Задачи, цели и источники информации анализа основных фондов. Анализ состава, движения и технического состояния основных фондов.  | 2  |
|   | Лекция 1.4.2. Анализ эффективности использования основных средств  | 2  |
| Практические занятия  |  | 4  |
|   | Практические занятия 1.4.1-1.4.2. Анализ использования основных фондов   | 4  |

|  |   |    |
|--|---|----|
| Самостоятельная работа обучающихся       |   | 2  |
|  | Информационное и методическое обеспечение анализа финансово-хозяйственной деятельности  | 2  |
| Тема 1.5. Анализ материальных ресурсов   |   | 6  |
| Лекции                                   |   | 2  |
|  | Лекция 1.5.1. Задачи, цели и источники информации анализа материальных ресурсов. Анализ обеспеченности и эффективности использования материальных ресурсов                    | 2  |
| Практические занятия                     |   | 2  |
|  | Практическое занятие 1.5.1. Анализ материальных ресурсов  | 2  |
| Самостоятельная работа обучающихся       |   | 2  |
|  | Интерпретация информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности и документальной оформление результатов анализа финансово-хозяйственной деятельности | 2  |
| Тема 1.6. Анализ трудовых ресурсов       |   | 10 |
| Лекции                                   |   | 4  |
|  | Лекция 1.6.1. Задачи, цели и источники информации анализа трудовых ресурсов. Анализ обеспеченности, состава и движения трудовых ресурсов.                                     | 2  |
|  | Лекция 1.6.2. Анализ фонда рабочего времени и эффективности использования трудовых ресурсов. Анализ фонда заработной платы  | 2  |
| Практические занятия                     |   | 4  |
|  | Практические занятия 1.6.1-1.6.2. Анализ трудовых ресурсов  | 4  |
| Самостоятельная работа обучающихся       |   | 2  |
|  | Цели и содержание комплексного экономического анализа   | 2  |
| Тема 1.7. Анализ себестоимости продукции |   | 10 |
| Лекции                                   |   | 4  |
|  | Лекция 1.7.1. Задачи, значение, источники анализа затрат на производство. Классификация затрат по различным признакам. Показатели себестоимости продукции.                    | 2  |
|  | Лекция 1.7.2. Анализ влияния факторов на себестоимость продукции. Анализ затрат на один рубль произведенной продукции   | 2  |
| Практические занятия                     |   | 4  |
|  | Практические занятия 1.7.1-1.7.2. Анализ себестоимости продукции  | 4  |
| Самостоятельная работа обучающихся       |   | 2  |
|  | Системный и комплексный подходы к анализу и оценке финансово-хозяйственной деятельности   | 2  |
| Тема 1.8. Анализ финансовых результатов  |   | 10 |
| Лекции                                   |   | 4  |
|  | Лекция 1.8.1. Понятие о финансовых результатах, составе прибыли. Вертикальный и горизонтальный анализ Отчета о финансовых результатах.  | 2  |
|  | Лекция 1.8.2. Факторный анализ показателей прибыли и оценка направлений ее использования  | 2  |
| Практические занятия                     |   | 4  |
|  | Практические занятия 1.8.1-1.8.2. Анализ финансовых результатов   | 4  |
| Самостоятельная работа обучающихся       |   | 2  |
|  | Основные резервы повышения эффективности деятельности   | 2  |

|  |   |    |
|--|---|----|
| Тема 1.9. Анализ финансового состояния                                       |   | 10 |
| Лекции   |   | 4  |
|  | Лекция 1.9.1. Понятие и источники информации анализа финансового состояния. Структурно-динамический анализ активов и пассивов организации.  | 2  |
|  | Лекция 1.9.2. Анализ ликвидности, платежеспособности и кредитоспособности. Анализ финансовой устойчивости   | 2  |
| Практические занятия   |   | 4  |
|  | Практические занятия 1.9.1-1.9.2. Анализ финансового состояния  | 4  |
| Самостоятельная работа обучающихся   |   | 2  |
|  | Классификация резервов повышения эффективности деятельности   | 2  |
| Раздел 2. Оценка финансовых рисков организации                               |   | 50 |
| Тема 2.1. Сущность и социально-экономическая природа финансового риска       |   | 6  |
| Лекции   |   | 4  |
|  | Лекция 2.1.1. Основные определения и функции финансовых рисков. Финансовые риски и финансово-экономическая среда предпринимательской деятельности.  | 2  |
|  | Лекция 2.1.2. Моделирование рисков как направление финансового моделирования.   | 2  |
| Самостоятельная работа обучающихся   |   | 2  |
|  | Подготовка реферата по теме «Развитие концепции управления рисками в зарубежной и отечественной экономической науке и практике»   | 2  |
| Тема 2.2. Методы оценки и инструменты моделирования финансовых рисков        |   | 6  |
| Лекции   |   | 4  |
|  | Лекция 2.2.1. Вероятностный подход в оценке финансовых рисков. Матричные методы оценки финансовых рисков. Моделирование финансовых рисков предприятия с помощью финансовых коэффициентов. Моделирование рыночного риска и стоимостные меры риска. | 2  |
|  | Лекция 2.2.2. Виды финансовых рисков и механизмы их снижения. Место финансовых рисков в системе предпринимательских рисков. Разнообразие классификационных подходов к финансовым рискам.  | 2  |
| Самостоятельная работа обучающихся   |   | 2  |
|  | Подготовка реферата по теме «Внешние и внутренние ограничения системы управления рисками организации»   | 2  |
| Тема 2.3. Финансовый леверидж как инструмент моделирования финансовых рисков |   | 8  |
| Лекции   |   | 4  |
|  | Лекция 2.3.1. Экономический смысл финансового рычага (левериджа). Финансовый леверидж в моделировании финансовых рисков. Эффект сопряженного (операционно-финансового) левериджа в системе моделирования финансовых рисков.                       | 2  |
|  | Лекция 2.3.2. Совокупный риск финансового портфеля. Теория Шарпа-Марковица в моделировании финансовых рисков предприятия.   | 2  |
| Практические занятия   |   | 2  |
|  | Практическое занятие 2.3.1. Решение ситуационных задач  | 2  |
| Самостоятельная работа обучающихся   |   | 2  |
|  | Подготовка реферата по теме «Содержание основных приемов воздействия на финансовые риски и примеры их использования   | 2  |

|   |  |     |
|---|--|-----|
|   | отечественными компаниями»   |     |
| Тема 2.4. Потери в учете финансовых рисков. Виды потерь   |  | 8   |
| Лекции  |  | 4   |
|   | Лекция 2.4.1. Формирование оптимальной структуры капитала с точки зрения минимизации финансовых рисков. Методы, используемые при моделировании и оценке финансовых рисков.   | 2   |
|   | Лекция 2.4.2. Психологические подходы в исследовании финансовых рисков   | 2   |
| Практические занятия  |  | 2   |
|   | Практическое занятие 2.4.1. Решение ситуационных задач   | 2   |
| Самостоятельная работа обучающихся  |  | 2   |
|   | Подготовка реферата по теме «Источники финансирования мероприятий по управлению рисками»   | 2   |
| Тема 2.5. Механизмы управления финансовыми рисками  |  | 8   |
| Лекции  |  | 4   |
|   | Лекция 2.5.1. Риск-менеджмент и моделирование финансовых рисков. Программные продукты для моделирования финансовых рисков. Бизнес- планирование и моделирование финансовых рисков.   | 2   |
|   | Лекция 2.5.2. Влияние совокупных финансовых рисков на выработку управленческих решений предприятия. Соотношение эффективности и риска в предпринимательской деятельности   | 2   |
| Практические занятия  |  | 2   |
|   | Практическое занятие 2.5.1. Решение ситуационных задач   | 2   |
| Самостоятельная работа обучающихся  |  | 2   |
|   | Подготовка реферата по теме «Служба риск-менеджмента в организации: цели, задачи, обязанности, полномочия»   | 2   |
| Тема 2.6. Инструментарий финансового менеджмента в формировании политики управления финансовыми рисками |  | 6   |
| Лекции  |  | 4   |
|   | Лекция 2.6.1. Инновационная предпринимательская деятельность и риски. Из истории возникновения и развития предпринимательства как рисковой формы деятельности. Предпринимательский риск и собственность. Эволюция отношения к феномену предпринимательского риска. Развитие изучения роли предпринимательского риска в российской экономике. | 2   |
|   | Лекция 2.6.2. Риски, вызванные организационной структурой производства и управления. Риск, обусловленный поведением конкурентов. Исследование мирового опыта при анализе потерь предпринимательской деятельности. Оценка эффективности кредитных заимствований на основе расчёта финансового рычага  | 2   |
| Самостоятельная работа обучающихся  |  | 2   |
|   | Подготовка реферата по теме «Современные концепции развития риск-менеджмента»  | 2   |
| Промежуточная аттестация в форме дифференцированного зачета   |  |     |
| Всего   |  | 120 |
| Учебная практика УП 02.01   |  |     |
| Подготовительны   | Описать локальные нормативные акты вновь создаваемого  | 2   |

|  |   |    |
|--|---|----|
| й этап   | экономического субъекта (организации) в сфере управления рисками и устойчивого развития   |    |
|  | Изучить и описать процесс регистрации вновь создаваемого экономического субъекта (организации)  | 2  |
|  | Изучить и описать процесс формирования финансовых ресурсов вновь создаваемого экономического субъекта (организации) на основании локальных документов   | 2  |
|  | Составить схему финансовой службы организации   | 2  |
| Основной этап  | Анализ финансовой устойчивости организации проведен на основе данных бухгалтерского баланса   | 2  |
|  | Расчет суммы собственных оборотных средств по данным бухгалтерского баланса   | 2  |
|  | Расчет запасов и затрат по данным бухгалтерского баланса  | 2  |
|  | Расчет сумм основных источников финансирования запасов и затрат по данным бухгалтерского баланса  | 2  |
|  | Расчет суммы собственных долгосрочных источников по данным бухгалтерского баланса   | 2  |
|  | Анализ ликвидности и платежеспособности организации   | 2  |
|  | Анализ деловой и рыночной активности организации  | 2  |
|  | Расчет показателей банкротства  | 2  |
|  | Описать процесс организации страхования финансово-хозяйственной деятельности  | 2  |
|  | Анализ затрат на производство и реализацию продукции  | 2  |
|  | Составить перечень документов, необходимых для получения субсидии для поддержки малого бизнеса, в соответствии требованиями органов государственной власти  | 2  |
|  | Разработать план мероприятий по повышению эффективности финансово - хозяйственной деятельности организации на основе финансовых расчетов  | 2  |
| Заключительный этап  | Сбор, обработка и систематизация материала  | 2  |
|  | Анализ полученной информации, подготовка отчета по практике   | 2  |
| Промежуточная аттестация в форме: дифференцированного зачета |   |    |
| Всего:   |   | 36 |
| Произодственная практика ПП 02.01                            |   |    |
| Подготовительный этап  | Изучение локальных нормативных актов, характеризующих деятельность объекта практики. Знакомство с данным внутренней и внешней отчетности организации, публикациями в СМИ, данными об участии в выполнении государственных (муниципальных) контрактах, судебных делах и т.д. | 6  |
| Основной этап  | Выполнить анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности организации  | 6  |
|  | Оценить эффективность использования ресурсов организации  | 6  |
|  | Выполнить анализ финансовой устойчивости и платежеспособности организации   | 6  |
|  | Выполнить анализ инвестиционной привлекательности организации   | 6  |
|  | Выполнить анализ финансовых рисков организации с использованием качественных методов оценки (использовать 3-4 метода)   | 6  |

|  |   |     |
|--|---|-----|
|  | Выполнить анализ финансовых рисков организации с использованием количественных методов оценки (использовать 3-4 метода) | 6   |
|  | Оценить риск несостоятельности (банкротства) организации  | 6   |
|  | Составить карту финансовых рисков организации   | 6   |
|  | Разработать рекомендации по снижению финансовых рисков организации  | 6   |
|  | Разработать и обосновать выбранную стратегию управления финансовыми рисками   | 6   |
| Заключительный этап                                | Анализ собранного материала и оформление отчета по результатам прохождения практики                                     | 6   |
| Промежуточная аттестация в форме: зачета           |   |     |
| Всего:   |   | 72  |
| Промежуточная аттестация в виде экзамена по модулю |   | 6   |
| Итого  |   | 234 |

### **3 УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО МОДУЛЯ**

#### **3.1 Специальные помещения**

Специальное помещение № 2315 представляет собой учебную аудиторию для проведения занятий всех видов, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, а также для проведения текущего контроля, промежуточной аттестации. Перечень основного оборудования и технических средств обучения: Учебная доска, Рабочее место преподавателя, Посадочные места для обучающихся, Мебель для размещения и хранения учебной литературы и наглядного материала, компьютер, мультимедиа проектор, экран

Специальное помещение № 2204 представляет собой помещение для организации самостоятельной и воспитательной работы. Перечень основного оборудования и технических средств обучения: посадочные места для обучающихся, компьютеры, с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации

Специальное помещение № 2115 представляет собой учебную мастерскую для проведения занятий всех видов, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, а также для проведения текущего контроля, промежуточной аттестации. Перечень основного оборудования и технических средств обучения: рабочие места для обучающихся, рабочее место преподавателя, мебель для размещения и хранения учебной литературы и наглядного материала, персональные компьютеры, МФУ, мультимедийное оборудование

Помещение № 343 представляет собой помещение профильной организации для прохождения практической подготовки. Перечень основного оборудования и технических средств обучения: Оборудование предприятий и технологическое оснащение рабочих мест производственной практики соответствует содержанию профессиональной деятельности и дает возможность обучающемуся овладеть профессиональными компетенциями по всем видам деятельности, предусмотренными программой, с использованием современных технологий, материалов и оборудования

#### **3.2 Информационное обеспечение реализации программы**

Перечень используемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы.

##### **3.2.1 Основная литература:**

1. Кнышова, Е. Н. Экономика организации : Учебник / Е. Н. Кнышова, Е. Е. Панфилова. – Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2024. – 335 с. – ISBN 978-5-8199-0696-5. – URL: <https://znanium.com/catalog/document?id=436132> (дата обращения: 11.11.2024). – Текст : электронный.

2. Основы экономики : учебное пособие для СПО / Р. А. Галиахметов, Н. Г. Соколова, Э. Н. Тихонова [и др.] ; под редакцией Н. Г. Соколовой. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 373 с. — ISBN 978-5-4488-0911-8, 978-5-4497-0757-4. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROFобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/99374> (дата обращения: 18.11.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

### **3.2.2 Дополнительная литература:**

1. Афанасьев, М. П. Бюджет и бюджетная система: учебник для СПО / Афанасьев М. П., Беленчук А. А., Кривогов И. В.. – 6-е изд., пер. и доп. – Москва : Юрайт, 2024. – 671 с. – ISBN 978-5-534-17668-1. – URL: <https://urait.ru/book/byudzhet-i-byudzhetnaya-sistema-545079> (дата обращения: 11.11.2024). – Текст : электронный.

2. Рудлицкая, Н. В. Проведение расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами : практикум / Н. В. Рудлицкая. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2022. — 102 с. — ISBN 978-5-7014-1042-6. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROFобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/126981> (дата обращения: 30.12.2022). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

### **3.2.3 Методическая литература**

1. Методические рекомендации по организации учебной деятельности обучающихся КузГТУ / ФГБОУ ВО «Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева», Каф. приклад. информ. технологий ; сост. Л. И. Михалева. – Кемерово : КузГТУ, 2017. – 32 с. – URL: <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=553> (дата обращения: 11.11.2024). – Текст : электронный.

2. Методические указания по оформлению отчетов по практике, курсовых работ (проектов) и выпускных квалификационных работ : для всех специальностей СПО / Кузбасский государственный технический университет им. Т. Ф. Горбачева ; Кафедра информатики и информационных систем, составители: Н. С. Полуэктова, Т. С. Семенова. – Кемерово : КузГТУ, 2022. – 1 файл (762 Кб). – URL: <http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=10478> (дата обращения: 11.11.2024). – Текст : электронный.

### **Интернет-ресурсы:**

ЭИОС КузГТУ:

а) Электронная библиотека КузГТУ. – Текст: электронный // Научно-техническая библиотека Кузбасского государственного технического университета им. Т. Ф. Горбачева : сайт. – Кемерово, 2001 – . – URL: <https://elib.kuzstu.ru/> (дата обращения: 31.10.2024). – Текст: электронный.

б) Портал КузГТУ : Автоматизированная Информационная Система (АИС) : [сайт] / Кузбасский государственный технический университет им. Т. Ф. Горбачева. – Кемерово : КузГТУ, [б. г.]. – URL: <https://portal.kuzstu.ru/> (дата обращения: 31.10.2019). – Режим доступа: для авториз. пользователей. – Текст: электронный.

с) Электронное обучение : [сайт] / Кузбасский государственный технический университет им. Т. Ф. Горбачева. – Кемерово : КузГТУ, [б. г.]. – URL: <https://el.kuzstu.ru/> (дата обращения: 31.10.2019). – Режим доступа: для авториз. пользователей КузГТУ. – Текст: электронный.

