Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 08.10.2026 08:49:39
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.01.07 Финансовая диагностика и прогнозирование рисков
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки/специальности)

Финансы и кредит
(наименование образовательной программы)

очно-заочная
(форма обучения)

Год набора -2026

Донецк

Автор-составитель РПД:

Афендикова Екатерина Юрьевна, канд. экон. наук., доцент

Заведующий кафедрой:

Петрушевская В.В., доктор экон. наук, профессор, заведующий кафедры финансов

Рабочая программа дисциплины Б1.В.01.07 Финансовая диагностика и прогнозирование рисков одобрена на заседании кафедры финансов финансово-экономического факультета Донецкого филиала РАНХиГС.

протокол № 11 от «26» февраля 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

3. Содержание и структура дисциплины

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии их оценивания

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

7. Методические материалы по освоению дисциплины

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина Б1.В.01.07 Финансовая диагностика и прогнозирование рисков обеспечивает формирование у обучающихся следующих общепрофессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС	Код компетенции	Наименование Компетенции	Код индикатора достижения компетенций	Наименование индикатора достижения компетенций	Образовательный результат
	ПК-2	Способен проводить мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПК-2.1.	Проводит исследования финансового рынка и изучает предложенные финансовые услуги (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации)	*З-2. Знает базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги* *З-3. Знает характеристики финансовых продуктов и услуг* *З-6. Знает основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами* *З-7. Знает нормативная база в области финансовой деятельности* *З-8. Знает основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность* *З-10. Знает современную финансовую систему и финансовый рынок, история развития финансовой системы и финансового рынка*

					З-12. Знает систему розничных финансовых услуг, применяемых при управлении личными финансами домохозяйств (инвестиционные, кредитные, страховые, пенсионные), их качественные, количественные характеристики *У-2. Умеет владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере*
			ПК-2.6.	Составляет аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	*З-6. Знает основы гражданского, семейного и трудового права, регулирующие финансовые отношения домохозяйств и влияющие на сферу управления личными финансами* *З-9. Знает основы макроэкономики, микроэкономики, финансовой математики, теории вероятностей и математической статистики* *У-2. Умеет владеть базовыми навыками работы на персональном компьютере* *У-3. Умеет работать в автоматизированных системах информационного обеспечения профессиональной деятельности* *У-4. Умеет*

					производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг *У-5. Умеет получать, интерпретировать и документировать результаты исследований* *У-6. Умеет применять универсальное и специализированное программное обеспечение, необходимое для сбора и анализа информации*
			ПК-2.9.	Анализирует состояние и прогнозирует изменения инвестиционного и информационного рынков	*З-1. Знает конъюнктура и механизмы функционирования финансовых рынков* *З-4. Знает методы экономической диагностики рынка финансовых услуг* *З-8. Знает основные мировые и российские тенденции изменения законодательства, регулирующего финансовую деятельность* *У-4. Умеет производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг* *У-5. Умеет получать, интерпретировать и документировать результаты исследований*

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:

3 з.е, 108 ак. часа

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 36 ак. час на контактную работу с преподавателем, из них 18 ак.час на лекции и 18 ак. час на практические занятия. 32 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.В.01.07 Финансовая диагностика и прогнозирование рисков реализуется в 3 семестре после изучения дисциплин:

-

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов		Объем дисциплины, ак.час												Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		ВСЕГО	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа			
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)						
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Каттэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР	
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ									
Раздел 1. Теоретические основы финансовой диагностик															
Тема 1.1	Сущность, цели и методология финансовой диагностики организации	12	2	0	0	4	0	0	0	0		0	0	6	Опрос, тестирование
Тема 1.2	Информационная база и инструментарий финансового анализа	12	2	0	0	4	0	0	0	0		0	0	6	Опрос, тестирование, практическое задание
Раздел 2. Методы и процедуры финансовой диагностики															

Тема 2.1	Диагностика ликвидности и платёжеспособности организации	12	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	6	Опрос, тестирование, ситуационное задание
Тема 2.2	Диагностика финансовой устойчивости и деловой активности	13	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	7	Опрос, тестирование, ситуационное задание, доклад
Тема 2.3	Оценка рентабельности и стоимости бизнеса	13	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	7	Опрос, тестирование, доклад
Раздел 3. Прогнозирование финансовых рисков														
Тема 3.1	Классификация, идентификация и методы оценки финансовых рисков	12	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	6	Опрос, тестирование, кейс-задание
Тема 3.2	Количественные модели прогнозирования банкротства и финансовой несостоятельности	12	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	6	Опрос, тестирование, ситуационное задание
Тема 3.3	Системы управления финансовыми рисками и антикризисное планирование	13	2	0	0	4	0	0	0	0	0	0	7	Опрос, тестирование, контрольное задание
Промежуточная аттестация		9	0	0	0	0	0	0	0	9	0	0	0	Зачет с оценкой
Итого		108	16	0	0	32	0	0	0	9	0	0	51	Зачет с оценкой

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ). ИК – индивидуальные консультации.
КСР – контроль самостоятельной работы КЭ – консультации перед экзаменом
Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий
Контроль - контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий для заочной формы обучения СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.
СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.
СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1.1. Сущность, цели и методология финансовой диагностики организации.

Понятие финансовой диагностики организации и её роль в системе финансового менеджмента. Цели, задачи и функции финансовой диагностики в условиях нестабильной экономической среды. Объекты и субъекты финансовой диагностики. Основные этапы проведения финансовой диагностики. Принципы комплексного анализа финансового состояния организации. Методологические подходы к диагностике: горизонтальный, вертикальный, коэффициентный, сравнительный и факторный анализ. Использование результатов диагностики при принятии управленческих решений.

Тема 1.2. Информационная база и инструментарий финансового анализа.

