

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
САМАРСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ГОСУДАРСТВЕННОГО УПРАВЛЕНИЯ  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ИНСТИТУТ РЫНКА»

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе и  
качеству образования

\_\_\_\_\_ И. А. Долгова

16 апреля 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ

**ФИНАНСОВЫЙ КОНСАЛТИНГ В БИЗНЕСЕ**

---

Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Профиль подготовки:	Экономика, финансы и бизнес
Квалификация:	бакалавр
Форма обучения:	очная, очно-заочная
Год начала подготовки:	2025

Самара  
2025

# 1. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА, СООТНЕСЁННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции	Результаты обучения по дисциплинам и практикам	Вид аттестации и оценочных средств
ПК-2 Способен диагностировать финансовое состояние клиента (организации или физического лица) с целью осуществления подбора поставщиков финансовых услуг.	ПК-2.И-1 Осуществляет диагностику финансового состояния клиента	ПК-2.И-1.3-1 Методы анализа и диагностики финансового состояния клиента	Текущий контроль: устный опрос, доклад, реферат, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПК-2.И-1.3-2 Методы сбора информации для анализа и диагностики финансового состояния клиента	
		ПК-2.И-1.У-1 Умеет осуществлять анализ и диагностику финансового состояния	
		ПК-2.И-1.В-1 Владеет навыками оценки финансового состояния клиента	
	ПК-2.И-2 Проводит мониторинг и исследование конъюнктуры финансовых рынков	ПК-2.И-2.3-1 Знает конъюнктуру и механизм функционирования финансовых рынков	Текущий контроль: устный опрос, доклад, реферат, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПК-2.И-2.3-2 Знает методы экономической диагностики рынка финансовых услуг	

		ПК-2.И-2.3-3 Знает основные финансовые организации и профессиональных участников финансовых рынков	
		ПК-2.И-2.3-4 Знает технологии сбора первичной информации на рынке финансовых продуктов и услуг	
		ПК-2.И-2.У-1 Умеет производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг	
		ПК-2.И-2.В-1 Владеет навыками оценки состояния финансовых рынков	
	ПК-2.И-3 Предлагает финансовые продукты и поставщиков финансовых услуг для решения финансовых задач клиента	ПК-2.И-3.3-1 Знает базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги	Текущий контроль: устный опрос, доклад, реферат, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПК-2.И-3.3-2 Базовые функции современных финансовых продуктов и услуг	

		ПК-2.И-3.3-3 Знает современную финансовую систему и финансовый рынок	
		ПК-2.И-3.У-1 Умеет осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг	
		ПК-2.И-3.У-2 Умеет собирать, анализировать информацию о финансовых услугах	
		ПК-2.И-3.В-1 Владеет навыками осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей, рисков	
		ПК-2.И-3.В-2 Имеет опыт составления паспорта финансовых продуктов	
ПК-4 Способность осуществлять поиск, анализ и оценку финансовой экономической информации для проведения финансовых расчетов и обоснования принимаемых решений в отношении кредитования корпоративных клиентов	ПК-4.И-1.3-1 1.Осуществляет оценку платежеспособности и кредитоспособности корпоративных клиентов	ПК-4.И-1.3-1 Знает методы анализа и оценки бухгалтерской и финансовой отчетности	Текущий контроль: устный опрос, доклад, реферат, промежуточный тест,. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПК-4.И-1.3-2 Знает основы финансового	

		анализа	
		ПК-4.И-1.3-3 Знает методы определения класса кредитоспособности юридического лица;	
		ПК-4.И-1.У-1 Умеет анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица	
		ПК-4.И-1.У-2 Умеет проводить оценку кредитоспособности заемщика банка	
		ПК-4.И-1.В-1 Имеет опыт на основе инструментов финансового анализа осуществлять оценку платежеспособности клиента-юридического лица	
	ПК-4.И-2 Подготавливает заключение о целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику	ПК-4.И-2.3-1 Знать основные условия получения и погашения кредитов	Текущий контроль: устный опрос, доклад, реферат, промежуточный тест,. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПК-4.И-2.3-2 Знать требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику	