2. eLIBRARY.RU : научная электронная библиотека : сайт. – Москва, 2000 – . – URL: <https://elibrary.ru> (дата обращения: 31.10.2019). – Режим доступа: для зарегистрир. пользователей. – Текст: электронный.

3. Единое окно доступа к образовательным ресурсам : информационная система : сайт / ФГАУГНИИ ИТТ «Информика» . – Москва, 2005 – . – URL: <http://window.edu.ru/> (дата обращения: 31.10.2024). –Текст: электронный.

#### **4 ОРГАНИЗАЦИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ**

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется в объеме, установленном в разделе 2 настоящей программы дисциплины (модуля).

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены специальные помещения, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду КузГТУ.

#### **5 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ПРОФЕССИОНАЛЬНОМУ МОДУЛЮ**

##### **5.1 Паспорт фонда оценочных средств**

| № | Наименование тем МДК, вида профессиональной деятельности | Код компетенции | Знания, умения, практический опыт, необходимые для формирования соответствующей компетенции | Форма текущего контроля знаний, умений, практического опыта, необходимых для формирования соответствующей компетенции |
|---|--|-----------------|---|---|
|   |  |                 |   |   |

##### **МДК 02.01 Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации**

|   |   |        |  |  |
|---|---|--------|--|--|
| 1 | Тема 1.1. Содержание, предмет и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности | ОК 03  | Знать: современную научную и профессиональную терминологию в сфере анализа финансово-хозяйственной деятельности<br>Уметь: применять современную научную профессиональную терминологию в сфере анализа финансово-хозяйственной деятельности   | Опрос обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям, тестирование |
| 2 | Тема 1.2. Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности                     | ОК 03  | Знать: номенклатуру информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации<br>Уметь: определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию | Опрос обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям, тестирование |
| 3 | Тема 1.3. Анализ производства и реализации продукции                                | ПК 2.1 | Знать: основные источники информации и ресурсы для анализа производства и реализации продукции; алгоритмы выполнения работ для анализа производства и реализации продукции; структуру плана  | Опрос обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по                                     |

|   |  |        |   |  |
|---|--|--------|---|--|
|   |  |        | <p>для анализа производства и реализации продукции; порядок оценки результатов анализа производства и реализации продукции</p> <p>Уметь: анализировать производство и реализацию продукции; и выделять его составные части; определять этапы анализа производства и реализации продукции; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для производства и реализации продукции; составлять план анализа производства и реализации продукции;; определять необходимые ресурсы для анализа производства и реализации продукции; владеть актуальными методами анализа производства и реализации продукции;; реализовывать составленный план оценивать результат анализа производства и реализации продукции;</p> <p>Иметь практический опыт: мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей производства и реализации продукции</p>  | практическим занятиям, тестирование  |
| 4 | Тема 1.4. Анализ использования основных фондов | ПК 2.1 | <p>Знать: основные источники информации и ресурсы для анализа использования основных фондов; алгоритмы выполнения работ для анализа использования основных фондов; структуру плана для анализа использования основных фондов; порядок оценки результатов анализа использования основных фондов</p> <p>Уметь: анализировать использование основных фондов; и выделять его составные части; определять этапы анализа использования основных фондов; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для анализа использования основных фондов; составлять план анализа использования основных фондов; определять необходимые ресурсы для анализа использования основных фондов; владеть актуальными методами анализа использования основных фондов; реализовывать составленный план оценивать результат анализа использования основных фондов</p> <p>Иметь практический опыт: мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей использования основных фондов</p> | Опрос обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям, тестирование |

|   |   |        |  |   |
|---|---|--------|--|---|
| 5 | Тема 1.5.<br>Анализ<br>материальных<br>ресурсов | ПК 2.1 | <p>Знать: основные источники информации и ресурсы для анализа производства и реализации продукции; алгоритмы выполнения работ для анализа производства и реализации продукции; структуру плана для анализа производства и реализации продукции; порядок оценки результатов анализа производства и реализации продукции</p> <p>Уметь: анализировать материальные ресурсы; и выделять составные части анализа; определять этапы анализа материальных ресурсов; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для анализа материальных ресурсов; составлять план анализа материальных ресурсов; определять необходимые ресурсы для анализа материальных ресурсов; владеть актуальными методами анализа материальных ресурсов; реализовывать составленный план оценивать результат анализа материальных ресурсов</p> <p>Иметь практический опыт: мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей использования материальных ресурсов</p> | Опрос<br>обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям, тестирование |
| 6 | Тема 1.6.<br>Анализ<br>трудовых<br>ресурсов     | ПК 2.1 | <p>Знать: основные источники информации и ресурсы для анализа трудовых ресурсов; алгоритмы выполнения работ для анализа трудовых ресурсов; структуру плана для анализа трудовых ресурсов; порядок оценки результатов анализа трудовых ресурсов</p> <p>Уметь: анализировать трудовые ресурсы; и выделять составные части анализа; определять этапы анализа трудовых ресурсов; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для анализа трудовых ресурсов; составлять план анализа трудовых ресурсов; определять необходимые ресурсы для анализа трудовых ресурсов; владеть актуальными методами анализа трудовых ресурсов; реализовывать составленный план оценивать результат анализа трудовых ресурсов</p> <p>Иметь практический опыт: мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей использования трудовых ресурсов</p>   | Опрос<br>обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям, тестирование |
| 7 | Тема 1.7.                                       | ПК 2.1 | Знать: основные источники информации и   | Опрос   |

|   |  |        |   |   |
|---|--|--------|---|---|
|   | Анализ себестоимости продукции             |        | ресурсы для анализа себестоимости продукции; алгоритмы выполнения работ для анализа себестоимости продукции; структуру плана для анализа себестоимости продукции; порядок оценки результатов анализа себестоимости продукции<br>Уметь: анализировать себестоимость продукции; и выделять составные части анализа; определять этапы анализа себестоимости продукции; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для анализа себестоимости продукции; составлять план анализа себестоимости продукции; определять необходимые ресурсы для анализа себестоимости продукции; владеть актуальными методами анализа себестоимости продукции; реализовывать составленный план оценивать результат анализа себестоимости продукции<br>Иметь практический опыт: мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей себестоимости продукции                           | обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям, тестирование          |
| 8 | Тема 1.8.<br>Анализ финансовых результатов | ПК 2.2 | Знать: основные источники информации и ресурсы для анализа финансовых результатов; алгоритмы выполнения работ для анализа финансовых результатов; структуру плана для анализа финансовых результатов; порядок оценки результатов анализа финансовых результатов<br>Уметь: анализировать финансовые результаты; и выделять составные части анализа; определять этапы анализа финансовых результатов; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для анализа финансовых результатов; составлять план анализа финансовых результатов; определять необходимые ресурсы для анализа финансовых результатов; владеть актуальными методами анализа финансовых результатов; реализовывать составленный план оценивать результат анализа финансовых результатов<br>Иметь практический опыт: мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей финансовых результатов | Опрос<br>обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям, тестирование |
| 9 | Тема 1.9.                                  | ПК 2.2 | Знать: основные источники информации и  | Опрос   |

|    |  |        |   |  |
|----|--|--------|---|--|
|    | Анализ финансового состояния   |        | <p>ресурсы для анализа финансового состояния; алгоритмы выполнения работ для анализа финансового состояния; структуру плана для анализа финансового состояния; порядок оценки результатов анализа финансового состояния</p> <p>Уметь: анализировать финансовое состояние; и выделять составные части анализа; определять этапы анализа финансового состояния; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для анализа финансового состояния; составлять план анализа финансового состояния; определять необходимые ресурсы для анализа финансового состояния; владеть актуальными методами анализа финансового состояния; реализовывать составленный план оценивать результат анализа финансового состояния</p> <p>Иметь практический опыт: мониторинга и обработки данных для проведения расчетов аналитических показателей финансового состояния</p> | обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям, тестирование       |
| 10 | Тема 2.1. Сущность и социально-экономическая природа финансового риска       | ОК 04  | <p>Знать: приемы моделирования финансовых рисков</p> <p>Уметь: распределять работы по моделированию финансовых рисков между исполнителями</p>   | Опрос обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям, тестирование |
| 11 | Тема 2.2. Методы оценки и инструменты моделирования финансовых рисков        | ПК 2.3 | <p>Знать: методы оценки финансовых рисков</p> <p>Уметь: идентифицировать и моделировать финансовые риски</p> <p>Иметь практический опыт: моделирования финансовых рисков</p>  | Опрос обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям, тестирование |
| 12 | Тема 2.3. Финансовый леверидж как инструмент моделирования финансовых рисков | ПК 2.4 | <p>Знать: инструменты моделирования финансовых рисков</p> <p>Уметь: применять инструменты моделирования финансовых рисков для расчета пороговых значений</p> <p>Иметь практический опыт: моделирования финансовых рисков в различных экономических ситуациях</p>  | Опрос обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям, тестирование |

|    |  |        |   |   |
|----|--|--------|---|---|
| 13 | Тема<br>2.4. Потери в<br>учете<br>финансовых<br>рисков. Виды<br>потерь   | ПК 2.5 | Знать: показатели финансовых рисков; классификацию потерь при оценке финансовых рисков<br>Уметь: оценивать потери при расчете запланированных финансовых и операционных показателей<br>Иметь практический опыт: участия в оценке потерь при расчете запланированных показателей деятельности  | Опрос<br>обучающихся по<br>контрольным<br>вопросам, защита<br>отчетов по<br>практическим<br>занятиям,<br>тестирование |
| 14 | Тема<br>2.5. Механизмы<br>управления<br>финансовыми<br>рискаами  | ПК 2.4 | Знать: показатели эффективности оценки предпринимательской деятельности<br>Уметь: рассчитывать показатели эффективности оценки предпринимательской деятельности для целей бизнес-планирования<br>Иметь практический опыт: участия в бизнес-планировании предпринимательской деятельности с использованием механизмов управления финансовыми рисками | Опрос<br>обучающихся по<br>контрольным<br>вопросам, защита<br>отчетов по<br>практическим<br>занятиям,<br>тестирование |
| 15 | Тема<br>2.6. Инструмент<br>арий<br>финансового<br>менеджмента в<br>формировании<br>политики<br>управления<br>финансовыми<br>рискаами | ПК 2.5 | Знать: виды финансовых рисков при оценке инновационной предпринимательской деятельности<br>Уметь: выявлять различные виды рисков при оценке инновационной предпринимательской деятельности<br>Иметь практический опыт: участия в оценке рисков инновационной предпринимательской деятельности   | Опрос<br>обучающихся по<br>контрольным<br>вопросам, защита<br>отчетов по<br>практическим<br>занятиям,<br>тестирование |

#### УП 02.01 Учебная практика

|    |  |        |   |   |
|----|--|--------|---|---|
| 16 | Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации | ПК 2.1 | Знать: роль и значение экономического анализа в финансовохозяйственной деятельности организации; факторы интенсивного и экстенсивного развития производства;<br>Уметь: использовать нормативные правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций; использовать информационное обеспечение комплексного экономического анализа; - осуществлять анализ эффективности использования производственных ресурсов: материальных и трудовых ресурсов, основных производственных фондов; обеспечивать подготовку и реализовывать мероприятия по снижению (предотвращению) финансовых рисков;<br>Иметь практический опыт: формирования | Собеседование по материалам, собранным в результате прохождения каждого этапа практики (доклад по результатам завершения каждого этапа практики (защита разделов отчета по практике)), тестирование |
|----|--|--------|---|---|

|  |  |        |   |  |
|--|--|--------|---|--|
|  |  |        | финансовых ресурсов организаций   |  |
|  |  | ПК 2.2 | <p>Знать: систему показателей комплексного экономического анализа;</p> <p>Уметь: определять цену капитала организаций, оценивать эффективность использования отдельных его элементов; определять потребность в оборотных средствах, проводить мероприятия по ускорению оборачиваемости оборотных средств; определять показатели результатов финансово-хозяйственной деятельности организаций; осуществлять организацию и выполнение финансовых расчетов;</p> <p>Иметь практический опыт: оценки финансовых рисков организаций</p> | <p>Собеседование по материалам, собранным в результате прохождения каждого этапа практики (доклад по результатам завершения каждого этапа практики (защита разделов отчета по практике))</p> |

### III 02.01 Производственная практика

|    |  |        |  |  |
|----|--|--------|--|--|
| 17 | Финансово-экономический анализ деятельности организаций и оценка финансовых рисков организаций | ПК 2.3 | <p>Знать: нормативно-правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций для идентификации финансовых рисков</p> <p>Уметь: использовать нормативные правовые акты, регулирующие финансовую деятельность организаций, для идентификации финансовых рисков</p> <p>Иметь практический опыт: определения ситуаций и идентификации финансовых рисков в деятельности организаций</p> | <p>Собеседование по материалам, собранным в результате прохождения каждого этапа практики (доклад по результатам завершения каждого этапа практики (защита разделов отчета по практике)), тестирование</p> |
|    |  | ПК 2.4 | <p>Знать: способы снижения (предотвращения) финансовых рисков;</p> <p>Уметь: обеспечивать подготовку и реализовывать мероприятия по снижению (предотвращению) финансовых рисков;</p> <p>Иметь практический опыт: оценки уровня финансовых рисков в деятельности организаций</p>  | <p>Собеседование по материалам, собранным в результате прохождения каждого этапа практики (доклад по результатам завершения каждого этапа практики (защита разделов отчета по практике)), тестирование</p> |

## 5.2 Типовые контрольные задания или иные материалы

### 5.2.1 Оценочные средства при текущем контроле

Текущий контроль по темам МДК 02.01 Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации заключается в опросе обучающихся по контрольным вопросам, защита отчетов по практическим занятиям, тестировании.

Опрос по контрольным вопросам:

При проведении текущего контроля обучающимся будет письменно, либо устно задано два вопроса, на которые они должны дать ответы:

Критерии оценивания:

- 90-100 баллов -при правильном и полном ответе на два вопроса;
- 80-89 баллов - при правильном и полном ответе на один из вопросов и правильном, но не полном ответе на другой из вопросов;
- 60-79 баллов - при правильном и не полном ответе только на один из вопросов;
- 0-59 баллов при отсутствии правильных ответов на вопросы.

|                   |       |       |        |         |
|-------------------|-------|-------|--------|---------|
| Количество баллов | 0-59  | 60-79 | 80-89  | 90-100  |
| Шкала оценивания  | неуд. | удовл | хорошо | отлично |

Примерный перечень контрольных вопросов:

Раздел 1. Финансово-экономический анализ деятельности организации

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

1. Охарактеризуйте содержание, предмет и цель анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

2. Назовите основные задачи анализа.

3. Что понимается под предметом экономического анализа?

4. Что является объектом экономического анализа?

5. Какова общая цель экономического анализа — изыскание возможностей повышения эффективности хозяйственной деятельности предприятия?

6. Какие задачи у экономического анализа в области оценки достигнутого уровня развития предприятия, обоснования заданий бизнес-плана, выявления причин и факторов, повлиявших на этот уровень?

7. Как обобщаются и делаются выводы по итогам проведённого анализа, разрабатываются рекомендации по использованию выявленных резервов и повышению эффективности производства и финансовой устойчивости?

8. Как с помощью анализа изучаются тенденции развития, глубоко и системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением?

Тема 1.2. Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности

1. Назовите основные виды анализа и диагностики?

2. Какие нормативно-правовые акты регламентируют предмет анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия?

3. Какой метод анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия является в настоящее время основным и почему?

4. Какие показатели необходимо использовать для проведения анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятий?

Тема 1.3. Анализ производства и реализации продукции

1. Какие частные аналитические задачи решаются при анализе объема производства и реализации продукции?

2. Какие методы нейтрализации изменения цен могут применяться для приведения стоимостных показателей объема производства в сопоставимый вид?

3. Опишите основные способы оценки выполнения плана по ассортименту продукции  
4. Приведите основные группы показателей, характеризующих качество выпускаемой продукции.

5. Что относят к обобщающим показателям качества?

6. Какие методы используются при анализе структуры выпуска продукции и влияния структурных сдвигов на выполнение производственной программы?

7. С какой целью и в какой последовательности проводят анализ ритмичности продукции?

8. Изложите методику анализа ритмичности работы предприятия.

9. Охарактеризуйте прямые показатели оценки ритмичности

Тема 1.4. Анализ использования основных фондов

1. Какие показатели характеризуют движение и техническое состояние основных средств?

2. Как определяется уровень обеспеченности предприятия основными производственными фондами?

3. Для чего и как рассчитываются показатели фондооруженности и технической вооруженности труда?

4. Какие показатели характеризуют эффективность использования основных средств и как они рассчитываются?

5. От каких факторов зависит фондоотдача ОПФ?

6. От каких факторов зависит фондоотдача активной части фондов?

7. Какой экономический смысл имеет расчет показателей фондоотдачи и фондоемкости основных средств?

8. Опишите факторную модель фондоотдачи и показатели, ее составляющие

Тема 1.5. Анализ материальных ресурсов

1. Какие оценки существуют для определения потребности в запасах материальных ресурсов?