Информационное обеспечение финансовой диагностики и анализа. Бухгалтерская (финансовая) отчётность как основной источник аналитической информации. Значение бухгалтерского баланса, отчёта о финансовых результатах и отчёта о движении денежных средств для оценки деятельности организации. Внутренние и внешние источники информации. Методы обработки и интерпретации финансовых данных. Система аналитических показателей и коэффициентов. Программные и цифровые инструменты финансового анализа. Ограничения и риски использования финансовой информации.

Тема 2.1. Диагностика ликвидности и платёжеспособности организации.

Понятие ликвидности и платёжеспособности организации. Значение анализа ликвидности для оценки финансового состояния предприятия. Группировка активов и обязательств по степени ликвидности и срочности погашения. Абсолютные и относительные показатели ликвидности. Коэффициенты текущей, быстрой и абсолютной ликвидности. Анализ денежных потоков и их влияние на платёжеспособность. Оценка способности организации выполнять краткосрочные обязательства. Выявление признаков кризисного финансового состояния.

Тема 2.2. Диагностика финансовой устойчивости и деловой активности.

Понятие финансовой устойчивости организации и факторы её формирования. Источники финансирования деятельности предприятия. Анализ структуры капитала и соотношения собственных и заёмных средств. Абсолютные и относительные показатели финансовой устойчивости. Коэффициенты автономии, финансового левериджа и обеспеченности оборотных активов. Понятие деловой активности и её значение для оценки эффективности деятельности организации. Анализ оборачиваемости активов, запасов, дебиторской и кредиторской задолженности. Оценка влияния деловой активности на финансовое состояние предприятия.

Тема 2.3. Оценка рентабельности и стоимости бизнеса.

Понятие рентабельности и её значение в системе оценки эффективности деятельности организации. Показатели рентабельности продаж, активов, капитала и продукции. Факторный анализ прибыли и рентабельности. Влияние структуры затрат и доходов на финансовые результаты организации. Подходы к оценке стоимости бизнеса: доходный, сравнительный и затратный. Методы дисконтирования денежных потоков и капитализации прибыли. Оценка

инвестиционной привлекательности организации. Использование показателей стоимости бизнеса при стратегическом управлении.

Тема 3.1. Классификация, идентификация и методы оценки финансовых рисков.

Понятие финансового риска и причины его возникновения. Виды финансовых рисков: кредитный, процентный, валютный, инвестиционный, риск ликвидности и риск неплатёжеспособности. Классификация рисков по источникам возникновения и степени воздействия. Методы идентификации финансовых рисков. Качественные и количественные методы оценки рисков. Анализ вероятности и последствий наступления рисковых событий. Использование статистических, экспертных и сценарных методов оценки риска. Роль риск-анализа в системе финансового управления организацией.

Тема 3.2. Количественные модели прогнозирования банкротства и финансовой несостоятельности.

Понятие финансовой несостоятельности и банкротства организации. Причины возникновения кризисных финансовых ситуаций. Диагностика угрозы банкротства на основе финансовых показателей. Зарубежные и отечественные модели прогнозирования банкротства. Модели Альтмана, Таффлера, Лиса, Спрингейта и их применение в финансовом анализе. Российские методики оценки вероятности банкротства. Ограничения использования количественных моделей. Оценка достоверности результатов прогнозирования и интерпретация аналитических выводов.

Тема 3.3. Системы управления финансовыми рисками и антикризисное планирование.

Сущность системы управления финансовыми рисками организации. Этапы процесса риск-менеджмента: выявление, оценка, мониторинг и минимизация рисков. Методы снижения финансовых рисков: диверсификация, страхование, хеджирование и резервирование. Формирование системы внутреннего контроля и финансовой безопасности организации. Антикризисное управление и его значение для обеспечения устойчивости бизнеса. Разработка антикризисных финансовых стратегий и планов. Механизмы финансового оздоровления организации. Роль прогнозирования и превентивного управления в предупреждении кризисных ситуаций.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Макроэкономика (продвинутый уровень) входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляет фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному

кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа - это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)

Задание закрытого типа на установление последовательности	Прочитайте текст и установите последовательность	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	Ответ считается верным, если правильно указана вся последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2. Продумать логику и полноту ответа. 3. Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4. В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3. Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС Донецкого филиала РАНХиГС.

Итоговая балльная оценка	**Традиционная система**	**Бинарная система**	**ECTS**	
			Для традиционной системы	**Для бинарной системы**
90-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
80-89	Хорошо		B	P/ Passed
75-79			C	P/ Passed
70-74	Удовлетворительно		B	P/ Passed
60-69			E	P/ Passed
0-59	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
100 баллов	100 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.О.06 Макроэкономика (продвинутый уровень) используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

опрос, тестовые задания, ситуационные задания, доклад

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Тема 1.1. Сущность, цели и методология финансовой диагностики организации.

Вопросы для опроса:

1. Понятие финансовой диагностики организации.
2. Цели и задачи финансовой диагностики.

3. Основные функции финансовой диагностики в системе управления.
4. Объекты и субъекты финансовой диагностики.
5. Этапы проведения финансовой диагностики организации.

Тестовые задания:

Внимательно прочитать текст задания и варианты ответа. Выбрать один верный ответ. Записать только букву выбранного варианта ответа.

Тест 1. Основной целью финансовой диагностики организации является:
А) Расчёт заработной платы
Б) Оценка финансового состояния организации
В) Подготовка рекламной кампании
Г) Ведение кадрового учёта

Тест 2. Что относится к функциям финансовой диагностики?
А) Производственная функция
Б) Контроль и оценка финансового состояния
В) Логистика поставок
Г) Маркетинговое продвижение

Тест 3. Какой метод анализа предполагает сравнение показателей за разные периоды времени?
А) Вертикальный анализ
Б) Факторный анализ
В) Горизонтальный анализ
Г) Экспертный анализ

Тест 4. Объектом финансовой диагностики выступает:
А) Финансовое состояние организации
Б) Персонал предприятия
В) Производственный график
Г) Рекламная стратегия

Тест 5. Какой принцип финансовой диагностики предполагает всестороннее изучение деятельности организации?
А) Комплексность
Б) Автономность
В) Непрерывность
Г) Унификация

Тема 1.2. Информационная база и инструментарий финансового анализа.