		ПК-4.И-2.У-1 Умеет определять достаточность обеспечения возвратности межбанковского кредита	
		ПК-4.И-2.У-2 Умеет готовить заключение о возможности/не возможности заключения кредитной сделки	
		ПК-4.И-2.У-3 Умеет осуществлять оценку качества ссуд, выданных юридическим лицам	
		ПК-4.И-2.В-1 Имеет навыки андеррайтинга кредитных заявок	
		ПК-4.И-2.В-2 Имеет опыт обоснования решения целесообразности предоставления кредита потенциальному заемщику	
	ПК-4.И-3 3 Осуществляет консультирование участников кредитной сделки	ПК-4.И-3.3-1 Знает современные методы получения, анализа, обработки информации	Текущий контроль: устный опрос, доклад, реферат, промежуточный тест,. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПК-4.И-3.3-2 Знает математический аппарат для разработки схем кредитования,	

		лизинга	
		ПК-4.И-3.З-3 Знает содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения	
		ПК-4.И-3.У-1 Умеет применять способы построения графика платежей в соответствии с особенностями бизнеса клиента	
		ПК-4.И-3.У-2 Умеет проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита	
		ПК-4.И-3.В-1 Демонстрирует навыки определения продуктов и программ для клиента в соответствии с особенностями бизнеса	

## **2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ**

### **2.1. Вопросы для подготовки к семинарским/практическим занятиям**

#### **Тема 1. Введение в финансовый консалтинг.**

1. Финансовый консалтинг и экономика.
2. Финансовый консалтинг и инновации.
3. Основные методические подходы в консалтинге.
4. Типы консалтинговых организаций и их виды услуг (классификация ФЕАКО).

#### **Тема 2. Эволюция и перспективы развития финансового консалтинга.**

1. Отличительные особенности финансового консалтинга в России и за рубежом.
2. Условия вхождения в консалтинговый бизнес.
3. Формирование предложения консалтинговых услуг в сфере финансов.

#### **Тема 3. Финансовый консалтинг: функции, принципы организации, элементы организационной инфраструктуры.**

1. Общие принципы организации консалтингового сервиса: научность, конкретность, гласность, целенаправленность, правомерность, оперативность, неотвратимость ответственности, результативность.
2. Специальные принципы организации консалтингового сервиса: системность, коммуникация, независимость.
3. Назначение сертификации и лицензирования в финансовом консалтинге.

#### **Тема 4. Основные стадии осуществления консалтингового проекта.**

1. Схематизация процессов в финансовом консалтинге.
2. Факторы, оказывающие влияние на выработку консалтинговых решений, по поставленным задачам, на стадии диагностирования.
3. Роль консультанта в решении поставленной задачи.

#### **Тема 5. Методы анализа в финансовом консалтинге физических и юридических лиц.**

1. Методики скорринговая оценки для физических лиц
2. Источники финансовой информации для физических и юридических лиц.
3. Коэффициентный анализ финансового состояния юридических лиц.
4. Методика анализа и оценки структуры капитала юридических лиц.
5. Методика анализа источников финансирования юридических лиц.

#### **Тема 6. Анализ платежеспособности предприятия и прогнозирование возможности банкротства.**

1. Отличие платежеспособности и кредитоспособности.
2. Методы диагностики вероятности банкротства.
3. Нормативные критерии банкротства в России.



**Тема 7. Финансовый консалтинг как система финансового управления компанией  
Бизнес-планирование и инвестиционный анализ.**

1. Результаты финансовой деятельности компании.
2. Цели и задачи бизнес-планирования финансовой деятельности компании.
3. Формы реорганизаций юридических лиц в России.