2. По каким основным направлениям и на основе каких показателей проводится анализ качества материально-технического обеспечения предприятия?

3. Какие показатели эффективности использования материальных ресурсов вы знаете?

4. Какие резервы ускорения оборачиваемости оборотных средств вы знаете?

5. Всегда ли оправдана экономия материальных ресурсов?

6. Опишите показатели эффективности использования материальных ресурсов.

Тема 1.6. Анализ трудовых ресурсов

1. Рассчитать влияние изменения удельного веса основных рабочих в общей их численности на выработку продукции одним работающим

2. Анализ профессионального и квалификационного уровня

3. Изучение движения рабочей силы

4. Анализ использования рабочего времени

5. Назовите формулы расчёта производительности труда, их расчёты.

6. Назовите показатели движения рабочей силы.

7. Как определить фонд рабочего времени?

8. Как рассчитать влияние экстенсивных и интенсивных факторов использования труда на прирост объёма производства?

9. Как рассчитать темпы роста производительности труда?

Тема 1.7. Анализ себестоимости продукции

1. Выделите факторы первого и последующих уровней, влияющие на размер прямых материальных затрат.

2. Опишите алгоритмы расчетов при факторном анализе прямых трудовых затрат.

3. Какие факторы оказывают влияние на сумму и уровень косвенных расходов?

4. Каковы отличительные особенности анализа условно-переменных и условно-постоянных издержек?

## Тема 1.8. Анализ финансовых результатов

1. Сущность рентабельности продукции.
2. Задачи анализа рентабельности продукции.
3. Информационная база проведения анализа рентабельности продукции.
4. Порядок расчета показателей рентабельности продукции.
5. Факторы, влияющие на величину рентабельности продукции

## Тема 1.9. Анализ финансового состояния

1. Каковы цели и задачи финансового анализа коммерческой организации?
2. Каковы цели и задачи управленческого анализа коммерческой организации?
3. Чем обусловлено разделение анализа на финансовый и управленческий?
4. В чем заключаются особенности внешнего финансового анализа?
5. Какова цель внутреннего финансового анализа?

## Раздел 2. Оценка финансовых рисков организаций

### Тема 2.1. Сущность и социально-экономическая природа финансового риска

1. Каковы источники и факторы финансового риска?
2. Приведите характеристику основных теорий риска.
3. Охарактеризуйте сущность и подходы к определению понятия финансового риска.
4. Перечислите функции риска.
5. Приведите критерии классификации финансовых рисков.
6. Охарактеризуйте риски на макро- и микро- уровнях.
7. Классифицируйте риски по видам функциональной деятельности.
8. Дайте характеристику субъектам, видам и проявлениям рисков

### Тема 2.2. Методы оценки и инструменты моделирования финансовых рисков

1. Что представляют собой критические точки организаций?
2. Какие критические точки существуют для российских предприятий?
3. Какие факторы влияют на установление пределов анализа финансовой среды организаций?
4. Укажите способы определения информации.
5. С помощью каких способов отслеживается информация о финансовой среде организаций?
6. Перечислите источники информации для анализа а) внешней среды; б) внутренней среды.
7. Какова цель оценки информации о финансовой среде организации?

### Тема 2.3. Финансовый леверидж как инструмент моделирования финансовых рисков

1. С какой целью проводится оценка финансовых рисков?
2. Чем определяется риск в абсолютном и относительном выражении?
3. Какие показатели являются измерителями риска в соответствии с фундаментальным экономическим анализом?
4. Охарактеризуйте основные этапы процесса оценки риска.
5. Назовите основные методы количественной оценки рисков.
6. Какие методы оценки рисков относятся к группе качественных

### Тема 2.4. Потери в учете финансовых рисков. Виды потерь

1. Роль анализа степени риска финансовых средств в процессе определения финансовой устойчивости организаций.
2. Комплексный подход к оценке риска.
3. Назовите показатели, свидетельствующие о реальных финансовых затруднениях, которые могут трансформироваться в банкротство предприятия в будущем

### Тема 2.5. Механизмы управления финансовыми рисками

1. Приведите принципы, цели и задачи управления рисками предприятия.
2. Дайте характеристику основных этапов процесса управления рисками.
3. Рассмотрите взаимосвязь процедур управления риском и стратегии развития предприятия.

4. Внутренние и внешние ограничения системы управления рисками предприятия.
5. Основные методы минимизации финансового риска.
6. Сущность и роль хеджирования и диверсификации в процессе управления рисками.

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

1. Характеристика основных методов снижения экономического риска.
2. Характеристика системы управления предпринимательскими рисками.
3. Основные этапы управления предпринимательскими рисками.
4. Пути, формы и методы уменьшения и ликвидации потерь от рисковых решений.
5. Методы снижения предпринимательского риска: диверсификация, страхование, самострахование, хеджирование и др.

Отчет по практическим заданиям (далее -задания):

По каждой работе обучающиеся самостоятельно оформляют отчеты в электронном формате.

Содержание отчета:

1. Тема практической работы.
2. Цель работы.
3. Оформление работы,
4. Перечень нормативных документов.
5. Выводы.

Критерии оценивания:

-60-100 баллов - при раскрытии всех разделов в полном объеме;  
-0-59 баллов - при раскрытии не всех разделов , либо при оформлении разделов в не полном объеме.

|                   |              |           |
|-------------------|--------------|-----------|
| Количество баллов | 0-59         | 60-100    |
| Шкала оценивания  | не засчитано | засчитано |

Процедура защиты отчетов по заданиям;

Оценочными средствами для текущего контроля по защите отчетов являются контрольные вопросы.

Обучающимся будет устно задано два вопроса, на которые они должны дать ответы.

Критерии оценивания:

- 90-100 баллов - при правильном и полном ответе на два вопроса;  
- 80-89 баллов - при правильном и полном ответе на один из вопросов и правильном , но не полном ответе на другой из вопросов;  
- 60-79 баллов - при правильном и не полном ответе только на один из вопросов;  
- 0-59 баллов - при отсутствии правильного ответа на вопросы.

|                   |      |       |        |         |
|-------------------|------|-------|--------|---------|
| Количество баллов | 0-59 | 60-79 | 80-89  | 90-100  |
| Шкала оценивания  | неуд | удовл | хорошо | отлично |

Задание к практическому занятию 1.1.1

На основании изложенных данных приведите объем реализации продукции в сопоставимый вид по ценовому фактору и определите ее абсолютный и относительный прирост

Задание к практическому занятию 1.2.1

На основании приведенных ниже данных рассчитайте: базисные и цепные темпы роста объема производства продукции; среднегодовой темп роста продукции; среднегодовой объем производства продукции; постройте график динамики производства продукции

Задание к практическому занятию 1.2.2

На основании приведенных данных составьте факторную модель прибыли и рассчитайте влияние факторов на изменение ее суммы всеми возможными способами

Задание к практическому занятию 1.3.1

1. По данным таблицы определите коэффициент ритмичности и аритмичности, укажите возможные причины аритмичности и как она влияет на результаты хозяйственной деятельности предприятия

2. Рассчитать влияние структуры товарной продукции на сумму прибыли от ее продажи, используя данные таблицы

Задание к практическому занятию 1.4.1

Провести анализ движения основных фондов. рассчитать коэффициенты: поступления (ввода); обновления; выбытия; износа. Сформировать выводы

Задание к практическому занятию 1.4.2

Выполнить анализ эффективности использования основных фондов. Рассчитать показатели фондоотдачи, фондоемкости, сумму относительной экономии (перерасхода) средств в основных фондах. Сформулировать выводы

Задание к практическому занятию 1.5.1

Рассчитать продолжительность одного оборота в днях за отчетный год, определить отклонение, сформулировать выводы. Данные: выручка от продажи за прошлый год – 5800 тыс.р., за отчетный год – 6300 тыс.р.; остатки оборотных средств в I квартале – 513 тыс.р., во II квартале -518 тыс.р., в III квартале – 520 тыс.р., в IV квартале – 521 тыс.р.

Задание к практическому занятию 1.6.1

На основании данных таблицы рассчитать размер влияния на среднечасовую выработку изменения удельного веса рабочих в общей численности и количества отработанных часов.

Сформулировать вывод

Задание к практическому занятию 1.6.2

На основании данных таблицы рассчитать размер влияния на оплату труда изменения численности и средней заработной платы. Определить уровень расходов и относительную экономию (перерасход). Сформулировать вывод

Задание к практическому занятию 1.7.1

На основании таблицы сделать анализ накладных расходов: определить отклонение, рассчитать размер влияния изменения накладных расходов, его структуры на общую экономию (перерасход) по себестоимости. Определить, как повлияло изменение объема выпуска продукции на размер накладных расходов. Сформулировать выводы

Задание к практическому занятию 1.7.2

Сделать анализ показателей себестоимости единицы продукции в целом по предприятию по данным таблицы. Рассчитать влияние: а) структурных сдвигов в выпуске продукции; б) себестоимости единицы продукции по каждому изделию

Задание к практическому занятию 1.8.1

По исходным данным проанализировать влияние факторов на изменение чистой прибыли. Сформулировать выводы

Задание к практическому занятию 1.8.2

По исходным данным проанализировать влияние факторов на изменение рентабельности. Сформулировать выводы

Задание к практическому занятию 1.9.1

По исходным данным проанализировать динамику и структуру активов и пассивов. Сформулировать выводы

Задание к практическому занятию 1.9.2

По исходным данным проанализировать ликвидность баланса. Сформулировать выводы

Задание к практическому занятию 2.3.1

Определить стоимость полной информации, необходимой для принятия решения о выборе вложения капитала. Данные для расчета. Предприниматель имеет возможность купить 200 единиц товара по цене 200 руб. за единицу или 500 единиц товара по цене 150 руб. за единицу. Предприниматель предполагает продавать товар по 300 руб. за единицу.

Вероятность для продажи 200 единиц товара составляет 0,5 и для продажи 500 единиц товара 0,5.

Задание к практическому занятию 2.4.1

Выбрать вариант вложения капитала. Данные для расчета. При вложении капитала в мероприятие А из 200 случаев прибыль 25 тыс. руб. была получена в 20 случаях, прибыль 30 тыс. руб. - в 80 случаях, прибыль 40 тыс. руб. - в 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б из 240 случаев прибыль 30 тыс. руб. была получена в 144 случаях, прибыль 35 тыс. руб. - в 72 случаях, прибыль 45 тыс. руб. - в 24 случаях. Критерием выбора является наибольшая сумма средней прибыли.

Задание к практическому занятию 2.5.1

Выбрать вариант вложения капитала. Данные для расчета. При вложении капитала в мероприятие А прибыль 25 тыс. руб. была получена в 20 случаях, прибыль 30 тыс. руб. - в 80 случаях, прибыль 40 тыс. руб. - в 100 случаях. При вложении капитала в мероприятие Б прибыль 30 тыс. руб. была получена в 144 случаях, прибыль 35 тыс. руб. - в 72 случаях, прибыль 45 тыс. руб. - в 24 случаях. Критерием выбора является наибольшая сумма средней прибыли.

Тестирование может проводиться в письменной и (или)устной , и (или) электронной форме. Банк вопросов на тестирование находится в ЭИОС КузГТУ "Moodle".

Критерии оценивания при тестировании :

|                         |      |       |        |         |
|-------------------------|------|-------|--------|---------|
| Доля правильных ответов | 0-59 | 60-79 | 80-89  | 90-100  |
| Шкала оценивания        | неуд | удовл | хорошо | отлично |

Примеры тестовых заданий

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

1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности (АФХД) можно рассматривать как:

- а) микроэкономический анализ
- б) макроэкономический анализ
- в) статистический анализ

2. Роль анализа в управлении предприятием — это:

- а) разработка бюджета предприятия
- б) основа разработки планов и принятия управленческих решений
- в) одна из функций управления

3. Предметом анализа финансово-хозяйственной деятельности является:

- а) экономические результаты деятельности предприятия
- б) планирование, учет, анализ и принятие управленческого решения
- в) причинно-следственные связи экономических явлений и процессов

4. По отраслевому признаку АФХД делится на:

- а) межотраслевой, отраслевой
- б) внутрихозяйственный, межхозяйственный
- в) маржинальный

5. По объектам управления АФХД делится на:

- а) тематический
- б) организационно-технический
- в) социально — экономический

6. По объектам управления АФХД делится на:

- а) организационно-технический
- б) финансово — экономический
- в) тематический

7. По методике изучения объектов АФХД делится на:

- а) комплексный
- б) тематический
- в) факторный

8. По методике изучения объектов АФХД делится на:

- а) сравнительный
- б) тематический
- в) периодический

9. По периодичности изучения объектов АФХД делится на:

- а) систематический
- б) перспективный
- в) разовый

10. По периодичности изучения объектов АФХД делится на:

- а) перспективный
- б) периодический
- в) ретроспективный

11. Вид экономического анализа, в ходе которого сопоставляются результаты деятельности двух и более отраслей экономики: ...

Тема 1.2. Методика анализа финансово-хозяйственной деятельности

1. Под общей методикой анализа хозяйственной деятельности понимают:

1. система исследований, которая одинаково используется при изучении различных объектов экономического анализа в различных отраслях национальной экономики;

2. система исследований, которая используется при изучении определенных отраслей экономики;

3. система исследований, которая используется при изучении определенного типа производства;

4. система исследований, которая используется при изучении определенного типа объекта исследования;

5. система исследований, которая используется при изучении определенные домашние хозяйства.

2. К традиционным способам обработки информации относится:

- 1. сравнение; относительных и средних величин; графический;
- 2. цепные подстановки; индексный метод; интегральный;
- 3. абсолютные разницы; относительные разницы;
- 4. корреляционный анализ; дисперсионный анализ;
- 5. абсолютные разницы; относительные разницы; корреляционный анализ.

3. К способам детерминированного факторного анализа относится:

- 1. сравнение; относительных и средних величин; графический;
- 2. цепные подстановки; индексный метод; интегральный;
- 3. абсолютные разницы; относительные разницы; эвристический анализ;
- 4. корреляционный анализ; дисперсионный анализ;
- 5. абсолютные разницы; относительные разницы; корреляционный анализ.

4. К способам стохастического факторного анализа относится:

- 1. сравнение; относительных и средних величин; графический;
- 2. цепные подстановки; индексный метод; интегральный;
- 3. абсолютные разницы; относительные разницы;
- 4. корреляционный анализ; дисперсионный анализ;
- 5. абсолютные разницы; относительные разницы; корреляционный анализ.

5. Способ, сущность которого заключается в том, что в процессе его изучаемое явление, предметы сопоставляются с уже известными ранее, с целью определения общих черт либо различий между ними:

- 1. способ группировки данных;
- 2. способ относительных величин;
- 3. способ сравнения;
- 4. балансовый способ;
- 5. способ абсолютных величин.

6. Деление массы изучаемой совокупности объектов на качественно однородные группы по соответствующим признакам представляет собой:

1. способ группировки данных;
2. способ относительных величин;
3. способ сравнения;
4. балансовый способ;
5. способ абсолютных величин.

7. Сравнение фактических данных с плановыми необходимо для:

1. определения степени выполнения плана за месяц, квартал или год;
2. проверки обоснованности плановых показателей;
3. выявления резервов производства;
4. определения степени выполнения плана за месяц, квартал или год; проверки обоснованности плановых показателей; выявления резервов производства;
5. выявление излишков или недостатков ТМЗ.

8. Сравнение достигнутого уровня по тем или иным показателям с данными перспективного плана дает возможность:

1. выявить экономию или перерасход ресурсов на производство продукции;
2. видеть ход выполнения перспективного плана и задачи на будущий период;
3. оценить темпы изменения изучаемых показателей и определить тенденции и закономерности развития экономических процессов;
4. определить абсолютные отклонения фактического уровня исследуемых показателей от базового;
5. определить относительные отклонения фактического уровня исследуемых показателей от базового.

9. Сравнение каждой позиции баланса или другой формы отчетности с данными предшествующего периода представляет собой метод анализа:

1. сравнительного
2. вертикального
3. горизонтального

### Тема 1.3. Анализ производства и реализации продукции

1. Под понятием «ритмичность производства» понимается:

1. поставка продукции в соответствии с запланированными объемами;
2. реализация одинаковых объемов продукции в равные отрезки времени;
3. поставка продукции определенных объемов установленным поставщикам.

2. При выполнении плана по ассортименту используется принцип:

1. выполнение плана по ассортименту не может быть меньше 100%;
2. выполнение плана по ассортименту не может быть больше 100%;
3. выполнение плана по ассортименту не может быть равно 100%.

3. Поставка продукции в соответствии с запланированными объемами это:

1. равномерность;
2. реализация;
3. ритмичность;
4. закупка.

4. Объектами анализа производства продукции растениеводства не являются:

1. валовая продукция;
2. урожайность культур;
3. размер посевных площадей;
4. плодородие посевных площадей.

5. К внутренним факторам, влияющим на изменение объема производства относятся:

1. отсутствие квалификаций рабочей силы;
2. квалификация рабочих;

3. производительность труда;
4. спрос на изготавливаемую продукцию.