Вопросы для опроса:

1. Значение информационной базы в финансовом анализе.
2. Основные формы бухгалтерской отчётности.
3. Внутренние и внешние источники информации.
4. Методы обработки финансовых данных.
5. Современные цифровые инструменты финансового анализа.

Тестовые задания:

Тест 1. Какой документ отражает финансовое положение организации на определённую дату?
А) Отчёт о движении денежных средств
Б) Бухгалтерский баланс

В) Кассовая книга
Г) Смета расходов

Тест 2. Что относится к внутренним источникам финансовой информации?
А) Данные налоговой службы
Б) Отчёт о продажах организации
В) Курсы валют
Г) Статистика Центрального банка

Тест 3. Какой инструмент применяется для расчёта финансовых коэффициентов?
А) SWOT-анализ
Б) Коэффициентный анализ
В) Интервьюирование
Г) Хронометраж

Тест 4. Какой отчёт отражает поступление и выбытие денежных средств?
А) Бухгалтерский баланс
Б) Отчёт о финансовых результатах
В) Отчёт о движении денежных средств
Г) Аудиторское заключение

Тест 5. Что является важным требованием к финансовой информации?
А) Закрытость
Б) Достоверность
В) Секретность
Г) Случайность

Тема 2.1. Диагностика ликвидности и платёжеспособности организации.

Вопросы для опроса:

1. Понятие ликвидности организации.
2. Сущность платёжеспособности предприятия.
3. Основные показатели ликвидности.
4. Анализ денежных потоков организации.
5. Признаки кризисной платёжеспособности.

Тестовые задания:

Тест 1. Ликвидность организации характеризует:
А) Скорость обновления оборудования
Б) Способность погашать краткосрочные обязательства
В) Уровень заработной платы
Г) Эффективность маркетинга

Тест 2. Какой коэффициент показывает общую обеспеченность обязательств оборотными активами?
А) Коэффициент автономии
Б) Коэффициент текущей ликвидности
В) Коэффициент рентабельности
Г) Коэффициент оборачиваемости

Тест 3. Что относится к наиболее ликвидным активам?
А) Оборудование

Б) Запасы
В) Денежные средства
Г) Незавершённое производство

Тест 4. Платёжеспособность организации означает:
А) Способность получать прибыль
Б) Способность своевременно выполнять обязательства
В) Способность увеличивать продажи
Г) Возможность расширения производства

Тест 5. Какой показатель характеризует способность организации немедленно погасить обязательства?
А) Коэффициент абсолютной ликвидности
Б) Коэффициент автономии
В) Коэффициент рентабельности
Г) Коэффициент деловой активности

Тема 2.2. Диагностика финансовой устойчивости и деловой активности.

Вопросы для опроса:

1. Понятие финансовой устойчивости организации.
2. Источники формирования капитала предприятия.
3. Основные показатели финансовой устойчивости.
4. Сущность деловой активности организации.
5. Показатели оборачиваемости активов и обязательств.

Тестовые задания:

Тест 1. Финансовая устойчивость организации отражает:
А) Эффективность рекламы
Б) Способность сохранять равновесие между источниками средств и активами
В) Скорость реализации продукции
Г) Количество сотрудников

Тест 2. Какой коэффициент характеризует долю собственного капитала в общей сумме источников финансирования?
А) Коэффициент автономии
Б) Коэффициент ликвидности
В) Коэффициент оборачиваемости
Г) Коэффициент рентабельности

Тест 3. Деловая активность организации определяется:
А) Скоростью оборота средств
Б) Размером уставного капитала
В) Количеством работников
Г) Уровнем инфляции

Тест 4. Что показывает высокая оборачиваемость дебиторской задолженности?
А) Замедление расчётов с покупателями
Б) Быстрое поступление денежных средств
В) Рост убытков
Г) Снижение ликвидности

Тест 5. Какой показатель относится к показателям деловой активности?
А) Коэффициент текущей ликвидности
Б) Коэффициент оборачиваемости активов
В) Коэффициент автономии
Г) Коэффициент абсолютной ликвидности

Тема 2.3. Оценка рентабельности и стоимости бизнеса.

Вопросы для опроса:

1. Понятие рентабельности и её значение.
2. Основные показатели рентабельности.
3. Факторный анализ прибыли организации.
4. Подходы к оценке стоимости бизнеса.
5. Методы дисконтирования денежных потоков.

Тестовые задания:

Тест 1. Рентабельность показывает:
А) Размер активов
Б) Эффективность использования ресурсов
В) Количество работников
Г) Скорость документооборота

Тест 2. Какой показатель отражает отношение прибыли к выручке?
А) Рентабельность продаж
Б) Коэффициент автономии
В) Коэффициент ликвидности
Г) Коэффициент оборачиваемости

Тест 3. Какой подход к оценке бизнеса основан на будущих доходах организации?
А) Затратный
Б) Доходный
В) Сравнительный
Г) Инвентаризационный

Тест 4. Что используется в методе дисконтирования денежных потоков?
А) Будущие денежные потоки
Б) Только материальные активы
В) Производственные нормы
Г) Статистические таблицы

Тест 5. Какой показатель характеризует эффективность использования собственного капитала?
А) Рентабельность капитала
Б) Ликвидность баланса
В) Коэффициент покрытия
Г) Оборачиваемость запасов

Тема 3.1. Классификация, идентификация и методы оценки финансовых рисков.

Вопросы для опроса:

1. Понятие финансового риска.
2. Основные виды финансовых рисков.

3. Методы идентификации рисков.
4. Качественные и количественные методы оценки риска.
5. Роль риск-анализа в управлении организацией.