**Критерии оценки работы на практическом занятии**

<b>Критерии</b>	<b>Максимальное количество баллов за занятие</b>
<b>Устный опрос, коллоквиум</b>	
<p>Основные теоретические положения по вопросу раскрыты.          Имеются элементы обоснования выводов.          Имеются элементы систематизации информации, факты применения профессиональной терминологии.          Очевидно использование источников рекомендованной литературы.</p>	5 баллов

## 2.2. Темы докладов и рефератов

1. Определение консалтинга. Классификация консалтинговых организаций и услуг.
2. Финансовый консалтинг как вид консультационной деятельности.
3. Возникновение финансового консалтинга.
4. Структура услуг в современном финансовом консалтинге и тенденции его развития.
5. Финансовое консультирование в России.
6. Возникновение финансового консультирования в России.
7. Проблемы в развитии консалтинга в России.
8. Приоритеты спроса на российский консалтинг.
9. Классификация консультационных услуг и их взаимосвязь с другими деловыми услугами.
10. Принципы построения отношений между консультантом и организацией.
11. Субъекты консультирования. Организация внешнего и внутреннего консультирования.
12. Объекты консультирования. Причины и основания обращения к консультантам.
13. Классификация методов консультирования.
14. Методы решения управленческих проблем, применяемые консультантами.
15. Современное состояние рынка консультационных услуг в России.
16. Мотивация консультанта. Этика консультанта. Личностные качества консультанта.
17. Критерии профессионализма консультанта.
18. Маркетинг консалтинговых услуг.
19. Специфика маркетинга финансовых консалтинговых услуг.
20. Этапы процесса консультирования.
21. Специфика финансового консалтинга, формы и виды консалтинговых услуг.
22. Финансы предприятия и проблемы возникновения кризисных ситуаций.
23. Структура капиталовложений и финансовые рынки.
24. Финансовая оценка.
25. Оборотный капитал и управление ликвидными средствами
26. Слияния и приобретения.
27. Финансы и финансовые операции: анализ капиталовложений.
28. Система учета и бюджетный контроль.
29. Управление финансами при инфляции.
30. Совместное проведение операций с зарубежными партнерами и использование внешних финансовых рынков.

### Шкала и критерии оценки доклада

Критерии	Показатели	Баллы
1. Степень раскрытия сущности проблемы	<ul style="list-style-type: none"> <li>– соответствие теме доклада;</li> <li>– полнота и глубина раскрытия основных понятий;</li> <li>– умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал;</li> <li>– умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.</li> </ul>	70
2. Обоснованность выбора источников	<ul style="list-style-type: none"> <li>– круг, полнота использования литературных источников по теме;</li> <li>– привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).</li> </ul>	15
3. Изложение	<ul style="list-style-type: none"> <li>– литературный стиль.</li> </ul>	15

Доклад оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

90 – 100 баллов – «отлично»;

70 – 89 баллов – «хорошо»;

50 – 69 баллов – «удовлетворительно»;

менее 50 баллов – «неудовлетворительно».

### Шкала и критерии оценки реферата (эссе)

Критерии	Показатели	Баллы
1. Новизна реферированного текста	<ul style="list-style-type: none"> <li>– актуальность проблемы и темы;</li> <li>– новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы;</li> <li>– наличие авторской позиции, самостоятельность суждений.</li> </ul>	20
2. Степень раскрытия сущности проблемы	<ul style="list-style-type: none"> <li>– соответствие плана теме реферата (доклада);</li> <li>– соответствие содержания теме и плану;</li> <li>– полнота и глубина раскрытия основных понятий;</li> <li>– обоснованность способов и методов работы с материалом;</li> <li>– умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал;</li> <li>– умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.</li> </ul>	30
3. Обоснованность выбора источников	<ul style="list-style-type: none"> <li>– круг, полнота использования литературных источников по теме;</li> <li>– привлечение новейших работ (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).</li> </ul>	20
4. Соблюдение требований к оформлению	<ul style="list-style-type: none"> <li>– правильное оформление ссылок на используемую литературу;</li> <li>– грамотность и культура изложения;</li> <li>– владение терминологией и понятийным аппаратом;</li> <li>– соблюдение требований к объему работы;</li> <li>– культура оформления: выделение абзацев;</li> <li>– использование информационных технологий.</li> </ul>	15
5. Изложение	<ul style="list-style-type: none"> <li>– отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей;</li> <li>– отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых;</li> <li>– литературный стиль.</li> </ul>	15

Реферат оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

90 – 100 баллов – «отлично»;

70 – 89 баллов – «хорошо»;

50 – 69 баллов – «удовлетворительно»;

менее 50 баллов – «неудовлетворительно».