6. К интенсивным факторам, влияющим на изменение объема производства, не относятся:

1. увеличение смен работы оборудования;
2. увеличение численности рабочих;
3. совершенствование организации труда;
4. внедрение новых технологий в производство.

7. Стоимость забракованной продукции предприятия относится к:

1. индивидуальным показателям качества;
2. обобщающим показателям качества;
3. косвенным показателям качества.

Тема 1.4. Анализ использования основных фондов

1. Основные средства используются эффективно, если

1. Фондоотдача растёт, а фондоемкость снижается;
2. Фондоотдача и фондоёмкость растут;
3. Фондоотдача и фондоёмкость снижаются,
4. Рентабельность снижается.

2. При анализе движения основных средств используют:

1. Фондоёмкость, фондоотдачу;
2. Коэффициент износа, коэффициент годности;
3. Коэффициент поступления, коэффициент обновления,
4. Коэффициент эффективности.

3. При анализе технического состояния основных средств используют:

1. Коэффициент годности;
2. Фондоотдача;
3. Фондооружённость,
4. рентабельность

4. Анализ эффективности использования основных средств проводят по показателям:

1. Фондоотдача, фондоёмкость, рентабельность;
2. Коэффициент износа, коэффициент годности;
3. Коэффициент сменности, коэффициент интенсивности,
4. Производительность труда.

5. Активная часть основных средств:

1. Машины, оборудование, производственный инвентарь;
2. Здания, сооружения;
3. Сырьё, материалы, полуфабрикаты,
4. Товар

6. Основные средства используются эффективно, если

1. Темп роста прибыли > Темп роста основных средств;
2. Темп роста основных средств > Темп роста прибыли;
3. Темп роста прибыли = Темпу роста основных средств,

7. Анализ движения основных средств проводят по показателям:

1. коэффициент обновления;
2. коэффициент смещения;
3. коэффициент загрузки,
4. коэффициент автономии.

8. Влияние фондоотдачи на выпуск продукции определяют:

1. методом разниц;
2. Средних величин;
3. группировки,
4. балансовой увязки

9. Факторы, влияющие на фондоотдачу:

1. структура фондов, время работы оборудования;
2. цены на сырьё, технический состав;
3. количество оборудования, количество рабочих.

10. Коэффициент выбытия основных средств определяется:

1. отношением стоимости основных средств на конец и начало периода

2. отношением остаточной стоимости к балансовой

3. отношением приобретенных или сэкономленных в действие основных средств к балансовой стоимости на конец года

4. отношением стоимости выбывших основных средств к их балансовой стоимости к началу года

11. Показателями интенсивности использования основных производственных фондов являются:

1. среднегодовая стоимость основных производственных фондов;
2. коэффициент износа основных производственных фондов;
3. фондоотдача

12. Показателями экстенсивности использования основных производственных фондов являются:

1. коэффициент износа основных производственных фондов;
2. коэффициент годности основных производственных фондов;
3. среднегодовая стоимость основных производственных фондов

13. Если товарная продукция к уровню прошлого года увеличилась на 6%, а стоимость основных производственных фондов на 4 % то фондоотдача:

1. увеличилась на 2,0%;
2. увеличилась на 1,5 %;
3. увеличилась на 1,0 %

14. Значение коэффициента износа, при превышении которого техническое состояние основных фондов организации оценивается как неудовлетворительное (с указанием пробела перед обозначением %): ...

15. Значение коэффициента износа, при превышении которого техническое состояние основных фондов организации оценивается как критическое (с указанием пробела перед обозначением %): ...

16. Значение, которое составляет сумма коэффициентов износа и годности основных фондов (с указанием пробела перед обозначением %): ...

### Тема 1.5. Анализ материальных ресурсов

1. К обобщающим показателям эффективности использования материальных ресурсов относят:

1. материалоемкость;
2. материалоотдача;
3. сырьемкость;
4. топливоемкость.

2. К частным показателям эффективности использования материальных ресурсов относят:

1. материалоемкость;
2. материалоотдача;
3. сырьемкость;
4. топливоемкость.

3. Показатель, который отражает, сколько рублей материальных затрат приходится на один рубль товарной продукции, это:

1. материалоемкость;
2. материалоотдача;

3. Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции;
4. Коэффициент использования материалов.

4. Показатель, который характеризует выход продукции с каждого рубля потребленных материальных ресурсов, это:

1. материалоемкость;
2. материалоотдача;
3. Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции;
4. Коэффициент использования материалов.

5. Показатель, который отражает эффективность использования материалов, соблюдение норм расхода, это:

1. материалоемкость;
2. материалоотдача;
3. Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции;
4. Коэффициент использования материалов.

6. Показатель, который отражает уровень использования материальных ресурсов и структуру производства продукции, это:

1. материалоемкость;
2. материалоотдача;
3. Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции;
4. Коэффициент использования материалов.

7. Показатель, который рассчитывается как отношение суммы материальных затрат к стоимости произведенной продукции, это:

1. материалоемкость;
2. материалоотдача;
3. Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции;
4. Коэффициент использования материалов.

8. Показатель, который рассчитывается как отношение стоимости продукции к сумме материальных затрат, это:

1. материалоемкость;
2. материалоотдача;
3. Удельный вес материальных затрат в себестоимости продукции;
4. Коэффициент использования материалов.

#### Тема 1.6. Анализ трудовых ресурсов

1. Численность рабочих основного производства увеличилась на 10%, объем производства - на 25%. Сделайте вывод об эффективности использования трудовых ресурсов при прочих равных условиях:

1. эффективность использования трудовых ресурсов увеличилась;
2. эффективность использования трудовых ресурсов уменьшилась;
3. эффективность использования трудовых ресурсов не изменилась;
4. по приведенным данным нельзя дать правильный ответ.

2. Элементами календарного фонда являются:

1. фактически отработанное время;
2. неявки по уважительным причинам;
3. рабочие дни;
4. выходные и праздничные дни.

3. Как получить табельный фонд времени:

1. путем вычитания из календарного фонда потерь рабочего времени;
2. путем вычитания из календарного фонда числа праздничных и выходных дней;
3. путем вычитания из календарного фонда числа рабочих дней;
4. путем вычитания из календарного фонда неявок по уважительным причинам.

4. Как соотносятся между собой максимально – возможный фонд и явочный фонд времени:

1. максимально – возможный фонд меньше явочного фонда;
2. максимально – возможный фонд больше явочного фонда;

5. К обобщающим показателям производительности труда относят:

1. среднегодовая, среднедневная и среднечасовая выработка продукции;
2. затраты времени на производство единицы продукции определенного вида;
3. затраты времени на выполнение единицы определенного вида работ;

6. К вспомогательным показателям производительности труда относят:

1. среднегодовая, среднедневная и среднечасовая выработка продукции;
2. затраты времени на производство единицы продукции определенного вида;
3. затраты времени на выполнение единицы определенного вида работ;

7. К частным показателям производительности труда относят:

1. среднегодовая, среднедневная и среднечасовая выработка продукции;
2. затраты времени на производство единицы продукции определенного вида;
3. затраты времени на выполнение единицы определенного вида работ;

8. Производительность труда в отчетном и предыдущем годах составила 5 тыс.рублей / чел. и 4 тыс.рублей / чел. соответственно, а численность персонала - 15 и 18 человек соответственно. Определить абсолютное изменение объема производства (числовое значение привести с знаком + или минус без пробела и указания единицы измерения в ответе): ...

9. Производительность труда в отчетном и предыдущем годах составила 5 тыс.рублей / чел. и 4 тыс.рублей / чел. соответственно, а численность персонала - 15 и 18 человек соответственно. Определить абсолютное изменение объема производства за счет изменения производительности труда (числовое значение привести с знаком + или - без пробела и указания единицы измерения в ответе): ...

10. Производительность труда в отчетном и предыдущем годах составила 5 тыс.рублей / чел. и 4 тыс.рублей / чел. соответственно, а численность персонала - 15 и 18 человек соответственно. Определить абсолютное изменение объема производства за счет изменения численности персонала (числовое значение привести с знаком + или - без пробела и указания единицы измерения в ответе): ...

### Тема 1.7. Анализ себестоимости продукции

1. По отношению к изменению объема производства затраты группируются на:

1. прямые и косвенные;
2. постоянные и переменные;
3. производственные и внепроизводственные;
4. единовременные и текущие.

2. Затратоемкость товарной продукции характеризует:

1. величину затрат на производство и реализацию продукции;
2. себестоимость единицы продукции;
3. сколько рублей стоимости продукции приходится на 1 рубль затрат на производство;
4. сколько затрат на производство приходится на 1 рубль стоимости продукции.

3. Как можно охарактеризовать производство продукции предприятия, если доля материальных затрат в себестоимости максимальна по сравнению с другими экономическими элементами: ...

4. Как можно охарактеризовать производство продукции предприятия, если доля амортизации в себестоимости максимальна по сравнению с другими экономическими элементами: ...

5. Значение коэффициента ритмичности, чтобы работу предприятия можно было охарактеризовать как ритмичную: ...

6. Определение текущей (настоящей) стоимости капитала по его будущей стоимости:

...

7. Какой вид модели используется при анализе материальноёмкости продукции
1. аддитивная
  2. мультипликативная
  3. кратная
  4. смешанная

Тема 1.8. Анализ финансовых результатов

1. Фактор структурных сдвигов в составе продукции приводит:
  1. к увеличению общей прибыли;
  2. к снижению общей прибыли;
  3. не влияет на величину общей прибыли;
  4. может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на величину общей прибыли.

2. При анализе структуры прибыли, что можно отнести к положительным моментам в работе предприятия:

1. наибольший удельный вес прибыли от внереализационных доходов и расходов;
2. увеличение доли операционных доходов и расходов;
3. наибольший удельный вес прибыли от реализации продукции.

3. Изменение прибыли от реализации продукции в целом по предприятию подвержено влиянию следующих факторов:

1. объема реализации продукции и уровня среднереализационных цен;
2. структуры выпуска продукции;
3. себестоимости;
4. уровня среднереализационных цен;

4. Рентабельность продаж характеризует:

1. сколько прибыли приходится на 1 рубль затрат на производство продукции;
2. сколько прибыли приходится на 1 рубль выручки от продаж;
3. сколько выручки от продаж приходится на 1 рубль затрат на производство продукции;
4. сколько выручки от продаж приходится на 1 рубль прибыли от продаж.

5. Рентабельность совокупного капитала (активов) рассчитывается отношением к средней его величине:

1. чистой прибыли;
2. прибыли до выплаты налогов;
3. прибыли до выплаты процентов и налогов.

6. Рентабельность собственного капитала определяется отношением к средней величине:

1. прибыли отчетного периода до выплаты процентов и налогов;
2. прибыли отчетного периода до выплаты процентов;
3. чистой прибыли отчетного периода;
4. нераспределенной прибыли.

Тема 1.9. Анализ финансового состояния

1. Какие показатели рассчитываются при проведении экспресс-оценки финансового состояния?

1. коэффициент текущей ликвидности
2. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами
3. Коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами
4. Коэффициент обеспеченности просроченных финансовых обязательств активами
5. Коэффициент финансовой устойчивости

2. Что относится к собственному капиталу предприятия?

1. дебиторская задолженность
2. капитал и резервы

3. основные средства

4. резервы предстоящих расходов

5. нематериальные активы

3. Что относят к абсолютно ликвидным активам?

1. дебиторскую задолженность

2. денежные средства

3. финансовые вложения

4. готовую продукцию

5. товары отгруженные

4. Что показывает коэффициент абсолютно ликвидности?

1. насколько предприятие может погасить краткосрочные заемные средства абсолютно ликвидными средствами

2. насколько предприятие может погасить заемные средства абсолютно ликвидными средствами

3. насколько предприятие может погасить краткосрочные заемные средства всеми оборотными средствами

4. насколько предприятие может погасить заемные средства всеми оборотными средствами

5. Что показывает коэффициент текущей ликвидности?

1. насколько предприятие может погасить краткосрочные заемные средства абсолютно ликвидными средствами

2. насколько предприятие может погасить заемные средства абсолютно ликвидными средствами

3. насколько предприятие может погасить краткосрочные заемные средства всеми оборотными средствами

4. насколько предприятие может погасить заемные средства всеми оборотными средствами

6. Как определить коэффициент текущей ликвидности?

1. сумму денежных средств разделить на заемный капитал

2. сумму денежных средств разделить на долгосрочный заемный капитал

3. сумму денежных средств и финансовых вложений разделить на долгосрочный заемный капитал

4. сумму оборотных активов разделить на краткосрочный заемный капитал

5. сумму денежных средств, финансовых вложений и дебиторской задолженности разделить на краткосрочный заемный капитал

7. Если коэффициент структуры долгосрочных вложений равен 0,1, то это говорит о том, что

1. 10% внеоборотных активов принадлежит внешним инвесторам

2. собственный капитал составляет 90% имущества предприятия

3. 10% собственного капитала вложено в оборотные средства

4. 10% внеоборотных активов принадлежит собственникам организации

8. Если коэффициент маневренности равен 0,3, то это говорит о том, что

1. 30% собственного капитала вложено в оборотные активы

2. 70% собственного капитала капитализировано

3. в структуре имущества преобладают заемные средства

4. дебиторская задолженность составляет 30% имущества предприятия

9. Если коэффициент абсолютно ликвидности равен 0,3, то это говорит о том, что

1. коэффициент выше норматива

2. предприятие может погасить немедленно 30% краткосрочных обязательств

3. абсолютно ликвидные активы больше краткосрочных обязательств в 1,3 раза

4. коэффициент ниже норматива

5. предприятие может погасить все краткосрочные обязательства немедленно

10. Если коэффициент автономии равен 0,1, то это говорит о том, что

1. 10% внеоборотных активов принадлежит внешним инвесторам
2. собственный капитал составляет 10% имущества предприятия
3. 90% собственного капитала вложено в оборотные средства
4. на 100 рублей заемного капитала приходится 90 рублей собственного
5. на 100 рублей собственного капитала приходится 10 рублей заемного

11. О чём свидетельствует отрицательный коэффициент маневренности?

1. об отсутствие краткосрочного заемного капитала
2. об отсутствие собственного оборотного капитала
3. об отсутствие заемного капитала

12. Если коэффициент текущей ликвидности равен 0,3, то это говорит о том, что

1. коэффициент выше норматива
2. коэффициент ниже норматива
3. оборотные активы больше краткосрочных обязательств в 1,3 раза
4. в долгосрочном периоде предприятие может погасить свои долги

13. Итог баланса предприятия по состоянию на отчетную дату составляет 2000 рублей, в том числе заемные средства — 1500 рублей. Значение коэффициента независимости (ответ указать с пробелом перед обозначением единицы измерения %): ...

14. Текущие обязательства предприятия по состоянию на отчетную дату составляют 2000 рублей, оборотные активы — 1500 рублей, в том числе денежные средства — 1000 рублей. Значение коэффициента текущей ликвидности (ответ указать с пробелом перед обозначением единицы измерения %): ...

15. Текущие обязательства предприятия по состоянию на отчетную дату составляют 2000 рублей, оборотные активы — 1500 рублей, в том числе денежные средства — 1000 рублей. Значение коэффициента абсолютной ликвидности (ответ указать с пробелом перед обозначением единицы измерения %): ...

16. Имеются следующие данные по организации, тыс. рублей: основные средства - 3000; запасы - 2000; дебиторская задолженность - 3000; денежные средства - 1000; краткосрочные финансовые вложения - 3000; собственные средства - 7000; долгосрочные заемные средства - 2000; краткосрочные заемные средства - 3000. Указать значение коэффициента независимости с округлением до 2 знаков после запятой с пробелом перед обозначением %: ...

17. Имеются следующие данные по организации, тыс. рублей: основные средства - 3000; запасы - 2000; дебиторская задолженность - 3000; денежные средства - 1000; краткосрочные финансовые вложения - 3000; собственные средства - 7000; долгосрочные заемные средства - 2000; краткосрочные заемные средства - 3000. Указать значение коэффициента соотношения заемных и собственных средств с округлением до 2 знаков после запятой с пробелом перед обозначением %: ...

18. Имеются следующие данные по организации, тыс. рублей: основные средства - 3000; запасы - 2000; дебиторская задолженность - 3000; денежные средства - 1000; краткосрочные финансовые вложения - 3000; собственные средства - 7000; долгосрочные заемные средства - 2000; краткосрочные заемные средства - 3000. Указать значение коэффициента маневренности без учета долгосрочных заемных средств с округлением до 2 знаков после запятой с пробелом перед обозначением %: ...

19. Имеются следующие данные по организации, тыс. рублей: основные средства - 3000; запасы - 2000; дебиторская задолженность - 3000; денежные средства - 1000; краткосрочные финансовые вложения - 3000; собственные средства - 7000; долгосрочные заемные средства - 2000; краткосрочные заемные средства - 3000. Указать значение коэффициента маневренности с учетом долгосрочных заемных средств с округлением до 2 знаков после запятой с пробелом перед обозначением %: ...