Тестовые задания:

Тест 1. Финансовый риск представляет собой:

А) Возможность получения убытков
Б) Рост производительности труда
В) Повышение заработной платы
Г) Расширение ассортимента продукции

Тест 2. Какой риск связан с изменением валютных курсов?

А) Кредитный
Б) Валютный
В) Инвестиционный
Г) Производственный

Тест 3. Что относится к количественным методам оценки риска?

А) Экспертное мнение
Б) SWOT-анализ
В) Статистический анализ
Г) Интервьюирование

Тест 4. Кредитный риск связан с:

А) Изменением цен на сырьё
Б) Невыполнением обязательств заёмщиком
В) Колебаниями валютных курсов
Г) Ростом налогов

Тест 5. Идентификация риска предполагает:

А) Устранение убытков
Б) Выявление возможных угроз
В) Увеличение прибыли
Г) Автоматизацию производства

Тема 3.2. Количественные модели прогнозирования банкротства и финансовой несостоятельности.

Вопросы для опроса:

1. Понятие финансовой несостоятельности организации.
2. Причины возникновения банкротства.
3. Основные модели прогнозирования банкротства.
4. Модель Альтмана и её особенности.
5. Ограничения применения количественных моделей.

Тестовые задания:

Тест 1. Банкротство организации означает:

А) Рост прибыли
Б) Финансовую несостоятельность должника
В) Расширение деятельности
Г) Увеличение капитала

Тест 2. Какая модель используется для прогнозирования вероятности банкротства?

А) Модель Альтмана
Б) Модель SWOT
В) Модель PEST
Г) Модель Парето

Тест 3. Основой моделей прогнозирования банкротства являются:
А) Производственные показатели
Б) Финансовые коэффициенты
В) Маркетинговые исследования
Г) Кадровые показатели

Тест 4. Что позволяет определить модель Альтмана?
А) Эффективность рекламы
Б) Вероятность банкротства организации
В) Производительность труда
Г) Рыночную стоимость оборудования

Тест 5. Ограничением количественных моделей является:
А) Полное отсутствие расчётов
Б) Зависимость от качества исходных данных
В) Невозможность анализа отчётности
Г) Отсутствие финансовых коэффициентов

Тема 3.3. Системы управления финансовыми рисками и антикризисное планирование.

Вопросы для опроса:

1. Сущность системы управления финансовыми рисками.
2. Основные этапы риск-менеджмента.
3. Методы снижения финансовых рисков.
4. Антикризисное управление организацией.
5. Финансовое оздоровление предприятия.

Тестовые задания:

Тест 1. Риск-менеджмент представляет собой:
А) Систему управления финансовыми рисками
Б) Метод начисления заработной платы
В) Форму бухгалтерского учёта
Г) Способ расчёта налогов

Тест 2. Какой метод позволяет снизить риск за счёт распределения вложений?
А) Страхование
Б) Диверсификация
В) Резервирование
Г) Хеджирование

Тест 3. Антикризисное управление направлено на:
А) Увеличение налоговой нагрузки
Б) Предотвращение финансового кризиса
В) Рост числа сотрудников
Г) Расширение ассортимента продукции

Тест 4. Что относится к методам минимизации финансовых рисков?
А) Диверсификация
Б) Инфляция
В) Монополизация
Г) Сокращение документооборота

Тест 5. Финансовое оздоровление организации предполагает:
А) Ухудшение структуры капитала
Б) Восстановление платёжеспособности
В) Снижение объёма продаж
Г) Ликвидацию бухгалтерии

КТ-1

Тема 1.1., Тема 1.2.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать один верный ответ.
Записать только букву выбранного варианта ответа.

Тест 1. Основной целью финансовой диагностики организации является:
а) расширение ассортимента продукции
б) оценка финансового состояния организации
в) разработка рекламной кампании
г) автоматизация кадрового учёта

Тест 2. Какой метод анализа предполагает сопоставление показателей за разные периоды времени?
а) вертикальный анализ
б) горизонтальный анализ
в) структурный анализ
г) инвентаризация

Тест 3. Какой документ отражает финансовое положение организации на определённую дату?
а) отчёт о движении денежных средств
б) бухгалтерский баланс
в) налоговая декларация
г) бизнес-план

Тест 4. Что относится к внутренним источникам финансовой информации?
а) данные Центрального банка
б) статистика отрасли
в) отчёт отдела продаж
г) биржевые котировки

Тест 5. Какое требование предъявляется к качественной финансовой информации?
а) избыточность

б) достоверность
в) конфиденциальность
г) стандартизация

Контрольное задание:

Организация планирует провести комплексную финансовую диагностику своей деятельности для оценки устойчивости бизнеса и повышения эффективности управления. Руководство компании намерено использовать бухгалтерскую отчётность, внутренние аналитические данные и современные цифровые инструменты финансового анализа.

На основе представленной ситуации:

1. Определите цели и основные задачи финансовой диагностики организации.
2. Укажите основные источники финансовой информации, которые могут быть использованы при анализе.
3. Предложите методы финансового анализа, наиболее подходящие для оценки деятельности организации.
4. Определите требования к качеству финансовой информации для обеспечения достоверности результатов анализа.
5. Сформулируйте преимущества использования цифровых инструментов в финансовой диагностике организации.

КТ-2

Тема 2.1., Тема 2.2., Тема 2.3.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.
Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.
Выбрать один верный ответ.
Записать только букву выбранного варианта ответа.

Тест 1. Ликвидность организации характеризует:
а) эффективность маркетинга
б) способность погашать краткосрочные обязательства
в) уровень заработной платы работников
г) объём производства продукции

Тест 2. Какой коэффициент отражает обеспеченность обязательств оборотными активами?
а) коэффициент автономии
б) коэффициент текущей ликвидности
в) коэффициент рентабельности
г) коэффициент деловой активности

Тест 3. Финансовая устойчивость организации определяется:
а) способностью поддерживать сбалансированную структуру капитала
б) количеством сотрудников
в) объёмом рекламных расходов
г) числом филиалов организации

Тест 4. Какой показатель характеризует эффективность использования собственного капитала?