### 3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

#### 3.1. Банк контрольных заданий

##### БЛОК 1 – ПРОВЕРКА ЗНАНИЙ

1.1. ( ПК-2.И-2 ) Страхование – это:

- а) Отношение страховой стоимости (оценки) объекта страхования к страховой сумме;
- б) Отношение страхового тарифа к страховой сумме;
- в) Отношение страховой суммы к страховой стоимости (оценке) объекта страхования.

1.2. (ПК-2.И-2) (ПК-4.И-1) Кредит используется предприятием для:

- а) Покупки оборудования и сырья для обеспечения производственных процессов при недостатке собственных средств;
- б) Покрытия долгов по заработной плате перед работниками;
- в) Расширения ассортимента товарной продукции.

1.3. (ПК-2.И-1) Компьютерная программа, позволяющая хранить электронные деньги и осуществлять электронные платежи – это:

- а) Интернет-трейдинг;
- б) Интернет-банкинг;
- в) Электронный кошелек;
- г) Клиент-Банк.

1.4. (ПК-2.И-2) Доход владельцам акций выплачивается в форме:

- а) ренты
- б) дивидендов
- в) выручки
- г) рентабельности

1.5. (ПК-2 И-1) (ПК-4.И-1) (ПК-4.И-2) Залог недвижимого имущества для обеспечения денежного требования кредитора-залогодержателя к должнику называют:

- а.) ипотека
- б) закладная
- в) траст
- г) займы
- д) трансферт

1.6. (ПК-2.И-1) Чистые активы – это:

- а. активы за минусом обязательств;
- б. активы и обязательства.

1.7. (ПК-2.И-3) Кредитные линии бывают:

- а) обеспеченные и не обеспеченные
- б) возобновляемые и не возобновляемые
- в) простые и сложные
- г) короткие и длинные

1.8. (ПК-4.И-1) Существует ... стадий оформления кредитного договора:

- а) 2
- б) 5

- в) 7  
г) 10

1.9. . (ПК-2.И-3.) Заполнить пропуски:

КастодIALные, фидуциарные, регистраторские, трансфер-агентские – это \_\_\_\_\_ услуги финансового рынка.

1.10. (ПК-4.И-1.) \_\_\_\_\_ в сумме меняются пропорционально объему производства, их удельная величина остается неизменной

## БЛОК 2 – ПРОВЕРКА УМЕНИЙ

2.1. (ПК-2.И-3 ) Соотнесите вид дериватива с его содержанием

Наименование		Определение	
<b>А</b>	Фьючерс	1	Торгуется как на биржевом так и вне биржевом рынке. По видам делится на европейский и американский. Неотъемлемой частью дохода по нему является премия.
<b>Б</b>	Опцион	2	Торгуется только на внебиржевом рынке. Отличительная особенность- почти 100% поставочные сделки. Среди сделок выделяют товарные и финансовые.
<b>В</b>	Форвард	3	Торгуются исключительно на срочном рынке. По видам разделяют поставочные и расчетные. Не имеют эмитента.
<b>Г</b>	Своп	4	Характеризуется заключением контр сделки. Выделяют валютные и процентные виды. Условия по сделке достигаются путем переговоров сторон.

2.2. (ПК-2.И-1 ПК-2.И-2) Коммерческий банк предлагает 2 вида размещения денежных средств юридическим лицам: открытие депозита и удержание средств на счете до востребования. С точки зрения сохранности денежных средств клиента в размере 10 млн. руб. выберите один из двух вариантов, если оба не подходят обоснуйте почему.