20. Имеются следующие данные по организации, тыс. рублей: основные средства - 3000; запасы - 2000; дебиторская задолженность - 3000; денежные средства - 1000;

краткосрочные финансовые вложения - 3000; собственные средства - 7000; долгосрочные заемные средства - 2000; краткосрочные заемные средства - 3000. Указать значение коэффициента обеспеченности собственными средствами с округлением до 2 знаков после запятой с пробелом перед обозначением %

Тема 2.1. Сущность и социально-экономическая природа финансового риска

1. Если какая-нибудь неприятность может случиться, она произойдет – это:

1. Закон Мэрфи
2. Закон Мэртона и Шоулза
3. Закон Еммануела Аргири
4. Закон Фишера
5. Закон Гласса-Стиголла.

2. «Риск» в страховании по своей сущности не определяется как:

1. выплата страховой суммы при наступлении страхового события
2. стоимость объекта, которая учитывается при страховании
3. вероятность наступления страхового случая
4. конкретный объект страхования или предполагаемое вероятное событие, на случай наступления которого проводится страхование
5. фонд, формируемый за счет страховых взносов для целей страховых выплат

3. По источникам возникновения выделяют группы финансово-банковских рисков:

1. рыночный, кредитный, риск ликвидности
2. рыночный, кредитный, операционный, правовой
3. рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой
4. рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой, риск ликвидности
5. рыночный, кредитный, операционный, правовой, страновой, риск ликвидности, риск колебаний цен товаров

4. Продолжите предложение. При росте рыночной процентной ставки, стоимость активов с фиксированной доходностью...:

1. растет
2. падает
3. остается неизменной

5. Продолжите предложение. При снижении рыночной процентной ставки, стоимость активов с фиксированной доходностью...:

1. растет
2. падает
3. остается неизменной

6. Виды рыночного риска:

1. процентный
2. валютный
3. риск колебаний рыночных цен товаров
4. риск колебаний цен акций и производных финансовых инструментов
5. суверенный риск

7. Выберите неверное утверждение о сущности кредитного риска:

1. риск изменения кредитного статуса контрагента, заемщика или эмитента финансового инструмента
2. риск отрицательного воздействия рыночных факторов
3. риск дефолта (неспособности или нежелания контрагента отвечать по своим обязательствам)
4. риск изменения кредитоспособности и надежности контрагента, эмитента ценных бумаг и обязательств

8. Операционный риск называют также:

1. управлением

2. риском недостаточности (ошибочности) информации
3. эмпирическим
4. техническим
5. контрольным

9. Вид экономического анализа, в ходе которого дается оценка влияния факторов на результативный показатель: ...

10. К непроизводительным затратам труда относятся затраты:

1. вспомогательного времени на изготовление продукции
2. рабочего времени в результате изготовления забракованной продукции и исправления брака
3. оперативного времени на изготовление продукции

Тема 2.2. Методы оценки и инструменты моделирования финансовых рисков

1. Измерители риска:

1. показатели вероятности дефолта
2. стоимость под риском
3. налоговая база
4. волатильность
5. портфельный мониторинг

2. Рейтинг – единственный способ измерения для:

1. кредитного риска
  2. фондового и операционного рисков
  3. операционного и странового рисков
  4. инвестиционного риска и инвестиционного потенциала
  5. рыночного риска
3. Рейтинги бывают:
1. внешние
  2. внешние и внутренние
  3. внутренние
  4. качественные и экспертные
  5. объективные и субъективные

4. Объектами рейтинга могут быть:

1. страны, коммерческие банки, центральные банки и другие финансовые институты
2. эмитенты различных долговых обязательств
3. различные финансовые обязательства
4. финансовые активы

5. В целом, соотношение «риск-вознаграждение» должно быть не менее:

1. 2:3,
2. 1:2,
3. 1:4,
4. 10:1.

6. Льготные условия кредитования для ограниченного числа клиентов со стороны множества банков:

1. повышают банковские риски;
2. снижают банковские риски.

7. Льготные условия кредитования для ограниченного числа клиентов со стороны множества банков:

1. повышают банковские риски;
2. снижают банковские риски;
3. обеспечивают контроль над спросом на кредитный продукт;
4. снижают издержки банка, способствуют продвижению продукта на рынок;
5. увеличивают издержки банка, препятствуют продвижению продукта на рынке.

8. Хеджирование позволяет страховать риски финансовых операций и ... нагрузку на капитал банка:

1. увеличивает;
2. снижает.

9. Применение ... позволяет трансформировать активы с очевидным риском в другие обязательства:

1. деривативов;
2. государственных облигаций;
3. денег «высокой эффективности»;
4. недвижимости.

10. Преобладание в портфеле активов с наивысшим рейтингом ...:

1. снижает нагрузку на капитал;
2. не снижает нагрузку на капитал.

11. Опасность неуплаты предприятием основного долга и процентов по нему: ...

12. Опасность потерь, связанных с ростом стоимости кредита: ...

13. Вероятность того, что отвлечение финансовых ресурсов из текущего оборота принесёт в будущем убытки или меньшую прибыль, чем ожидалось: ...

14. Вероятность потерь, которые может понести субъект экономики в результате уменьшения денежной массы в обращении из-за изъятия части избыточных денежных средств: ...

15. Риск потерь, связанных с неудачной реализацией новых проектов: ...

16. Вероятность потерь, которые может понести предпринимательская фирма в результате неблагоприятного изменения налогового законодательства или ошибок, допущенных при исчислении налоговых платежей: ...

17. Для рисковой ситуации характерно

1. отсутствие альтернативных решений
2. наличие возможности отказа от принятого решения
3. наличие альтернативных решений

18. Что является принципом действия механизма диверсификации?

1. избежание рисков;
2. разделение рисков;
3. снижение рисков.

Тема 2.3. Финансовый леверидж как инструмент моделирования финансовых рисков

1. Финансовый леверидж определяет:

1. взаимосвязь между прибылью и затратами по привлечению заемного капитала
2. взаимосвязь между прибылью и постоянными затратами организации
3. приращение к рентабельности заемных средств за счет использования собственных

2. Эффект (сила воздействия) операционного рычага определяется как отношение:

1. постоянные затраты/выручка от реализации
2. выручка от реализации/ прибыль
3. выручка от реализации- переменные затраты/ прибыль

3. Эффект финансового рычага получен, если:

1. постоянные затраты равны переменным
2. есть приращение к рентабельности собственных средств за счет использования заемных
3. заемные средства меньше собственных

4. Разность между выручкой и суммой переменных расходов называется:

1. запас финансовой прочности
2. порог рентабельности
3. валовая маржа

5. При достижении точки безубыточности запас финансовой прочности:

1. равен 0

2. равен постоянным расходам

3. равен валовой марже

6. Может ли показатель эффекта финансового рычага принимать отрицательное значение?

1. да

2. нет

7. Высокий уровень операционного рычага обеспечивает увеличение финансовых результатов от реализации при:

1. увеличении переменных затрат

2. увеличении объема продаж

3. увеличении порога рентабельности

8. В систему финансовых рычагов входит:

1. хеджирование

2. векселя

3. дивиденды

9. Действие операционного рычага проявляется в том, что:

1. любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение прибыли;

2. любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение расходов;

3. любое изменение балансовой прибыли всегда порождает более сильное изменение чистой прибыли.

10. Чем больше проценты и чем меньше прибыль, тем больше сила финансового рычага:

1. утверждение верно;

2. утверждение неверно;

3. утверждение верно в случае, если процент составляет не более 85.

#### Тема 2.4. Потери в учете финансовых рисков. Виды потерь

1. Источники покрытия потерь в классическом методе управления финансовыми рисками корпораций:

1. оперативные — текущие доходы, формируемые резервы, и капитальные — собственный капитал;

2. стратегические;

3. капитальные;

4. доходы.

2. Согласно классическому методу управления финансовыми рисками корпораций:

1. резервы, фактические доходы покрывают ожидаемые потери, капитал — неожидаемые потери;

2. резервы, фактические доходы, капитал покрывают неожидаемые потери;

3. резервы, фактические доходы, капитал покрывают ожидаемые потери;

4. резервы, фактические доходы покрывают неожидаемые потери.

3. В классическом методе управления финансовыми рисками корпораций:

1. ожидаемые потери компенсируют маржой — надбавкой к рыночной цене и/или резервами;

2. неожидаемые потери компенсируют маржой — надбавкой к рыночной цене и/или резервами;

3. неожидаемые потери компенсируют маржой — надбавкой к рыночной цене;

4. неожидаемые потери компенсируют резервами.

4. Предназначение собственного капитала в классическом методе управления финансовыми рисками корпораций:

1. компенсация потерь, убытков;
2. достижение успешной деятельности;
3. страхование рисков;
4. страхование резервов.

5. Российское законодательство определяет целевое назначение обязательного резервного фонда в следующих коммерческих корпоративных организациях:

1. АО, производственные кооперативы;
2. ООО;
3. крестьянские фермерские хозяйства;
4. хозяйствственные товарищества.

6. На выполнение этой функции финансового риска корпораций ориентировано создание резервного фонда по российскому законодательству:

1. защитной (социально-правовой аспект);
2. компенсационной;
3. стимулирующей;
4. контрольной.

7. Если событие не может произойти ни при каких условиях, его вероятность равна

1. 0
2. 1
3. 0,5
4. 100 %

8. Критический объем продаж продукции при наличии фактического убытка от продаж продукции:

1. равен фактической выручке от продаж продукции;
2. ниже фактической выручки от продаж продукции;
3. выше фактической выручки от продаж продукции

#### Тема 2.5. Механизмы управления финансовыми рисками

1. Ослабление и практически полное устранение риска достигают путем следующих методов управления:

1. отказ от риска
2. снижение частоты ущерба или возникновения убытка
3. уменьшение размера убытков
4. разделение риска
5. стратегическое (долгосрочное) инвестирование в рискованные финансовые активы

2. Компенсирование риска и управление риском возможно с помощью:

1. рисковых премий
2. исключительно измерительных операций
3. диверсификации инвестиций
4. хеджирования
5. «платы за риск»

3. С помощью стохастических моделей:

1. описываются моделируемые объекты, параметры, условия функционирования и характеристики состояния которых представлены случайными величинами

2. моделируются процессы в теории массового обслуживания, в сетевом планировании

3. осуществляется экономико-математическое моделирование неслучайных и регулярных процессов

4. Теоретическое объяснение рисковых ситуаций и их природы дает, например, теория хаоса, которая:

1. изучает кажущееся случайным поведение детерминированных динамических систем
2. является особым разделом математики
3. дает представление о непредсказуемости хаотической системы

4. дает представление о предсказуемости хаотической системы

5. Проциклические действия системы регулирования финансовых рисков проявляются в:

1. том, что кредитные риски учитываются банками с опозданием;

2. том, что резервы на возможные потери по ссудам создавались на ретроспективной основе;

3. том, что взвешенный коэффициент капитала повышает риск банкротства в случае резкого колебания конъюнктуры;

4. ошибочности новых подходов к ведению финансового учета;

5. росте мотивации банков к анализу рисков.

6. Норма доходности по финансовым (инвестиционным) операциям, по которым отсутствует реальный риск потери капитала или дохода: ...

7. Финансовые операции, по которым отсутствует реальный риск потери капитала или дохода и гарантировано получение расчетной реальной суммы прибыли: ...

8. Уровень дисконтной ставки по финансовому проекту (инструменту), по которой чистый денежный поток в процессе дисконтирования будет равен нулю: ...

9. Спекулятивное вложение капитала в объекты (инструменты) инвестирования, уровень риска по которым существенно превышает среднерыночный уровень: ...

10. Расчетные показатели оценки уровня или стоимости риска, полученные на основе использования соответствующих прогнозных моделей и оценок: ...

11. Вложение капитала в объекты (инструменты) инвестирования, уровень риска по которым значительно ниже среднерыночного: ...

12. Выберите метод оценки риска, который реализуется путем введения поправки на риск или путем учета вероятности возникновения денежных потоков?

1. построение дерева решений

2. метод сценариев

3. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

4. анализ чувствительности

5. вероятностный метод

6. имитационное моделирование

13. Выберите метод оценки риска, который используется в ситуациях, когда принимаемые решения сильно зависят от принятых ранее и определяют сценарии дальнейшего развития событий?

1. имитационное моделирование

2. вероятностный метод

3. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости

4. построение дерева решений

5. анализ чувствительности

6. метод сценариев

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

1. Поток, состоящий из исходной инвестиции, сделанной единовременно или в течении нескольких последовательных базовых периодов:

1. неординарный;

2. ординарный;

2. Разработка инвестиционной политики фирмы предполагает:

1. оценку альтернативных решений;

2. подготовку бюджета капитальных вложений;

3. поиск новых перспективных сфер приложения свободного капитала;

3. Проекты связаны между собой отношением комплементарности, если:

1. принятие нового проекта приводит к некоторому снижению доходов по одному или нескольким действующим проектам;

2. принятие нового проекта способствует росту доходов по одному или нескольким другим проектам;

3. принятие одного из них автоматически означает, что второй проект должен быть отвергнут.

4. При каких критериях оценки и анализа проектов принимается во внимание фактор времени:

1. критерии, основанные на дисконтированных оценках;

2. критерии, основанные на учетных оценках;

5. Выберите правильную последовательность основных стадий администрирования инвестиционной деятельности:

1. планирование, реализация отдельного проекта, оценка и анализ;

2. оценка и анализ, планирование, реализация проекта;

3. прогнозирование, оценка и анализ, реализация проекта.

6. При каком значении чистой приведенной стоимости (NPV) при принятии проекта благосостояние владельца компании увеличивается:

1.  $NPV < 0$ ;

2.  $NPV > 0$ ;

3.  $NPV = 0$ .

7. Внутренняя норма прибыли (IRR) численно равна ставке дисконтирования, при которой чистая приведенная стоимость проекта:

1. положительная;

2. отрицательная;

3. обращается в «0».

8. Какие показатели используются при расчете чистой приведенной стоимости:

1. постоянная ставка дисконтирования;

2. плавающая ставка дисконтирования;

3. индивидуализированные по годам коэффициенты дисконтирования;

4. все варианты верны;

5. нет верного варианта.

9. Если стоимость капитала, привлекаемого для финансирования проекта больше внутренней нормы прибыли, то:

1. проект нужно принять;

2. проект нужно отвергнуть;

3. это не влияет на принятие решения.

10. Критерий, отражающий прогнозную оценку увеличения экономического потенциала компании на конец срока действия:

1. NPV (чистая приведенная стоимость);

2. NTV (чистая терминальная стоимость);

3. IRR (внутренняя норма прибыли);

4. PI (индекс рентабельности инвестиций).

Формой текущего контроля по результатам прохождения учебной практики УП 02.01 является собеседование по материалам, собранным в результате прохождения этапов практики (доклад по результатам завершения каждого этапа практики (защита разделов отчета по практике)) в день, завершающий прохождение каждого этапа практик, и тестирование в день защиты отчета по практике

Примерные вопросы для собеседования:

1. Какие показатели являются измерителями риска в соответствии с фундаментальным экономическим анализом?

2. Назовите показатели, свидетельствующие о реальных финансовых затруднениях, которые могут трансформироваться в банкротство предприятия в будущем

3. Применение каких финансовых методов может способствовать минимизации вероятности наступления банкротства предприятия?

Критерии оценивания:

- развернутый доклад о завершенном этапе прохождения практики, оформленный раздел в отчете по результатам прохождения практики в соответствии с требованиями к содержанию раздела и в соответствии с полученным индивидуальным планом графиком практики, ответы на вопросы в процессе собеседования четкие и уверенные – 60-100 баллов;

- доклад о завершенном этапе прохождения практики представлен не в полном объеме, разделы в отчете о результатах практики не оформлены, или оформлены не в соответствии с требованиями к содержанию и не в соответствии с полученным индивидуальным планом графиком практики, ответы на вопросы в процессе собеседования нечеткие и неуверенные – 0-59 баллов.

|                   |              |           |
|-------------------|--------------|-----------|
| Количество баллов | 0-59         | 60-100    |
| Шкала оценивания  | не засчитано | засчитано |

Тестирование может проводиться в письменной и (или) устной, и (или) электронной форме. Банк вопросов на тестирование находится в ЭИОС КузГТУ "Moodle".

Критерии оценивания при тестировании:

|                         |      |       |       |        |
|-------------------------|------|-------|-------|--------|
| Доля правильных ответов | 0-59 | 60-79 | 80-89 | 90-100 |
| Шкала оценивания        | НЕУД | УД    | ХОР   | ОТЛ    |

Примеры тестовых заданий

1. Форма бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая является источником информации для анализа чистой прибыли: ...

2. Форма бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая является источником информации для анализа финансовой устойчивости: ...

3. Форма бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая является источником информации для анализа чистых активов: ...

4. Способность предприятия вовремя расплатиться по своим текущим обязательствам: ...

5. Способность активов предприятия превращаться в денежных средства для расчетов с кредиторами: ...

6. Степень покрытия пассивов предприятия его активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств: ...