а) коэффициент оборачиваемости

б) рентабельность капитала

в) коэффициент ликвидности

г) коэффициент покрытия

Тест 5. Какой подход к оценке бизнеса основан на прогнозировании будущих доходов?

а) затратный

б) сравнительный

в) доходный

г) нормативный

Контрольное задание:

Организация столкнулась со снижением платёжеспособности и замедлением оборачиваемости активов. Руководство компании проводит анализ финансового состояния предприятия для оценки ликвидности, устойчивости бизнеса и определения перспектив дальнейшего развития.

На основе представленной ситуации:

1. Проведите характеристику показателей ликвидности и платёжеспособности организации.
2. Определите факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия.
3. Укажите показатели деловой активности, позволяющие оценить эффективность использования ресурсов организации.
4. Охарактеризуйте показатели рентабельности и их значение для анализа деятельности предприятия.
5. Предложите возможные меры по улучшению финансового состояния и повышению стоимости бизнеса.

КТ-3

Тема 3.1., Тема 3.2., Тема 3.3.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Тест 1. Финансовый риск представляет собой:

а) возможность возникновения финансовых потерь

б) увеличение прибыли организации

в) рост производительности труда

г) снижение объёма документооборота

Тест 2. Какой риск связан с изменением валютных курсов?

а) кредитный

б) валютный

в) инвестиционный
г) операционный

Тест 3. Какая модель используется для прогнозирования вероятности банкротства организации?
а) модель Альтмана
б) модель SWOT
в) модель PEST
г) модель Парето

Тест 4. Что относится к методам минимизации финансовых рисков?
а) диверсификация
б) инфляция
в) монополизация
г) сокращение документооборота

Тест 5. Антикризисное управление направлено на:
а) снижение объёма производства
б) предотвращение финансового кризиса
в) увеличение налоговой нагрузки
г) ликвидацию организации

Контрольное задание:

Организация испытывает ухудшение финансового состояния, рост кредитной нагрузки и снижение платёжеспособности. Руководство предприятия рассматривает возможность внедрения системы управления финансовыми рисками и разработки антикризисного плана для предотвращения угрозы банкротства.

На основе представленной ситуации:

1. Определите основные виды финансовых рисков, характерных для организации.
2. Предложите методы оценки и идентификации финансовых рисков предприятия.
3. Укажите количественные модели прогнозирования банкротства, которые могут быть использованы для оценки финансовой несостоятельности организации.
4. Определите основные методы минимизации финансовых рисков.
5. Разработайте предложения по формированию системы антикризисного управления и финансового оздоровления организации.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	0-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность		Соблюдены все правила грамматики,

изложения	0-20	орфографии и пунктуации
Стилистика	0-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	0-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	0-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
90-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
60-80	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
40-50	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-30	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
90-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
60-80	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.

40-50	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-30	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация проводится по дисциплине в форме зачета.

6.2. Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине.

Тема 1.1. Сущность, цели и методология финансовой диагностики организации.

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Раскройте сущность финансовой диагностики организации и объясните её значение в системе финансового управления предприятием.

Задание 2.

Сравните основные методы финансовой диагностики: горизонтальный, вертикальный и коэффициентный анализ. Укажите особенности их применения.

Задание 3.

Проанализируйте влияние результатов финансовой диагностики на принятие управленческих решений в организации.

Тестовые задания комбинированного типа

Задание 1. Основной целью финансовой диагностики является:

А) организация рекламной деятельности;

Б) оценка финансового состояния организации;

В) разработка кадровой политики;

Г) ведение производственного учёта.

Дополнительно: объясните значение финансовой диагностики для управления организацией.

Задание 2. Какой метод анализа предполагает сравнение показателей за несколько периодов?

А) вертикальный анализ;

Б) горизонтальный анализ;

В) экспертный анализ;
Г) инвентаризация.

Дополнительно: приведите пример использования данного метода.

Задание 3. Объектом финансовой диагностики выступает:
А) кадровый состав предприятия;
Б) финансовое состояние организации;
В) рекламная стратегия;
Г) технологическое оборудование.

Дополнительно: охарактеризуйте основные элементы финансового состояния организации.

Задания закрытого типа

Задание 1.
Финансовая диагностика используется для:
А) оценки финансового состояния организации;
Б) организации производственного процесса;
В) разработки рекламных кампаний;
Г) составления графиков отпусков.

Задание 2.
К методам финансовой диагностики относится:
А) коэффициентный анализ;
Б) хронометраж;
В) анкетирование персонала;
Г) техническое моделирование.

Задание 3.
Комплексный подход в финансовой диагностике предполагает:
А) изучение отдельных показателей без взаимосвязи;
Б) всесторонний анализ деятельности организации;
В) использование только бухгалтерского баланса;
Г) отказ от анализа внешней среды.

Тема 1.2. Информационная база и инструментарий финансового анализа.

Вопросы открытого типа

Задание 1.
Раскройте значение информационной базы в системе финансового анализа организации.

Задание 2.
Сравните внутренние и внешние источники финансовой информации. Определите особенности их использования.

Задание 3.
Проанализируйте роль цифровых технологий и программных инструментов в современном финансовом анализе.

Тестовые задания комбинированного типа

Задание 1. Основным источником информации для финансового анализа является:
А) рекламный буклет;
Б) бухгалтерская отчётность;

В) производственный календарь;
Г) кадровый план.

Дополнительно: объясните значение бухгалтерской отчётности для анализа.

Задание 2. Что относится к внутренним источникам финансовой информации?
А) данные Центрального банка;
Б) бухгалтерский баланс организации;
В) статистика отрасли;
Г) биржевые котировки.

Дополнительно: приведите примеры внутренних источников информации.