2.3. ( ПК-4.И-2 ПК-4.И-3 )Клиенту с годовым доходом в размере 1, 5 млн. руб. необходимо взять кредит в размере 5 млн. руб. Максимальный срок который предлагает коммерческий банк 5 лет. Процентная ставка 15% годовых. Посчитайте сможет ли банк оформить кредит клиенту и какую ежегодную сумму клиенту придется оплачивать, если банк начисляет проценты ежегодно на оставшуюся часть долга?

2.4.( ПК-2.И-3 ) Соотнесите тип банковского продукта с его содержанием.

Показатель		Наименование	
<b>А</b>	Расчетный счет	1	открываются физическим лицам для совершения операций, не связанных с предпринимательской деятельностью.
<b>Б</b>	Текущий счет	2	открываются юридическим лицам, осуществляющим операции со средствами бюджетов.
<b>В</b>	Бюджетный счет	3	открываются лицам для совершения операций, связанных с предпринимательской деятельностью, а также некоммерческим организациям для реализации целей их деятельности

2.5.

(ПК-4.И-1) Определите класс кредитоспособности по следующим данным

S	0,5	1,1	2,0	2,5
Класс				

### БЛОК 3 – ПРОВЕРКА НАВЫКОВ

3. ( ПК-4.И-3 ) Исходя из данных ниже предложите клиенту лучший для него вариант расчета по кредитным платежам: аннуитетный или дифференцированный. Опишите преимущества/недостатки каждого.

Юридическое лицо, сумма кредита 500 000 рублей, предполагаемый срок кредита 12 месяцев. Действующая процентная ставка 20% годовых. Прибыль компании за последний финансовый год 830 000 рублей.

Время выполнения задания – 30 минут.

### Методические рекомендации к процедуре оценивания

Оценка результатов обучения по дисциплине, характеризующих сформированность компетенции проводится в процессе промежуточной аттестации студентов посредством контрольного задания. При этом процедура должна включать последовательность действий, описанную ниже.

3. Подготовительные действия включают:

Предоставление студентам контрольных заданий, а также, если это предусмотрено заданием, необходимых приложений (формы документов, справочники и т.п.);

Фиксацию времени получения задания студентом.

2. Контрольные действия включают:

Контроль соблюдения студентами дисциплинарных требований, установленных Положением о промежуточной аттестации обучающихся и контрольным заданием (при наличии);

Контроль соблюдения студентами регламента времени на выполнение задания.

3. Оценочные действия включают:

Восприятие результатов выполнения студентом контрольного задания, представленных в устной, письменной или иной форме, установленной заданием.

Оценка проводится по каждому блоку контрольного задания по 100-балльной шкале.

Подведение итогов оценки компетенции и результатов обучения по дисциплине с использованием формулы оценки результата промежуточной аттестации и шкалы интерпретации результата промежуточной аттестации.

Оценка результата промежуточной аттестации выполняется с использованием формулы:

$P = \frac{\sum_{i=1}^n P_i}{3},$
<p>где <math>P_i</math> – оценка каждого блока контрольного задания, в баллах</p>

**Шкала интерпретации результата промежуточной аттестации  
(сформированности компетенций и результатов обучения по дисциплине)**