7. Показатель рентабельности активов используется как характеристика:

1. Срока, в течение которого актив полностью окупится

2. Прибыльности активов

3. Структуры основного капитала предприятия

8. Точка на графике, характеризующая объем выручки, который обеспечивает доход равный сумме текущих затрат, называется:

1. Точкой ликвидации

2. Точкой безубыточности

3. Точкой минимальной рентабельности

9. Имеются следующие данные по организации, тыс. рублей: основные средства - 3000; запасы - 2000; дебиторская задолженность - 3000; денежные средства - 1000; краткосрочные финансовые вложения - 3000; собственные средства - 7000; долгосрочные заемные средства - 2000; краткосрочные заемные средства - 3000. Указать значение коэффициента реальной стоимости основных средств в имуществе с пробелом перед обозначением %: ...

10. Имеются следующие данные по организации, тыс. рублей: основные средства - 3000; запасы - 2000; дебиторская задолженность - 3000; денежные средства - 1000;

краткосрочные финансовые вложения - 3000; собственные средства - 7000; долгосрочные заемные средства - 2000; краткосрочные заемные средства - 3000. Указать значение коэффициента реальной стоимости основных и материальных оборотных средств в имуществе с округлением до 2 знаков после запятой с пробелом перед обозначением %: ...

11. Имеются следующие данные по организации, тыс. рублей: основные средства - 3000; запасы - 2000; дебиторская задолженность - 3000; денежные средства - 1000; краткосрочные финансовые вложения - 3000; собственные средства - 7000; долгосрочные заемные средства - 2000; краткосрочные заемные средства - 3000. Указать значение коэффициента долгосрочного привлечения заемных средств с округлением до 2 знаков после запятой с пробелом перед обозначением %: ...

12. Имеются следующие данные по организации, тыс. рублей: основные средства - 3000; запасы - 2000; дебиторская задолженность - 3000; денежные средства - 1000; краткосрочные финансовые вложения - 3000; собственные средства - 7000; долгосрочные заемные средства - 2000; краткосрочные заемные средства - 3000. Указать значение коэффициента абсолютной ликвидности с округлением до 2 знаков после запятой с пробелом перед обозначением %: ...

13. Имеются следующие данные по организации, тыс. рублей: основные средства - 3000; запасы - 2000; дебиторская задолженность - 3000; денежные средства - 1000; краткосрочные финансовые вложения - 3000; собственные средства - 7000; долгосрочные заемные средства - 2000; краткосрочные заемные средства - 3000. Указать значение коэффициента критической ликвидности с округлением до 2 знаков после запятой с пробелом перед обозначением %: ...

14. Имеются следующие данные по организации, тыс. рублей: основные средства - 3000; запасы - 2000; дебиторская задолженность - 3000; денежные средства - 1000; краткосрочные финансовые вложения - 3000; собственные средства - 7000; долгосрочные заемные средства - 2000; краткосрочные заемные средства - 3000. Указать значение коэффициента текущей ликвидности с пробелом перед обозначением %: ...

15. Коэффициент, показывающий величину материальных затрат, приходящихся на 1 руб. выпуска продукции, называется:

1. материалоотдачей;
2. материалоёмкостью;
3. ресурсоотдачей

16. Определить темп прироста материалаотдачи по следующим данным: товарная продукция в предыдущем году - 5149 тыс. руб., в отчетном году - 5243 тыс. руб.; затраты на материалы в предыдущем году - 2465 тыс. руб., в отчетном году - 2243 тыс. руб.:

1. 14, 1 %
2. 7,1 %
3. 11,9 %

17. Опережение темпов роста продаж продукции над темпами роста товарной продукции в отчетном периоде к предыдущему является следствием:

1. роста остатков нереализованной продукции на конец отчетного периода;
2. снижения остатков нереализованной продукции на конец отчетного периода;
3. снижения остатков незавершенного производства

18. Маржинальная прибыль - это разность между:

1. выручкой от реализации продукции и суммой прямых материальных затрат;
2. выручкой от реализации продукции и суммой переменных затрат;
3. выручкой от реализации продукции и суммой постоянных затрат

Текущий контроль по результатам прохождения практики проводится по месту прохождения практики обучающегося в присутствии руководителя практики от КузГТУ и руководителя практики от профильной организации. Текущий контроль проводится по завершении каждого этапа практики, кроме заключительного.

Формой текущего контроля по результатам прохождения производственной практики ПП 02.01 является собеседование по материалам, собранным в результате прохождения этапов практики (доклад по результатам завершения каждого этапа практики (защита разделов отчета по практике)) в день, завершающий прохождение каждого этапа практик, и тестирование в день защиты отчета по практике

Примерные вопросы для собеседования:

1. Как Вы оценили вероятность банкротства организации, чем была обусловлена эта оценка?
2. Какие слабые стороны и угрозы деятельности организации были выявлены в процессе анализа ее финансовых рисков?
3. Предложенная стратегия управления финансовыми рисками

Критерии оценивания:

- развернутый доклад о завершенном этапе прохождения практики, оформленный раздел в отчете по результатам прохождения практики в соответствии с требованиями к содержанию раздела и в соответствии с полученным индивидуальным планом графиком практики, ответы на вопросы в процессе собеседования четкие и увереные – 60-100 баллов;

- доклад о завершенном этапе прохождения практики представлен не в полном объеме, разделы отчета о результатах практики не оформлены, или оформлены не в соответствии с требованиями к содержанию и не в соответствии с полученным индивидуальным планом графиком практики, ответы на вопросы в процессе собеседования нечеткие и неуверенные – 0-59 баллов.

|                   |            |          |
|-------------------|------------|----------|
| Количество баллов | 0...64     | 65...100 |
| Шкала оценивания  | не зачтено | зачтено  |

Тестирование может проводиться в письменной и (или) устной, и (или) электронной форме. Банк вопросов на тестирование находится в ЭИОС КузГТУ "Moodle".

Критерии оценивания при тестировании:

|                         |            |         |
|-------------------------|------------|---------|
| Доля правильных ответов | 0–59       | 60–100  |
| Шкала оценивания        | не зачтено | зачтено |

Примеры тестовых заданий

1. Зона деятельности организации, в рамках которой потери не ожидаются, т.е. результат осуществления запланированной операции с вероятностью в 99,9% будет положительным: ...

2. Более выгодное положение фирмы в ситуациях риска относительно конкурирующих организаций: ...

3. Метод управления рисками, действие которого основано на привлечении к материальной ответственности юридических и физических лиц, виновных в нанесении организации ущерба: ...

4. Метод управления рисками, применяя который руководство организации может добиться существенного повышения рентабельности проекта за счет увеличения его общей стоимости: ...

5. Метод управления рисками, сущность которого состоит в материальном поощрении работников, добросовестно относящихся к исполнению своих обязанностей и обеспечивающих сохранность имущества организации в ситуациях риска: ...

6. Совокупность методов финансового риск-менеджмента, предполагающих распределение риска в пространстве и во времени: ...

7. «Деятельность любой организации всегда сопровождается рисками, присутствующими в ее внешней или внутренней среде» включает в себя смысл:

1. закона неизбежности риска
2. закона сочетания потенциальных потерь и выгод
3. закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов

8. «Практически в любых ситуациях риска потенциальная возможность потерь или убытков сочетается с потенциальной возможностью получения дополнительных доходов» включает в себя смысл:

1. закона прямой зависимости между степенью риска и уровнем планируемых доходов
2. закона неизбежности риска
3. закона сочетания потенциальных потерь и выгод

9. Мера риска, представляющая собой отношение стандартного отклонения к ожидаемому доходу: ...

10. Мера риска, характеризующая относительное изменение доходов или иных полезных результатов на 1% изменения соответствующего фактора риска: ...

11. Процесс нахождения, составления перечня и описания элементов риска: ...

12. Объединение нескольких рисков в один, направленное на более глубокое понимание совокупного риска: ...

13. Лицо или организационная единица, которые имеют полномочия и несут ответственность за управление рисками: ...

14. Объект или деятельность, которые самостоятельно или в комбинации с другими обладают возможностью вызывать повышение риска: ...

14. Выберите метод оценки риска, который представляет собой серию численных экспериментов, призванных получить эмпирические оценки степени влияния различных факторов на некоторые зависящие от них результаты?

1. учет рисков при расчете чистой приведенной стоимости
2. анализ чувствительности
3. построение дерева решений
4. вероятностный метод
5. метод сценариев
6. имитационное моделирование

151. VAR – это

1. парадигма стоимости риска (Value-at-Risk)
2. показатель объемов потерь прибыли (Volume at Reduce)
3. степень сопротивления персонала рискованным проектам (Volume at Resistance)
4. объем риска (Volume of Accepted Risk)

### **5.2.2      Оценочные средства при промежуточной аттестации**

Формой промежуточной аттестации по МДК 02.01 Финансово-экономический анализ деятельности организации и оценка финансовых рисков организации является дифференцированный зачет, в процессе которого определяется сформированность обозначенных в рабочей программе компетенций.

До промежуточной аттестации допускаются обучающиеся, выполнившие все требования текущего контроля.

В процессе зачета обучающемуся будет задано два вопроса.

Примерные вопросы к дифференциированному зачету

Раздел 1. Финансово-экономический анализ деятельности организации

1. Методика комплексного АХД
2. Понятие, типы, задачи факторного анализа
3. Задачи и информационное обеспечение анализа
4. Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции
5. Анализ ассортимента и структуры продукции
6. Анализ качества произведенной продукции
7. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами
8. Анализ производительности труда
9. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов

10. Анализ трудоемкости продукции
11. Анализ фонда заработной платы
12. Анализ обеспеченности предприятия основными средствами производства
13. Анализ интенсивности и эффективности использования ОПФ
14. Анализ обеспеченности предприятия материальными ресурсами
15. Анализ использования материальных ресурсов
16. Значение, задачи и объекты анализа себестоимости продукции
17. Понятие и методика определения суммы постоянных и переменных затрат
18. Анализ общей суммы затрат на производство продукции
19. Анализ прямых материальных затрат
20. Анализ прямых трудовых затрат
21. Анализ косвенных затрат
22. Задачи анализа финансовых результатов
23. Анализ состава и динамики прибыли
24. Анализ финансовых результатов от реализации продукции, работ и услуг
25. Ассортиментная политика предприятия и ее влияние на формирование прибыли
26. Анализ рентабельности предприятия
27. Понятие и значение маржинального анализа
28. Предельный анализ и оптимизация прибыли
29. Определение безубыточного объема продаж и зоны безопасности предприятия
30. Анализ факторов изменения безубыточного объема продаж и зоны безопасности предприятия
31. Определение критической суммы постоянных затрат, переменных расходов на единицу продукции и критического уровня цены реализации
32. Анализ формирования и распределения чистой (нераспределенной) прибыли
33. Содержание бухгалтерского баланса. Порядок отражения в нем хозяйственных операций
34. Анализ источников формирования капитала предприятия
35. Методика оценки стоимости капитала предприятия и оптимизации его структуры
36. Анализ структуры активов предприятия
37. Анализ состава структуры и динамики основного капитала
38. Анализ состава, структуры и динамики оборотных активов
39. Анализ состояния запасов
40. Анализ состояния дебиторской задолженности
41. Анализ остатков и движения денежной наличности
42. Понятие, значение и задачи анализа финансового состояния предприятия и его финансовой устойчивости
43. Оценка финансовой устойчивости предприятия на основе анализа соотношения собственного и заемного капитала
44. Оценка платежеспособности на основе показателей ликвидности баланса
45. Оценка платежеспособности предприятия на основе изучения потоков денежных средств

## Раздел 2. Оценка финансовых рисков организации

1. Экономическое содержание и характеристика финансового риска
2. Подходы к классификации финансовых рисков
3. Источники и факторы финансового риска
4. Характеристика основных теорий риска
5. Сущность и подходы к определению понятия финансового риска
6. Функции риска
7. Критерии классификации финансовых рисков
8. Необходимость и виды анализа финансовых рисков.

9. Методы анализа и оценки финансовых рисков.
10. Границы и зоны риска.
11. Содержание анализа риска. Соотношение качественного и количественного анализа.
12. Методы качественного анализа финансовых рисков.
13. Методы количественного анализа финансовых рисков.
14. Комплексный подход к оценке риска.
15. Характеристика основных групп методов и механизмов снижения рисков (диверсификация, резервирование средств, страхование)
16. Анализ возможностей снижения финансовых рисков с помощью методов: лимитирование, хеджирования, распределения, резервирования, страхования.
17. Экономическое содержание и функции риск-менеджмента
18. Подходы к управлению финансовыми рисками
19. Организационные аспекты финансового риск-менеджмента
20. Характеристика системы управления финансовыми рисками
21. Процесс управления финансовыми рисками
22. Восприятие и чувствительность к рискам, аспекты рискового сознания, связанные с принятием управленческих решений
23. Роль страхования в системе риск-менеджмента.
24. Закономерности управления инвестиционными рисками.
25. Методы оценки инвестиционных рисков.
26. Оценка экономической эффективности страхования инвестиционного проекта.
27. Практика страхования инвестиционных рисков.
28. Риски невостребованности произведенной продукции.
29. Риски неисполнения хозяйственных договоров.
30. Риски усиления конкуренции.
31. Риски возникновения непредвиденных затрат и снижения доходов.
32. Риски потери имущества предпринимательской организации.

Критерии оценивания:

90–100 баллов – при правильном и полном ответе на вопросы, уверенном владении терминологией;

80–89 баллов – при правильном и полном ответе на один вопрос и правильном, но неполном ответе на второй вопрос;

60–79 баллов – при правильном и неполном ответе на вопросы;

0–59 баллов – при отсутствии правильных ответов на вопросы.

Шкала оценивания:

|                   |                     |                   |        |         |
|-------------------|---------------------|-------------------|--------|---------|
| Количество баллов | 0–59                | 60–79             | 80–89  | 90–100  |
| Шкала оценивания  | Неудовлетворительно | Удовлетворительно | Хорошо | отлично |

Формой промежуточной аттестации по учебной практике УП 02.01 является дифференцированный зачет, который проводится после завершения прохождения Заключительного этапа практики, в последний день прохождения практики в соответствии с календарным учебным графиком. На промежуточной аттестации обучающийся представляет доклад по итогам подготовленного в процессе прохождения практики отчета по результатам практики (защита отчета) и отчет, оформленный в соответствии с установленными требованиями к содержанию и индивидуальным планом графиком прохождения практики. В процессе промежуточной аттестации устанавливается сформированность запланированных результатов прохождения практики, сформированность компетенций, указанных в п. 1 настоящей программы практики

Примерные вопросы собеседования

1. Какие методические приемы (способы) экономического анализа получили наибольшее распространение при осуществлении финансового анализа?

2. Какие виды относительных величин получили наибольшее применение в финансовом анализе?

3. Перечислите основные виды сравнений, наиболее широко применяемые при выполнении финансового анализа.

4. Сформулируйте условие оптимизации прибыли от продаж

5. Какие основные направления поиска резервов улучшения финансового состояния организации существуют?

Критерии оценивания:

90-100 баллов – представлен развернутый доклад по результатам прохождения практики, обучающийся уверенно владеет полученными результатами прохождения практики, отчет полностью соответствует требованиям, предъявляемым к содержанию практики, и соответствует индивидуальному плану графику практики, ответы на вопросы в процессе собеседования четкие и уверенные;

80-89 баллов - представлен не достаточно развернутый доклад по результатам прохождения практики, обучающийся владеет полученными результатами прохождения практики, отчет полностью соответствует требованиям, предъявляемым к содержанию практики, и соответствует индивидуальному плану графику практики, ответы на вопросы в процессе собеседования четкие и уверенные;

60-79 баллов – представлен краткий доклад по результатам прохождения практики, обучающийся владеет полученными результатами прохождения практики, отчет не в полной мере соответствует требованиям, предъявляемым к содержанию практики, но соответствует индивидуальному плану графику практики, ответы на вопросы в процессе собеседования нечеткие и неуверенные;

0-59 баллов – доклад не представлен или представлен краткий доклад по результатам прохождения практики, обучающийся не уверенно владеет полученными результатами прохождения практики, отчет непредставлен или полностью не соответствует требованиям, предъявляемым к содержанию практики, и не соответствует индивидуальному плану графику практики, ответы на вопросы в процессе собеседования нечеткие и неуверенные

|                   |                     |                   |        |         |
|-------------------|---------------------|-------------------|--------|---------|
| Количество баллов | 0-59                | 60-79             | 80-89  | 90-100  |
| Шкала оценивания  | неудовлетворительно | удовлетворительно | хорошо | отлично |

Формой промежуточной аттестации по производственной практике ПП 02.01 является зачет, который проводится после завершения прохождения Заключительного этапа практики, в последний день прохождения практики в соответствии с календарным учебным графиком. На промежуточной аттестации обучающийся представляет доклад по итогам подготовленного в процессе прохождения практики отчета по результатам практики (защита отчета) и отчет, оформленный в соответствии с установленными требованиями к содержанию и индивидуальным планом графиком прохождения практики. В процессе промежуточной аттестации устанавливается сформированность запланированных результатов прохождения практики, сформированность компетенций, указанных в п. 1 настоящей программы практики

1. О чём свидетельствует проведенный вами анализ?