Задание 3. Какое требование предъявляется к финансовой информации?
А) случайность;
Б) достоверность;
В) фрагментарность;
Г) закрытость.

Дополнительно: объясните значение достоверности информации для финансового анализа.

Задания закрытого типа

Задание 1.
К внешним источникам финансовой информации относятся:
А) внутренний отчёт организации;
Б) данные статистических органов;
В) кассовая книга;
Г) ведомость начисления заработной платы.

Задание 2.
Отчёт о движении денежных средств отражает:
А) структуру капитала;
Б) поступление и выбытие денежных средств;
В) состав персонала;
Г) производственные показатели.

Задание 3.
Цифровые инструменты финансового анализа применяются для:
А) автоматизации расчётов и обработки данных;
Б) замены бухгалтерского учёта;
В) организации кадрового документооборота;
Г) расчёта заработной платы.

Тема 2.1. Диагностика ликвидности и платёжеспособности организации.

Вопросы открытого типа

Задание 1.
Раскройте понятие ликвидности организации и объясните её значение для оценки финансового состояния предприятия.

Задание 2.
Сравните показатели текущей, быстрой и абсолютной ликвидности.

Задание 3.

Проанализируйте влияние структуры активов и обязательств на платёжеспособность организации.

Тестовые задания комбинированного типа

Задание 1. Ликвидность организации характеризует:

А) эффективность маркетинга;

Б) способность своевременно погашать обязательства;

В) объём производства;

Г) численность персонала.

Дополнительно: объясните значение ликвидности для организации.

Задание 2. Что относится к наиболее ликвидным активам?

А) оборудование;

Б) запасы;

В) денежные средства;

Г) незавершённое производство.

Дополнительно: объясните особенности наиболее ликвидных активов.

Задание 3. Коэффициент текущей ликвидности показывает:

А) обеспеченность обязательств оборотными активами;

Б) уровень прибыли организации;

В) скорость оборота запасов;

Г) эффективность использования капитала.

Дополнительно: приведите пример интерпретации значения коэффициента.

Задания закрытого типа

Задание 1.

Платёжеспособность организации означает:

А) способность выполнять финансовые обязательства;

Б) увеличение объёма производства;

В) рост заработной платы;

Г) снижение налогов.

Задание 2.

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует:

А) способность немедленного погашения обязательств;

Б) объём собственного капитала;

В) прибыльность организации;

Г) деловую активность предприятия.

Задание 3.

К оборотным активам относятся:

А) здания и сооружения;

Б) оборудование;

В) денежные средства и запасы;

Г) нематериальные активы.

Тема 2.2. Диагностика финансовой устойчивости и деловой активности.

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Раскройте понятие финансовой устойчивости организации и её значение для развития бизнеса.

Задание 2.

Сравните показатели финансовой устойчивости и деловой активности организации.

Задание 3.

Проанализируйте влияние структуры капитала на финансовую устойчивость предприятия.

Тестовые задания комбинированного типа

Задание 1. Финансовая устойчивость организации отражает:

А) способность поддерживать сбалансированную структуру капитала;
Б) эффективность рекламной деятельности;
В) уровень автоматизации производства;
Г) объём кадрового состава.

Дополнительно: объясните значение финансовой устойчивости.

Задание 2. Какой коэффициент характеризует долю собственного капитала?

А) коэффициент автономии;
Б) коэффициент ликвидности;
В) коэффициент рентабельности;
Г) коэффициент оборачиваемости.

Дополнительно: объясните экономический смысл коэффициента автономии.

Задание 3. Деловая активность организации определяется:

А) количеством работников;
Б) скоростью оборота средств;
В) объёмом рекламных расходов;
Г) величиной уставного капитала.

Дополнительно: приведите примеры показателей деловой активности.

Задания закрытого типа

Задание 1.

К показателям деловой активности относится:

А) коэффициент оборачиваемости активов;
Б) коэффициент абсолютной ликвидности;
В) коэффициент покрытия;
Г) коэффициент платёжеспособности.

Задание 2.

Коэффициент автономии характеризует:

А) долю собственного капитала;
Б) уровень прибыли;
В) движение денежных средств;
Г) объём продаж.

Задание 3.

Высокая оборачиваемость дебиторской задолженности свидетельствует:

А) о быстром возврате средств;
Б) о снижении продаж;
В) об ухудшении ликвидности;
Г) о росте убытков.

Тема 2.3. Оценка рентабельности и стоимости бизнеса.

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Раскройте понятие рентабельности и объясните её значение для оценки эффективности деятельности организации.

Задание 2.

Сравните основные подходы к оценке стоимости бизнеса.

Задание 3.

Проанализируйте влияние прибыли и структуры затрат на показатели рентабельности организации.

Тестовые задания комбинированного типа

Задание 1. Рентабельность характеризует:
А) количество работников;
Б) эффективность использования ресурсов;
В) объём производственных площадей;
Г) скорость документооборота.

Дополнительно: объясните значение рентабельности для финансового анализа.

Задание 2. Какой показатель отражает отношение прибыли к выручке?
А) коэффициент автономии;
Б) рентабельность продаж;
В) коэффициент ликвидности;
Г) коэффициент оборачиваемости.

Дополнительно: приведите пример расчёта показателя.

Задание 3. Доходный подход к оценке бизнеса основан на:
А) стоимости имущества;
Б) прогнозировании будущих доходов;
В) анализе кадрового состава;
Г) расчёте налогов.

Дополнительно: объясните особенности доходного подхода.

Задания закрытого типа

Задание 1.

Рентабельность капитала показывает:
А) эффективность использования собственного капитала;
Б) объём денежных средств;
В) структуру активов;
Г) уровень задолженности.

Задание 2.

К подходам оценки стоимости бизнеса относится:
А) доходный подход;
Б) технологический подход;

В) производственный подход;
Г) административный подход.

Задание 3.