Результат промежуточной аттестации (Р)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
От 0 до 36	Не сформирована.	Неудовлетворительно (не зачтено)	F (не зачтено)
<b>«Безусловно неудовлетворительно»:</b> контрольное задание выполнено менее, чем на 50%, преимущественная часть результатов выполнения задания содержит грубые ошибки, характер которых указывает на отсутствие у обучающегося знаний, умений и навыков по дисциплине, необходимых и достаточных для решения профессиональных задач, соответствующих этапу формирования компетенции.			
От 37 до 49	Уровень владения компетенцией недостаточен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Неудовлетворительно (не зачтено)	FX (не зачтено)
<b>«Условно неудовлетворительно»</b> контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, значительная часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на недостаточный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, необходимыми для решения профессиональных задач, соответствующих компетенции.			
От 50 до 59	Уровень владения компетенцией посредственен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Удовлетворительно (зачтено)	E (зачтено)
<b>«Посредственно»:</b> контрольное задание выполнено не менее, чем на 50%, большая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
От 60 до 69	Уровень владения компетенцией удовлетворителен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Удовлетворительно (зачтено)	D (зачтено)
<b>«Удовлетворительно»:</b> контрольное задание выполнено не менее, чем на 60%, меньшая часть результатов выполнения задания содержит ошибки, характер которых указывает на посредственный уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, но при этом позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые профессиональные задачи.			
От 70 до 89	Уровень владения компетенцией преимущественно высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Хорошо (зачтено)	C (зачтено)
<b>«Хорошо»:</b> контрольное задание выполнено не менее, чем на 80%, результаты выполнения задания содержат несколько незначительных ошибок и технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося решать типовые и ситуативные профессиональные задачи.			
От 90 до 94	Уровень владения компетенцией высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Отлично (зачтено)	B (зачтено)
<b>«Отлично»:</b> контрольное задание выполнено в полном объеме, результаты выполнения задания содержат одну-две незначительные ошибки, несколько технических погрешностей, характер которых указывает на высокий уровень владения обучающимся знаниями,			



Результат промежуточной аттестации (Р)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
<b>умениями и навыками по дисциплине и позволяет сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности.</b>			
От 95 до 100	<b>Уровень владения компетенцией превосходный для ее формирования в результате обучения по дисциплине.</b>	Отлично (зачтено)	A (зачтено)
<b>«Превосходно»: контрольное задание выполнено в полном объеме, результаты выполнения задания не содержат ошибок и технических погрешностей, указывают как на высокий уровень владения обучающимся знаниями, умениями и навыками по дисциплине, позволяют сделать вывод о готовности обучающегося эффективно решать типовые и ситуативные профессиональные задачи, в том числе повышенного уровня сложности, способности разрабатывать новые решения.</b>			

### МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Материалы для текущего контроля фонда оценочных средств разработаны в соответствии рабочей программой дисциплины и основной профессиональной образовательной программой.

#### Тестовые задания по дисциплине

1. Постоянный мониторинг финансового состояния предприятия с целью своевременного диагностирования симптомов финансового кризиса относится к функции:

- а) антикризисного финансового управления
- б) управления капиталом
- в) управления финансовыми рисками

2. Структурный анализ капитала выполняется в процессе:

- а) горизонтального финансового анализа
- б) вертикального финансового анализа
- в) сравнительного финансового анализа

3. В состав внутренних источников собственных ресурсов организаций входят следующие: а) чистая (нераспределенная) прибыль и амортизационные отчисления; б) чистая (нераспределенная) прибыль и амортизационные отчисления (фонд), субсидии государства;

в) чистая (нераспределенная) прибыль и амортизационные отчисления (фонд), субвенции государства.

4. К производным финансовым инструментам относятся следующие из перечисленных:

- а) кредиторская задолженность;
- б) фьючерсные контракты;
- в) депозитные и сберегательные сертификаты;
- г) финансовые опционы;
- д) форвардные контракты.

5. Резервный капитал предприятия (предприятий) может быть использован в следующих направлениях:

- а) для покрытия убытков;
- б) для погашения облигационных займов в случае отсутствия иных средств;

- в) для создания оценочных резервов;
- г) для выкупа собственных акций акционерного общества в случае отсутствия иных средств.

6. Виды процентной ставки по использованию в процессе форм оценки стоимости денег во времени классифицируются на:

- а) базовая и договорная
- б) ставка наращения и дисконтная ставка
- в) фиксированная и плавающая

7. Номинальная стоимость всех выпущенных акционерным обществом акций не должна превышать размер:

- а) его уставного капитала;
- б) величины обеспечения, предоставленного обществу третьими лицами для выпуска облигаций;
- в) его объявленного уставного капитала и величины обеспечения, предоставленного обществу третьими лицами для цели выпуска облигаций;
- г) его уставного капитала после полной оплаты либо величину обеспечения, предоставленного обществу третьими лицами для цели выпуска облигаций.