2. Какие знания, умения, навыки были вами приобретены/выработаны/развиты в результате прохождения производственной практики?

3. Какие практические задания вами были выполнены?

4. Каковы ваши рекомендации по совершенствованию деятельности структурного подразделения и самой организации в целом?

Критерии оценивания:

90-100 баллов – представлен развернутый доклад по результатам прохождения практики, обучающийся уверенно владеет полученными результатами прохождения практики, отчет полностью соответствует требованиям, предъявляемым к содержанию практики, и соответствует индивидуальному плану графику практики, ответы на вопросы в процессе собеседования четкие и уверенные;

80-89 баллов - представлен не достаточно развернутый доклад по результатам прохождения практики, обучающийся владеет полученными результатами прохождения практики, отчет полностью соответствует требованиям, предъявляемым к содержанию практики, и соответствует индивидуальному плану графику практики, ответы на вопросы в процессе собеседования четкие и уверенные;

60-79 баллов – представлен краткий доклад по результатам прохождения практики, обучающийся владеет полученными результатами прохождения практики, отчет не в полной мере соответствует требованиям, предъявляемым к содержанию практики, но соответствует индивидуальному плану графику практики, ответы на вопросы в процессе собеседования нечеткие и неуверенные;

0-59 баллов – доклад не представлен или представлен краткий доклад по результатам прохождения практики, обучающийся не уверенно владеет полученными результатами прохождения практики, отчет непредставлен или полностью не соответствует требованиям, предъявляемым к содержанию практики, и не соответствует индивидуальному плану графику практики, ответы на вопросы в процессе собеседования нечеткие и неуверенные

|                   |                     |                   |        |         |
|-------------------|---------------------|-------------------|--------|---------|
| Количество баллов | 0-59                | 60-79             | 80-89  | 90-100  |
| Шкала оценивания  | неудовлетворительно | удовлетворительно | хорошо | отлично |
|                   | не зачтено          | зачтено           |        |         |

Формой промежуточной аттестации по ПМ 02 ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ ОРГАНИЗАЦИИ является экзамен, который оценивает соответствие достигнутых образовательных результатов обучающихся требованиям ФГОС СПО, сформированности профессиональных и общих компетенций, по показателям, указанным в п.2.1 рабочей программы профессионального модуля.

Варианты заданий экзамена по модулю

### Вариант 1

Задача 1. Сделайте анализ рентабельности финансовых вложений по данным таблицы:

| Показатели   |  |  |  | Базисный период |  | Отчетный период |  | В % к базисному периоду |  |
|--|--|--|--|-----------------|--|-----------------|--|-------------------------|--|
| 1. Доходы, полученные по ценным бумагам и от долевого участия в уставных фондах других предприятий, т.р. |  |  |  | 56              |  | 80              |  |                         |  |
| 2. Средняя стоимость финансовых вложений, т.р.   |  |  |  | 280             |  | 320             |  |                         |  |
| 3. Рентабельность финансовых вложений, %   |  |  |  | ?               |  | ?               |  |                         |  |

Сделайте вывод.

Задача 2. Определить степень обеспеченности предприятия материальными ресурсами;

| Наименование | Ед. изм | Цена, руб. | Сальдо на начало месяца |       | Поступило материалов за месяц |       | Потребность в материалах |       | % обеспеченности материалами |
|--------------|---------|------------|-------------------------|-------|-------------------------------|-------|--------------------------|-------|------------------------------|
|              |         |            | к-во                    | Сумма | к-во                          | Сумма | к-во                     | Сумма |                              |
| Песок        | Тн      | 250        | 50                      |       | 20                            |       | 60                       |       |                              |
| Бетон        | Тн      | 7000       | 2                       |       | 2,5                           |       | 5                        |       |                              |
| Итого        |         | —          | —                       |       | —                             |       | —                        |       |                              |

Сделайте вывод.

Задача 3. В процессе анализа экспертам предложено оценить уровень рисков в проекте по переходу на роботизированный сбор салата. С помощью искусственного интеллекта робот умеет определять, какие из кочанов салата айсберг уже созрели и готовы к уборке, а какие еще нет. Просканировав салат, робот аккуратно использует свою режущую систему и

поднимает его с помощью системы захвата. Требуется оценить 5 видов риска, которые могут быть в проекте. В случае полного согласования мнений экспертов каждый из них присвоит одному и тому же виду риска один и тот же балл (табл. 1).

Таблица 1 – Балльная оценка рисков капитальных вложений в случае полного согласования мнений экспертов (эксперты дали одинаковую оценку рискам)

| Наименование показателя               | Риски проекта роботизированной сборки салата |                          |                             |                           |                        |
|---------------------------------------|--|--------------------------|-----------------------------|---------------------------|------------------------|
|                                       | 1 вид риска производственный                 | 2 вид риска коммерческий | 3 вид риска организационный | 4 вид риска маркетинговый | 5 вид риска финансовый |
| 1 эксперт                             | 1  | 2                        | 3                           | 4                         | 5                      |
| 2 эксперт                             | 1  | 2                        | 3                           | 4                         | 5                      |
| 3 эксперт                             | 1  | 2                        | 3                           | 4                         | 5                      |
| 4 эксперт                             | 1  | 2                        | 3                           | 4                         | 5                      |
| Суммарный ранг важности               |  |                          |                             |                           |                        |
| Средняя оценка суммарного ранга риска |  |                          |                             |                           |                        |

Баллы, отражающие рассогласованное мнение экспертов, студент рассматривает самостоятельно как эксперт (табл. 2).

Таблица 2 – Балльная оценка рисков капитальных вложений в случае несогласования мнений экспертов (эксперты дали разную оценку рискам)

| Наименование показателя               | Риски проекта роботизированной сборки салата |                          |                             |                           |                        |
|---------------------------------------|--|--------------------------|-----------------------------|---------------------------|------------------------|
|                                       | 1 вид риска производственный                 | 2 вид риска коммерческий | 3 вид риска организационный | 4 вид риска маркетинговый | 5 вид риска финансовый |
| 1 эксперт                             |  |                          |                             |                           |                        |
| 2 эксперт                             |  |                          |                             |                           |                        |
| 3 эксперт                             |  |                          |                             |                           |                        |
| 4 эксперт                             |  |                          |                             |                           |                        |
| Суммарный ранг важности               |  |                          |                             |                           |                        |
| Средняя оценка суммарного ранга риска |  |                          |                             |                           |                        |

## Вариант 2

Задача 1. Сделать анализ эффективности использования основных фондов

| Показатели  | Прошлый год | Отчетный год | Отклонение |
|---|-------------|--------------|------------|
| 1.Объем товарной продукции в действующих ценах, тыс.руб.    | 200         | 220          |            |
| 2.Среднегодовая стоимость производственных фондов, тыс.руб. | 50          | 65           |            |

|   |    |    |  |
|---|----|----|--|
| 3. Среднегодовая численность производственных рабочих, чел. | 20 | 25 |  |
| 4. Фондоотдача, руб.  |    |    |  |
| 5. Фондооруженность, тыс. руб.                              |    |    |  |

Определите влияния факторов на фондоотдачу, используя метод цепной подстановки.

Сделайте вывод.

Задача 2. Сделать анализ затрат на 1 рубль товарной продукции:

| Показатели   | Базисный период | Отчетный период | отклонения |
|--|-----------------|-----------------|------------|
| Полная себестоимость товарной продукции, тыс. руб. | 150             | 224             |            |
| Объем товарной продукции без НДС, тыс. руб.        | 200             | 300             |            |
| Затраты на 1 рубль товарной продукции, руб.        |                 |                 |            |

Определите сумму экономии (перерасхода), полученную в результате изменения уровней затрат. Сделайте вывод.

Задача 3. Рассчитайте уровень риска по кривой Лоренца по каждому проекту (табл.1).

Сделайте выводы.

Таблица 1 – Исходные данные для расчета кривой Лоренца

| №<br>события | Потери,<br>млн.<br>руб. в<br>год | Ранжированный<br>ряд потерь по<br>нарастающей | Куму-лята | № события | Потери,<br>млн.<br>руб. в<br>год | Ранжированный<br>ряд потерь по<br>нарастающей | Куму-лята |
|--------------|----------------------------------|---|-----------|-----------|----------------------------------|---|-----------|
| Проект А     |                                  |   |           | Проект Б  |                                  |   |           |
| 1            | 130                              |   |           | 1         | 150                              |   |           |
| 2            | 100                              |   |           | 2         | 127                              |   |           |
| 3            | 110                              |   |           | 3         | 130                              |   |           |
| 4            | 300                              |   |           | 4         | 0                                |   |           |
| 5            | 0                                |   |           | 5         | 105                              |   |           |
| 6            | 200                              |   |           | 6         | 64                               |   |           |
| 7            | 250                              |   |           | 7         | 78                               |   |           |
| 8            | 370                              |   |           | 8         | 120                              |   |           |
| 9            | 141                              |   |           | 9         | 70                               |   |           |
| 10           | 135                              |   |           | 10        | 80                               |   |           |
|              |                                  |   |           | 11        | 15                               |   |           |
|              |                                  |   |           | 12        | 35                               |   |           |

### Вариант 3

Задача 1. Рассчитайте влияние объема, структуры, цен и себестоимости реализованной продукции на величину прибыли от реализации:

Тыс. руб.

| Показатели  | За предыдущий<br>отчетный год | По фактическому количеству<br>реализованной продукции в базисных<br>ценах и себестоимости | По отчету |
|---|-------------------------------|---|-----------|
| Выручка от реализации за<br>(-) НДС и акцизов     | 500                           | 550   | 579       |
| Затраты на производство<br>и реализацию продукции | 360                           | 400   | 420       |

|                       |  |  |  |
|-----------------------|--|--|--|
| Прибыль от реализации |  |  |  |
|-----------------------|--|--|--|

Сделайте вывод.

Задача 2. Сделать анализ основных средств по структуре. Определить удельный вес активной части:

| Виды основных средств | На начало года   |            | На конец года    |            | Отклонения в % |
|-----------------------|------------------|------------|------------------|------------|----------------|
|                       | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес. % | Сумма, тыс. руб. | Уд. вес. % |                |
| Здания                | 4200             |            | 4800             |            |                |
| Сооружения            | 2250             |            | 2560             |            |                |
| Машины и оборудование | 5400             |            | 5920             |            |                |
| Транспортные средства | 3150             |            | 2720             |            |                |
| <b>ИТОГО</b>          |                  |            |                  |            |                |

Сделайте вывод.

Задача 3. Как эксперт оцените уровень рисков на вашем рабочем месте по методике Файна-Кинна (табл. 1, 2).

Таблица 1 – Исходные данные для расчета индекса профессионального риска

| Фактор риска | Вероятность | Подверженность | Последствия | ИПР |
|--------------|-------------|----------------|-------------|-----|
| 1.           |             |                |             |     |
| 2.           |             |                |             |     |
| 3.           |             |                |             |     |
| ...          |             |                |             |     |

Таблица 2 – Критерии оценки уровня профессионального риска

| Вероятность  |                                       | Баллы | Подверженность  | Баллы | Последствия  | Баллы |
|--------------|---------------------------------------|-------|---|-------|--|-------|
| Красная зона | Ожидаемо, это случится                | 10    | Постоянно (чаще 1 раза в день или более 50 % времени смены) | 10    | Катастрофа, много жертв                                  | 100   |
|              | Очень вероятно                        | 6     | Регулярно (ежедневно)                                       | 6     | Разрушения, есть жертвы                                  | 40    |
| Желтая зона  | Некарактерно, но возможно             | 3     | От случая к случаю (еженедельно – до 6 раз в неделю)        | 3     | Очень тяжелые, один смертельный случай                   | 15    |
|              | Невероятно                            | 1     | Иногда (ежемесячно – до 3 раз в месяц)                      | 2     | Потеря трудоспособности, инвалидность, профнепригодность | 7     |
| Зеленая зона | Можно себе представить, но невероятно | 0,5   | Редко (ежегодно – до 11 раз в год)                          | 1     | Случай временной нетрудоспособности                      | 3     |
|              | Почти невозможно                      | 0,2   | Очень рано (до 1 раза в год)                                | 0,5   | Легкая травма, достаточно оказания первой помощи         | 1     |
|              | Фактически невозможно                 | 0,1   |   |       |  |       |

#### Вариант 4

Задача 1. Сделать анализ фонда заработной платы: определить сумму экономии (перерасхода) по фонду заработной платы, полученную в результате изменения соотношений между темпом роста производительности труда и средней заработной платы:

| Показатели  | Базисный период | Отчетный период | Отклонения |
|---|-----------------|-----------------|------------|
| Объем товарной продукции, тыс. руб                                | 2400            | 2610            |            |
| Фонд заработной платы, тыс. руб.                                  | 720             | 754             |            |
| Среднесписочная численность ППП, чел.                             | 80              | 78              |            |
| Средняя зарплата 1 работающего, тыс. руб,                         |                 |                 |            |
| Средняя выработка продукции на 1 работающего, тыс. руб.           |                 |                 |            |
| Индекс средней зарплаты   | —               |                 |            |
| Индекс производительности труда                                   | —               |                 |            |
| Коэффициент опережения  | —               |                 |            |
| Сумма экономии (перерасхода) по фонду заработной платы, тыс. руб. | —               |                 |            |

Сделайте вывод.

Задача 2. Определите объем товарной продукции и рассчитать влияние факторов на его величину с помощью метода цепной подстановки по данным таблицы:

| Показатели                                      | План | Отчет | Откл. |
|---|------|-------|-------|
| Товарная продукция, т.р.                        | ?    | ?     |       |
| Продолжительность рабочего дня, час             | 7,8  | 7,7   |       |
| Число отработанных одним рабочим дней в периоде | 28   | 25    |       |
| Среднечасовая выработка одного рабочего, руб.   | 5    | 5,5   |       |
| Численность рабочих, чел.                       | 50   | 48    |       |

Сделайте вывод.

Задача 3. Рассчитать потери при нарушении технологического процесса уборки урожая «Дерево событий» при нарушении технологии уборки урожая

| Событие       | Уровень 1                  | Уровень 2  | Сценарий и его вероятность | Сумма ущерба, тыс. руб. |
|---------------|----------------------------|--|----------------------------|-------------------------|
|               |                            | Задержка уборки урожая на 10-14 дней дает потери урожая на 60%.              | Сценарий 1                 |                         |
|               |                            | 0,3  |                            | 550                     |
|               |                            | За каждый день перестоя урожайность зерновых снижается на 1-2%.              | Сценарий 2                 |                         |
|               |                            | 0,5  |                            | 270                     |
|               | Уборка перезревшего урожая | При неблагоприятных погодных условиях урожайность зерновых снижается в разы. | Сценарий 3                 |                         |
|               | 0,5                        | 0,2  |                            | 100                     |
| Уборка урожая |                            |  |                            |                         |
| 1             | Уборка                     | Потери есть, но они не   | Сценарий 4                 |                         |

|                     |  |            |     |
|---------------------|--|------------|-----|
| недозревшего урожая | оцениваются.                           |            |     |
| 0,5                 | 0,1                                    |            | 55  |
|                     | Качество урожая снижается значительно. | Сценарий 5 |     |
|                     | 0,9                                    |            | 370 |
| Всего               |  |            |     |

### Вариант 5

Задача 1. Сделать анализ движения и технического состояния основных фондов: тыс.руб.

| Показатели                               | На начало года. | На конец года |
|--|-----------------|---------------|
| Первоначальная стоимость основных фондов | 1500            |               |
| Поступило основных фондов за год         |                 | 800           |
| Выбыло основных фондов за год, тыс руб.  |                 | 300           |
| Сумма износа основных фондов, тыс руб.   | 700             | 1000          |
| Коэффициент обновления                   | —               |               |
| Коэффициент выбытия                      | —               |               |
| Коэффициент износа                       |                 |               |
| Коэффициент годности                     |                 |               |
| Коэффициент прироста                     | —               |               |

Сделайте вывод.

Задача 2. С помощью способа относительных разниц определите влияние факторов на объем валовой продукции по данным таблицы:

| Показатели  | План | Факт | Откл. |
|---|------|------|-------|
| 1.Среднегодовая численность рабочих, чел.           | 10   | 9    |       |
| 2.Количество отработанных дней одним рабочим за год | 260  | 256  |       |
| 3.Средняя продолжительность рабочего дня ,час       | 8    | 7,8  |       |
| 4.Среднечасовая выработка 1 рабочего, руб.          | 20   | 25   |       |
| 5.Объем валовой продукции, руб.                     | ?    | ?    |       |

Сделайте вывод.

Задача 3. В СПК реализуется проект по переходу на мини ТЭЦ. Предполагается ввести установку для производства собственной более дешевой электроэнергии, сократив при этом или полностью исключив расходы на покупку энергии от районной ТЭЦ. Реализация проекта принесет 53,2 млн. руб. чистого дисконтированного дохода (далее – ЧДД).