Метод дисконтирования денежных потоков используется для:
А) оценки стоимости бизнеса;
Б) расчёта налогов;
В) начисления заработной платы;
Г) анализа кадровой структуры.

Тема 3.1. Классификация, идентификация и методы оценки финансовых рисков.

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Раскройте понятие финансового риска и охарактеризуйте причины его возникновения.

Задание 2.

Сравните основные виды финансовых рисков организации.

Задание 3.

Проанализируйте методы оценки финансовых рисков и особенности их применения.

Тестовые задания комбинированного типа

Задание 1. Финансовый риск представляет собой:
А) вероятность финансовых потерь;
Б) рост прибыли;
В) увеличение объёма производства;
Г) расширение штата сотрудников.

Дополнительно: объясните значение оценки финансовых рисков.

Задание 2. Какой риск связан с изменением валютных курсов?
А) кредитный;
Б) валютный;
В) операционный;
Г) производственный.

Дополнительно: приведите примеры последствий валютного риска.

Задание 3. Что относится к количественным методам оценки риска?
А) экспертное мнение;
Б) статистический анализ;
В) интервьюирование;
Г) анкетирование.

Дополнительно: объясните преимущества количественных методов оценки риска.

Задания закрытого типа

Задание 1.

Кредитный риск связан:
А) с невыполнением обязательств заёмщиком;
Б) с изменением валютных курсов;

В) с ростом инфляции;
Г) с изменением процентных ставок.

Задание 2.

Идентификация риска предполагает:
А) выявление возможных угроз;
Б) ликвидацию организации;
В) увеличение прибыли;
Г) автоматизацию производства.

Задание 3.

К методам оценки финансовых рисков относится:
А) статистический анализ;
Б) производственное планирование;
В) калькулирование себестоимости;
Г) кадровый аудит.

Тема 3.2. Количественные модели прогнозирования банкротства и финансовой несостоятельности.

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Раскройте понятие финансовой несостоятельности организации и причины возникновения банкротства.

Задание 2.

Сравните отечественные и зарубежные модели прогнозирования банкротства.

Задание 3.

Проанализируйте возможности и ограничения использования количественных моделей прогнозирования банкротства.

Тестовые задания комбинированного типа

Задание 1. Модель Альтмана используется для:
А) расчёта заработной платы;
Б) прогнозирования вероятности банкротства;
В) анализа производительности труда;
Г) расчёта налогов.

Дополнительно: объясните принцип использования модели Альтмана.

Задание 2. Основой моделей прогнозирования банкротства являются:
А) финансовые коэффициенты;
Б) производственные нормы;
В) показатели кадрового состава;
Г) маркетинговые исследования.

Дополнительно: приведите примеры используемых коэффициентов.

Задание 3. Финансовая несостоятельность означает:
А) увеличение прибыли;
Б) неспособность выполнять обязательства;
В) рост деловой активности;
Г) расширение бизнеса.

Дополнительно: объясните признаки финансовой несостоятельности организации.

Задания закрытого типа

Задание 1.

К зарубежным моделям прогнозирования банкротства относится:

А) модель Альтмана;

Б) SWOT-анализ;

В) PEST-анализ;

Г) ABC-анализ.

Задание 2.

Вероятность банкротства оценивается на основе:

А) финансовых показателей;

Б) производственного календаря;

В) кадровых документов;

Г) маркетинговых отчётов.

Задание 3.

Ограничением количественных моделей является:

А) зависимость от качества исходных данных;

Б) отсутствие математических расчётов;

В) невозможность использования коэффициентов;

Г) отсутствие финансовой отчётности.

Тема 3.3. Системы управления финансовыми рисками и антикризисное планирование.

Вопросы открытого типа

Задание 1.

Раскройте сущность системы управления финансовыми рисками организации.

Задание 2.

Сравните основные методы минимизации финансовых рисков.

Задание 3.

Проанализируйте роль антикризисного планирования в обеспечении устойчивости организации.

Тестовые задания комбинированного типа

Задание 1. Риск-менеджмент представляет собой:

А) систему управления финансовыми рисками;

Б) способ расчёта налогов;

В) метод начисления заработной платы;

Г) форму бухгалтерского учёта.

Дополнительно: объясните значение риск-менеджмента для организации.

Задание 2. Какой метод минимизации риска основан на распределении вложений?

А) страхование;

Б) диверсификация;

В) резервирование;

Г) хеджирование.

Дополнительно: приведите пример применения диверсификации.

Задание 3. Антикризисное управление направлено на:

А) предотвращение финансового кризиса;

Б) сокращение объёма продаж;
В) увеличение задолженности;
Г) ликвидацию бухгалтерии.

Дополнительно: объясните основные задачи антикризисного управления.

Задания закрытого типа

Задание 1.

К методам минимизации финансовых рисков относится:
А) диверсификация;
Б) инфляция;
В) монополизация;
Г) сокращение документооборота.

Задание 2.

Финансовое оздоровление организации предполагает:
А) восстановление платёжеспособности;
Б) увеличение убытков;
В) ликвидацию предприятия;
Г) сокращение капитала.

Задание 3.

Антикризисное планирование используется для:
А) предупреждения кризисных ситуаций;
Б) повышения налоговой нагрузки;
В) увеличения административных расходов;
Г) сокращения объёма финансовой информации.

Критерии и шкала оценивания на основе БРС:

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ	РЕЗУЛЬТАТ В БАЛЛАХ
Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок	90-100
Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где обучающийся демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями.	75-89
Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и	60-74

полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий.	
Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. обучающийся не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.	1-59

6.4. Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

7. Методические материалы по освоению дисциплины

Подготовка к лекциям.