8. Овердрафтный кредит - это:

- а) кредит, предоставляемый кредитором заемщику в пределах установленного лимита при недостатке денежных средств на расчетном счете клиента, и оплата расчетных документов со счета (если это предусмотрено условиями договора банковского счета);
- б) кредит в виде максимально устанавливаемой суммы, которую заемщик может использовать по мере надобности в течение обусловленного срока времени при соблюдении определенных условий;
- в) кредит без указания срока его использования с обязательством заемщика погасить его по первому требованию;
- г) кредит, предоставляемый кредитором, с периодически пересматриваемой процентной ставкой.

9. Как рост величины краткосрочных заемных средств при прочих равных условиях влияет на значение коэффициентов ликвидности:

- а) снижает значения коэффициентов
- б) может приводить как к повышению, так и к понижению коэффициентов ликвидности
- в) не оказывает никакого влияния
- г) повышает значения коэффициентов

10. Рентабельность основной деятельности организации рассчитывается как:

- а) прибыль от продаж продукции (работ, услуг) / себестоимость продаж продукции (работ, услуг)
- б) чистая прибыль / стоимость внеоборотных активов
- в) чистая прибыль / средняя за период величина собственного капитала и резервов

11. Повторный заказ товара у поставщика осуществляется при:

- а) увеличении фактического размера запасов выше уровня повторного заказа
- б) снижении фактического размера запасов до уровня повторного заказа
- в) недостатке товара на складе для осуществления отгрузки по договорам

12. В процессе выбора политики финансирования оборотных активов предприятия используется их классификация:

- а) по периоду функционирования;
- б) по форме функционирования;
- в) по степени ликвидности.

13. Выберите источники исходных данных для расчета показателей оборачиваемости, используемых для оценки рисков деловой активности предприятия-объекта инвестирования

- а) устав;
- б) отчет о движении денежных средств;
- в) отчет о финансовых результатах;

г) бухгалтерский баланс.

14. Компьютерная программа, позволяющая хранить электронные деньги и осуществлять электронные платежи – это:

- а) Интернет-трейдинг;
- б) Интернет-банкинг;
- в) Электронный кошелек;
- г) Клиент-Банк.

15. В случае отзыва у банка лицензии (наступления страхового случая) вкладчик имеет право на получение компенсации:

- а) в размере 1,4 млн. рублей
- б) в размере 700 тыс. рублей
- в) в любом размере
- г) таких прав не возникает

16. В рыночных условиях банковским продуктом являются:

- а) бюджетные дотации, субсидии, субвенции
- б) товары народного потребления
- в) платежные средства, операции и услуги
- г) выручка от реализации, прибыль

17. Страхование - это:

- а) деятельность предприятий по продвижению товаров на рынок;
- б) направление государственной экономической политики;
- в) элемент производственных отношений, связанный с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства;
- г) операции с ценными бумагами, осуществляемые Центральным банком и коммерческими банками на открытом рынке.

18. Кредит, при котором залогом выступает недвижимое имущество, называется:

- а) краткосрочный
- б) государственный
- в) бланковый
- г) ипотечный

19. Заключение договора страхования подтверждается:

- а) депозитным (сберегательным) сертификатом;
- б) кредитным договором;
- в) векселем;
- г) страховым полисом (сертификатом, свидетельством).

20. Посредник между кредитором и должником, берущий на себя обязательство проводить работу по возврату долгов за определенный процент, – это:

- а) Коммерческий банк;
- б) Центральный банк;
- в) Коллекторское агентство;
- г) Финансовая пирамида.

#### Шкала и критерии оценки текущего тестирования

Число правильных ответов	Оценка
90-100% правильных ответов	Оценка «отлично»

70-89% правильных ответов	Оценка «хорошо»
50-69% правильных ответов	Оценка «удовлетворительно»
Менее 50% правильных ответов	Оценка «неудовлетворительно»