Величина ЧДД зависит от трех факторов:

- величины капитальных вложений, необходимых для внедрения установки;
- цены покупаемой энергии;
- цены реализации молока.

Определить степень чувствительности проекта к факторам риска при их изменении на 10 % Чистый дисконтированный доход проекта в зависимости от условий его реализации

| Факторы изменения            | Измененный ЧДД, млн руб. | Прирост (снижение) ЧДД, млн руб. | Прирост (снижение) ЧДД, % | Коэффи-циент эластич-ности |
|------------------------------|--------------------------|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| 1. Рост капитальных вложений | 41,5                     |                                  |                           |                            |

|  |      |  |  |  |
|--|------|--|--|--|
| 2. Экономия затрат на энергоресурсы за счет снижения доли закупаемой энергии | 47,0 |  |  |  |
| 3. Снижение цены реализации молока   | 40,8 |  |  |  |

### Вариант 6

Задача 1. Определить материлоотдачу и рассчитать влияние факторов на ее величину методом цепной подстановки

| Показатели   | План | Отчет | отклонения |
|--|------|-------|------------|
| Объем выпущенной продукции, тыс.руб ( Q)           | 800  | 1000  |            |
| Стоимость израсходованных материалов, тыс.руб (Мз) | 400  | 480   |            |
| Материлоотдача,руб (Mo)                            |      |       |            |

Сделайте вывод.

Задача 2. Проанализировать объем товарной и реализованной продукции:

| Показатели  | Прошлый год | Отчетный год | Отклонения | Темп роста, % |
|---|-------------|--------------|------------|---------------|
| Объем товарной продукции в действующих ценах предприятия, тыс. руб. | 300         | 330          |            |               |
| Объем реализованной продукции, тыс. руб.                            | 300         | 312          |            |               |

Сделайте вывод.

Задача 3. Рассчитать экономическую рентабельность, среднюю ставку по процентам предприятия, плечо рычага, эффект финансового рычага. Прокомментируйте риски, связанные с заемными средствами.

Расчет эффекта финансового рычага

| Наименование показателя          | t1    | t2    |
|----------------------------------|-------|-------|
| Выручка, тыс. руб.               | 11345 | 12569 |
| Прибыль от продаж, тыс. руб.     | 1910  | 2680  |
| Проценты к уплате, тыс. руб.     | 158   | 172   |
| Заемные средства, тыс. руб.      | 5000  | 6500  |
| Собственные средства, тыс. руб.  | 3500  | 3450  |
| Экономическая рентабельность, %  |       |       |
| Средняя ставка процента, %       |       |       |
| Плечо рычага, коэф.              |       |       |
| Эффект финансового рычага, коэф. |       |       |

### Вариант 7

Задача 1. Сделать анализ эффективности использования производственных запасов: определить сумму высвобожденных из оборота (дополнительно вложенных в оборот) средств в результате изменения обрачиваемости производственных запасов

| Показатели   | Прошлый квартал | Отчетный квартал | Отклонения |
|--|-----------------|------------------|------------|
| Полная себестоимость реализованной продукции , тыс. руб. | 780             | 960              |            |
| Средняя величина производственных запасов, тыс. руб.     | 260             | 400              |            |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
| Коэффициент оборачиваемости производственных запасов |  |  |  |
| Продолжительность одного оборота, в днях             |  |  |  |

Сделайте вывод.

Задача 2. Определите влияние факторов на объем валовой продукции с помощью способа абсолютных разниц по данным таблицы:

| Показатели   | План | Факт | Откл. |
|--|------|------|-------|
| 1.Среднегодовая численность рабочих,чел.               | 10   | 12   |       |
| 2.Количество отработанных дней одним рабочим за период | 26   | 25   |       |
| 3.Средняя продолжительность рабочего дня,час           | 8    | 7,5  |       |
| 4.Среднечасовая выработка 1 рабочего,руб.              | 50   | 60   |       |
| 5.Объем валовой продукции,руб.                         | ?    | ?    |       |

Сделайте вывод.

Задача 3. В течение 10 лет предприятие производило продукцию. Определить наиболее рисковые виды продукции.

1. Рассчитать средний за 10 лет объем выпуска.
2. Рассчитать вероятность каждой величины выпуска продукции.
3. Рассчитать коэффициент вариации.
4. Спрогнозировать в будущем году возможный диапазон изменения суммы выпуска продукции .

#### Динамика выпуска продукции в РФ

| Наименование показателя                   | 1 год | 2 год | 3 год | 4 год | 5 год | 6 год | 7 год | 8 год | 9 год | 10 год |
|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| Скот и птица на убой (в живом весе), тонн | 6,9   | 7,6   | 8,2   | 8,8   | 9,4   | 9,8   | 10,2  | 10,7  | 10,8  | 11,4   |
| Молоко, тонн                              | 11,9  | 12,3  | 12    | 13    | 13,6  | 14,1  | 14,8  | 15,7  | 16    | 16,9   |
| Яйца, тыс. шт.                            | 99    | 101   | 104   | 108   | 114   | 120   | 119   | 118   | 121   | 124    |

#### Вариант 8

Задача 1. Сделать анализ качества продукции

| Сорт  | Оптовая цена за 1 изделие, руб. | Базисный период |             | Отчетный период |             |
|-------|---------------------------------|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
|       |                                 | Кол-во, штук    | Сумма, руб. | Кол-во штук     | Сумма, руб. |
| 1     | 25                              | 20              |             | 22              |             |
| 2     | 22                              | 8               |             | 6               |             |
| 3     | 20                              | 5               |             | 3               |             |
| Итого | -                               |                 |             |                 |             |

Сделайте вывод.

Задача 2. Сделать анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами: определите абсолютное и относительное отклонение ее численности :

| Показатели   | Прошлый год | Отчетный год | Отклонения |
|--|-------------|--------------|------------|
| 1. Численность промышленно-производственного персонала, чел. | 105         | 112          |            |
| В том числе: - рабочие                                       | 91          | 95           |            |
| Служащие, из них:  | 14          | 17           |            |
| • Руководители   | 5           | 6            |            |
| • Специалисты  | 7           | 8            |            |
| • Прочие   | 2           | 3            |            |
| 2. Объем товарной продукции, тыс. руб.                       | 200         | 220          |            |

Сделайте вывод.

Задача 3. Проект развития тепличного комплекса требует определенных инвестиций. По проекту рассчитаны чистые денежные потоки по годам его реализации. Ставка дисконта равна 20 %. Рассчитать NPV (ЧДД), IRR (ВНД), PI (ИД), дисконтированный срок окупаемости, дюрацию проекта

Исходные данные для расчета денежных потоков

| Год   | Денежный поток, млн руб. | Вариант 1 (r=20%)      |    | Вариант 2 (r=29%) |    |
|-------|--------------------------|------------------------|----|-------------------|----|
|       |                          | $\lambda$              | PV | $\lambda$         | PV |
| 0     | 500                      |                        |    |                   |    |
| 1     | 145                      |                        |    |                   |    |
| 2     | 196                      |                        |    |                   |    |
| 3     | 247                      |                        |    |                   |    |
| 4     | 300                      |                        |    |                   |    |
| Итого |                          | —                      |    | —                 |    |
| NPV   |                          | —                      |    | —                 |    |
| Год   | Денежный поток, млн руб. | Вариант 3 (r=23%)      |    | Вариант 4 (r=26%) |    |
|       |                          | $\lambda$              | PV | $\lambda$         | PV |
| 0     | 500                      |                        |    |                   |    |
| 1     | 145                      |                        |    |                   |    |
| 2     | 196                      |                        |    |                   |    |
| 3     | 247                      |                        |    |                   |    |
| 4     | 300                      |                        |    |                   |    |
| Итого |                          | —                      |    | —                 |    |
| NPV   |                          | —                      |    | —                 |    |
| Год   | Денежный поток, млн руб. | Вариант 5<br>(r=24,1%) |    |                   |    |
|       |                          | $\lambda$              | PV |                   |    |
| 0     | 500                      |                        |    |                   |    |
| 1     | 145                      |                        |    |                   |    |
| 2     | 196                      |                        |    |                   |    |
| 3     | 247                      |                        |    |                   |    |
| 4     | 300                      |                        |    |                   |    |
| Итого |                          | —                      |    |                   |    |
| NPV   |                          | —                      |    |                   |    |

### Вариант 9

Задача 1. Сделать анализ выполнения плана производства продукции по структуре:

| Про-<br>дукция | План                |              | Отчет               |              | % вып.<br>плана | Фактический выпуск<br>при плановой<br>структуре | Засчитано в<br>выполнение плана<br>по структуре |
|----------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|-----------------|---|---|
|                | Сумма.<br>Тыс. руб. | Уд. вес<br>% | Сумма.<br>Тыс. руб. | Уд. вес<br>% |                 |   |   |
| А              | 20                  |              | 15                  |              |                 |   |   |
| Б              | 30                  |              | 36                  |              |                 |   |   |
| В              | 60                  |              | 70                  |              |                 |   |   |
| Итого          |                     |              |                     |              |                 |   |   |

Сделайте вывод.

Задача 2. Проанализировать использование фонда заработной платы. Определить абсолютное и относительное отклонение по фонду заработной платы.

| Показатели | Базисный<br>период | Отчетный<br>период | Отклонение<br>(абсолютное) | В % к<br>базисному |
|------------|--------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
|            |                    |                    |                            |                    |

|   |      |      |  |         |
|---|------|------|--|---------|
|   |      |      |  | периоду |
| Объем товарной продукции, т.р.  | 2000 | 2160 |  |         |
| Фонд заработной платы промышленно-производственного персонала, всего, т.р. В том числе: | ?    | ?    |  |         |
| фонд заработной платы производственных рабочих, т.р.                                    | 550  | 620  |  |         |
| фонд заработной платы административно-управленческого персонала, т.р.                   | 200  | 230  |  |         |

Сделайте вывод.

Задача 3. Определить риски в потере урожайности видов продукции (табл. 5.7.1).

1. Рассчитать среднюю за 5 лет урожайность по видам продукции.

2. Рассчитать вероятность каждой величины урожайности.

3. Рассчитать коэффициент вариации.

Динамика урожайности продукции в РФ, ц с га

| Наименование показателя          | t1   | t2   | t3   | t4   | t5   |
|----------------------------------|------|------|------|------|------|
| Зерновые и зернобобовые культуры | 31,0 | 27,2 | 28,7 | 31,0 | 28,5 |
| Лен-долгунец (волокно)           | 9,1  | 8,6  | 8,7  | 8,3  | 6,9  |
| Картофель                        | 258  | 256  | 284  | 271  | 265  |
| Овощи открытого грунта           | 286  | 292  | 300  | 285  | 262  |

### Вариант 10

Задача 1. Сделать анализ выпуска продукции по объему и ассортименту способами наименьшего и среднего процентов

| Продукция     | План, тыс. руб. | Отчет, тыс. руб. | В % к плану | Засчитано в выполнение плана по ассортименту |
|---------------|-----------------|------------------|-------------|--|
| А             | 200             | 190              |             |  |
| Б             | 220             | 220              |             |  |
| В             | 350             | 360              |             |  |
| <b>ИТОГО:</b> |                 |                  |             |  |

Сделайте вывод.

Задача 2. Определить влияние факторов на величину прямых материальных затрат, если известно: выпуск изделий по плану – 50 штук, по отчету – 60 штук, прямые материальные затраты на 1 изделие по плану – 25 руб, по отчету – 28 руб. Сделать вывод.

Задача 3. Определить риски ухудшения качества земель в РФ.

1. Рассчитать среднюю за 4 года площадь земель.

2. Рассчитать вероятность каждой величины площади земель.

3. Рассчитать коэффициент вариации.

Площади земель, подверженных негативным изменениям, тыс. га

| Наименование показателя               | t1    | t2    | t3    | t4    |
|---------------------------------------|-------|-------|-------|-------|
| Площадь, подверженная ветровой эрозии | 1 253 | 1 644 | 1 137 | 1 404 |
| Площадь, подверженная водной эрозии   | 2 048 | 2 468 | 1 996 | 1 823 |
| Площадь, подверженная засолению       | 242   | 278   | 236   | 197   |
| Площадь, подверженная переувлажнению  | 723   | 817   | 831   | 561   |

### Критерии оценивания

90-100 – обучающийся полно и аргументированно отвечает по содержанию и условию заданий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры; излагает материал последовательно и правильно.

80-89 – задания выполнены верно. Продемонстрировано хорошее знание базовой терминологии. Однако отдельные ошибки и неполное содержание ответов не позволяют оценить его на «отлично».

60-79 – обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений заданий, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил, решений; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения; допускает ошибки.

0-59 – обучающийся обнаруживает незнание ответа на задание, необходимые практические навыки не сформированы, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

|                   |                     |                   |        |         |
|-------------------|---------------------|-------------------|--------|---------|
| Количество баллов | 0-59                | 60-79             | 80-89  | 90-100  |
| Шкала оценивания  | Неудовлетворительно | Удовлетворительно | Хорошо | Отлично |

### **5.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, практического опыта и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций**

В ходе теоретического обучения и перед промежуточной аттестацией проводятся индивидуальные и групповые консультации по вызывающим затруднение темам и вопросам курса.

При проведении текущего контроля по темам в конце занятия обучающиеся убирают все личные вещи с учебной мебели, достают листок чистой бумаги и ручку. На листке бумаги записываются Фамилия, Имя, Отчество, номер группы и дата проведения опроса. Далее преподаватель задает два вопроса, которые могут быть, как записаны на листке бумаги, так и нет. В течение пяти минут обучающиеся должны дать ответы на заданные вопросы, при этом использовать любую печатную и рукописную продукцию, а также любые технические средства не допускается. По истечении указанного времени листы с ответами сдаются преподавателю на проверку. Результаты оценивания ответов на вопросы доводятся до сведения обучающихся не позднее трех учебных дней после даты проведения опроса.

Если обучающийся воспользовался любой печатной или рукописной продукцией, а также любыми техническими средствами, то его ответы на вопросы не принимаются и ему выставляется 0 баллов. При проведении текущего контроля по лабораторным и(или) практическим занятиям обучающиеся представляют отчет по лабораторным и(или) практическим заданиям преподавателю.

Задача отчетов по практическим заданиям может проводиться как в письменной, так и в устной форме. При проведении текущего контроля по защите отчета в конце следующего занятия по лабораторной и(или) практической работе. Преподаватель задает два вопроса, которые могут быть, как записаны, так и нет. В течение пяти минут обучающиеся должны дать ответы на заданные вопросы, при этом использовать любую печатную и рукописную продукцию, а также любые технические средства не допускается. По истечении указанного времени листы с ответами сдаются преподавателю на проверку. Результаты оценивания ответов на вопросы сразу доводятся до сведения обучающихся.

Обучающийся, который не прошел текущий контроль, обязан представить на промежуточную аттестацию все задолженности по текущему контролю и пройти промежуточную аттестацию на общих основаниях. Процедура проведения промежуточной аттестации аналогична проведению текущего контроля.

Процедура оценивания подготовки отчета по практике.

В период прохождения практики обучающихся осуществляют подготовку отчета о

результатах практики. Подготовка отчета по практики осуществляется в соответствии с установленной структурой и в соответствии с индивидуальным планом графиком практики, выдаваемом обучающемуся руководителем практики от КузГТУ перед началом практики.

Требования к структуре отчета по результатам прохождения практики:

1. титульный лист;
2. содержание;
3. введение;
4. основная часть;
5. заключение;
6. список литературы;
7. приложения.

Текущий контроль по результатам прохождения практики проводится по месту прохождения практики обучающегося в присутствии руководителя практики от КузГТУ и руководителя практики от профильной организации. Текущий контроль проводится по завершении каждого этапа практики, кроме заключительного.

Промежуточная аттестация проводится по завершении заключительного этапа практики, по месту прохождения практики обучающегося в присутствии руководителя практики от КузГТУ и руководителя практики от профильной организации. На промежуточную аттестацию представляется отчет по результатам практики, согласованный с руководителями практики от КузГТУ и профильной организации. Формой промежуточной аттестации является дифференцированный зачет, который проводится после завершения прохождения Заключительного этапа практики, в последний день прохождения практики в соответствии с календарным учебным графиком. На промежуточной аттестации обучающийся представляет доклад по итогам подготовленного в процессе прохождения практики отчета по результатам практики (защита отчета) и отчет, оформленный в соответствии с установленными требованиями к содержанию и индивидуальным планом графиком прохождения практики. В процессе промежуточной аттестации руководители практики задают обучающемуся вопросы в форме собеседования.

## **6 ИНЫЕ СВЕДЕНИЯ ИЛИ МАТЕРИАЛЫ**

1. Образовательный процесс осуществляется с использованием как традиционных так и современных интерактивных технологий.

В рамках аудиторных занятий применяются следующие интерактивные методы:

- разбор конкретных примеров;
- мультимедийная презентация.

2. Проведение групповых и индивидуальных консультаций осуществляется в соответствии с расписанием консультаций по темам, заявленным в рабочей программе дисциплины, в период освоения дисциплины и перед промежуточной аттестацией с учетом результатов текущего контроля.