Главное в период подготовки к лекционным занятиям – научиться методам самостоятельного умственного труда, сознательно развивать свои творческие способности и овладевать навыками творческой работы. Для этого необходимо строго соблюдать дисциплину учебы и поведения. Четкое планирование своего рабочего времени и отдыха является необходимым условием для успешной самостоятельной работы. В основу его нужно положить рабочие программы изучаемых в семестре дисциплин. Каждому обучающемуся следует составлять еженедельный и семестровый планы работы, а также план на каждый рабочий день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. В конце каждого дня целесообразно подводить итог работы: тщательно проверить, все ли выполнено по намеченному плану, не было ли каких-либо отступлений, а если были, по какой причине это произошло. Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

Самостоятельная работа на лекции.

Слушание и запись лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы. Внимательное слушание и конспектирование лекций предполагает интенсивную умственную деятельность обучающегося. Краткие записи лекций, их конспектирование помогает усвоить учебный материал. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное, основное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое

«конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Запись лекций рекомендуется вести по возможности собственными формулировками. Желательно запись осуществлять на одной странице, а следующую оставлять для проработки учебного материала самостоятельно в домашних условиях. Конспект лекции лучше подразделять на пункты, параграфы, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать пункты плана лекции, предложенные преподавателям. Принципиальные места, определения, формулы и другое следует сопровождать замечаниями «важно», «особо важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек. Лучше если они будут собственными, чтобы не приходилось просить их у однокурсников и тем самым не отвлекать их во время лекции. Целесообразно разработать собственную «маркографию» (значки, символы), сокращения слов. Не лишним будет и изучение основ стенографии. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть знаниями.

Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию каждый обучающийся должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы. Тщательное продумывание и изучение вопросов плана основывается на проработке текущего материала лекции, а затем изучения обязательной и дополнительной литературы, рекомендованную к данной теме. На основе индивидуальных предпочтений обучающемуся необходимо самостоятельно выбрать тему доклада по проблеме практического занятия и по возможности подготовить по нему презентацию. Если программой дисциплины предусмотрено выполнение практического задания, то его необходимо выполнить с учетом предложенной инструкции (устно или 10 письменно). Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса. Результат такой работы должен проявиться в способности обучающегося свободно ответить на теоретические вопросы практического занятия, его выступлении и участии в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильном выполнении практических заданий и контрольных работ.

Структура практического занятия:

В зависимости от содержания и количества отведенного времени на изучение каждой темы практическое занятие состоит из следующих частей:

1. Обсуждение теоретических вопросов, определенных программой дисциплины.

2. Выполнение тестовых заданий.

3. Выполнение ситуационный заданий с последующим разбором полученных результатов.

5. Подведение итогов занятия.

Первая часть – обсуждение теоретических вопросов - проводится в виде

фронтальной беседы со всей группой и включает выборочную проверку преподавателем теоретических знаний обучающихся. Примерная продолжительность - до 15 минут. Вторая часть – выполнение тестовых заданий. Примерная продолжительность - до 15 минут. Третья часть – выполнение ситуационного задания с обсуждением результатов.

При выполнении практических задание дома, то на практическом занятии преподаватель проверяет его выполнение (устно или письменно). Примерная продолжительность – 15-20 минут. Подведением итогов заканчивается практическое занятие. Обучающимся объявлены баллы за работу и даны их четкие обоснования. Продолжительность - 5 минут.

Работа с литературными источниками.

В процессе подготовки к практическим занятиям, обучающимся необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной учебно-методической (а также научной и популярной) литературы. Самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной и популярной литературой, материалами периодических изданий и Интернета, статистическими данными является наиболее эффективным методом получения знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у обучающихся свое отношение к конкретной проблеме. Более глубокому раскрытию вопросов способствует знакомство с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем, что позволяет обучающимся проявить свою индивидуальность в рамках выступления на занятиях, выявить широкий спектр мнений по изучаемой проблеме.

8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

8.1. Основная литература

1. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г. В. Савицкая. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 649 с. — ISBN 978-5-16-019784-8. — Текст : электронный. — URL: https://znanium.ru

2. Ковалев, В. В. Финансовый анализ: методы и процедуры : учебное пособие / В. В. Ковалев. — Москва : Финансы и статистика, 2021. — 560 с. — Текст : электронный. — URL: https://book.ru

3. Балдин, К. В. Управление рисками в экономике : учебное пособие / К. В. Балдин, И. И. Передеряев, Р. С. Голов. — Москва : Дашков и К°, 2023. — 418 с. — Текст : электронный. — URL: https://znanium.ru

8.2. Дополнительная литература

1. Илышева, Н. Н. Финансовый анализ : учебное пособие / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2022. — 431 с. — Текст : электронный. — URL: https://znanium.ru

2. Шеремет, А. Д. Теория экономического анализа : учебник / А. Д. Шеремет. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 352 с. — ISBN 978-5-16-016509-0. — Текст : электронный. — URL: https://znanium.ru

3. Бланк, И. А. Управление финансовыми рисками : учебный курс / И. А. Бланк. — Москва : Омега-Л, 2022. — 448 с. — Текст : электронный. — URL: https://book.ru

4. Экономическое прогнозирование : учебное пособие / Н. С. Пласкова, Т. А. Левченко. — Москва : КноРус, 2023. — 240 с. — Текст : электронный. — URL: https://book.ru

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» — Текст : электронный. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

2. Федеральная служба государственной статистики. — URL: https://rosstat.gov.ru

3. Министерство экономического развития Российской Федерации. — URL: https://economy.gov.ru

4. Банк России. — URL: https://cbr.ru

8.4. Интернет-ресурсы

Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА» https://cyberleninka.ru/

ЭБС «ЛАНЬ» https://e.lanbook.com

ЭБС «ЗНАНИУМ» https://znanium.ru

9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Требования к аудитории:
- лекционные;
- практические;
- помещения для самостоятельной работы.

Требования к оборудованию:
- доска, мультимедийная доска;
- проектор;
- ПК (стационарный) или ноутбук: операционная система: не ниже Windows 7 (или аналогичная по функциям).

Требования к программному обеспечению:
- пакет Microsoft Office