

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**

---

Направление подготовки:	38.04.08 Финансы и кредит
Профиль подготовки:	Корпоративные финансы и оценка бизнеса
Квалификация:	магистр
Форма обучения:	очная, 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 3- Способность осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков использования финансовых инструментов и предлагаемых инвестиционных стратегий.	ПКМ-3.И-1 Разъясняет суть финансовых продуктов и услуг.	ПКМ-3.И-1.3-1 Знает широкий спектр финансовых продуктов и услуг	Текущий контроль: устный опрос, доклад, реферат, промежуточный тест. Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПКМ-3.И-1.3-2 Знает основные понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных	
		ПКМ-3.И-1.У-1 Умеет осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг	
		ПКМ-3.И-1.У-2 Умеет собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг	
		ПКМ-3.И-1 В-3 Владеет методами сбора и анализа информации о продуктах на финансовом рынке	
	ПКМ-3.И-2 Проводит консультирование по экономическим	ПКМ-3.И-2.3-1 Знает экономические и юридические	Текущий контроль: устный опрос, доклад, реферат, промежуточный тест,.

	последствиям принятых финансовых решений	аспекты финансовой деятельности.	Промежуточная аттестация: фонд оценочных средств
		ПКМ-3.И-2.У-1 Умеет осуществлять профессиональны е консультации, гарантирующие понимание преимуществ, возможностей и рисков выбора той или иной финансовой услуги	
		ПКМ-3.И-2 В-1 Владеет консультативным и навыками в области экономических последствий принятых финансовых решений.	

## 2. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

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

#### Тема 1. Функции и структура финансового консалтинга

1. Специфика финансового консультирования как вида экономической деятельности.
2. Нормативное регулирование финансового консультирования.
3. Содержание и основные элементы финансового консультирования.
4. Организация, формы и методы финансового консультирования.
5. Профессиональная ответственность.

#### Тема 2. Финансовое консультирование домохозяйств

1. Финансы домохозяйств как объект финансового консалтинга.
2. Инвестиции и сбережения в финансах домохозяйств.
3. Банковские продукты и услуги.
4. Фондовый рынок.
5. Рынок реальных активов.
6. Защита прав потребителей банковских, финансовых фондовых продуктов и услуг.
7. Мошенничество на финансовых рынках и рынках реальных активов.

#### Тема 3. Финансовое консультирование организаций

1. Специфика услуги финансового консультирования организаций.
2. Основные финансовые проблемы организаций.
3. Построение системы финансового управления компанией.
4. Финансовый анализ результатов деятельности компании.
5. Бизнес-планирование и инвестиционный анализ.
6. Моделирование последствий реорганизации предприятия в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.
7. Основные направления финансового консалтинга.

#### Критерии оценки работы на практическом занятии

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

##### Тестовые задания

##### Выбрать ОДИН правильный ответ

1.1.(ПКМ-3.И-1.3-1) Договор, в результате которого возникают финансовые активы у одной стороны и финансовые обязательства у другой стороны – это

- 1 финансовый рычаг;
- 2 финансовый инструмент;
- 3 долевого инструмент;
- 4 правильного ответа нет.

1.2. (ПКМ-3.И-2.3-1) Инвестиции в финансовые активы частных инвесторов отличаются:

- а) необходимостью платить налог на добавленную стоимость;
- б) отсутствием государственного контроля.
- в) низким порогом вхождения;
- г) повышенной доходностью при низком уровне риска.

1.3. (ПКМ-3.И-2.3-1) Инвестиции в золотые слитки отличаются:

- а) необходимостью платить НДС при перепродаже
- б) повышенной доходностью
- в) «отсутствием государственного контроля
- г) возможностью заложить их в пенсионном фонде

##### Выбрать ВСЕ правильные ответы (больше одного)

1.4. (ПКМ-3.И-1.3-1) Инвестиции в облигации федерального займа:

- а) имеют среднюю доходность 12-15% годовых
- б) являются надёжными;
- в) доступны частному инвестору;
- г) доступны только квалифицированному частному инвестору.

1.5. (ПКМ-3.И-2.3-1) Выберите недоступные для неквалифицированного инвестора ценные бумаги:

- а) акции китайских компаний
- б) облигации эмитентов с рейтингом ниже AAA по шкале АКРА
- в) ОФЗ
- г) ETF

1.6. (ПКМ-3.И-2.3-2) Как защитить свои сбережения от инфляции?

- 1 купить жилую недвижимость
- 2 купить как можно больше иностранной валюты
- 3 вложить деньги в актив, доходность по которому превосходит темпы инфляции
- 4 положить средства на депозит.

1.7. (ПКМ-3.И-2.3-1) Выберите истинные высказывания:

- а) Дивиденды не выплачиваются владельцам закрытых фондов
- б) Неквалифицированный инвестор не может купить облигации с рейтингом BBB+
- в) Золото относится к коммодитис
- г) Сбалансированный портфель практически не достижим.

1.8. (ПКМ-3.И-2.3-2) Среднесрочное финансовое планирование при инвестировании, ориентированном на рост, предполагает:

- а) возможность перераспределения средств между активами;
- б) сохранение использованных от фиксации прибыли за собой средств и использование их по собственному усмотрению;
- в) ежегодную отчетность перед ИФНС;
- г) возможность занимать под залог портфеля





0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
840	978	826	752	756	840	978	826	752	756
Банк В - выбирается по первой букве фамилии									
А,К,Ф	Б,Л,Х	В,М,Ц	Г,Н,Ч	Д,О,Ш	Е,П,Щ	Ё,Р,Э	Ж,С,Ю	З,Т,Я	И,У
Сбербанк	ВТБ	РСХБ	ПСБ	Альфа	ГПБ	Почтабанк	Росбанк	ФК Открытие	Совкомбанк

**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:

$$P = \frac{\sum_{i=1}^n P_i}{3},$$

где  $P_i$  – оценка каждого блока контрольного задания, в баллах

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

Результат промежуточной аттестации ( $P$ )	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»: контрольное задание выполнено менее, чем на 50%,</b>			

Результат промежуточной аттестации (Р)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
<b>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.</b>			
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»: 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.</b>			
От 50 до 59	Уровень владения компетенцией посредственен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Удовлетворительно (зачтено)	E (зачтено)
<b>«Посредственно»: 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.</b>			
От 60 до 69	Уровень владения компетенцией удовлетворителен для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Удовлетворительно (зачтено)	D (зачтено)
<b>«Удовлетворительно»: 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.</b>			
От 70 до 89	Уровень владения компетенцией преимущественно высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Хорошо (зачтено)	C (зачтено)
<b>«Хорошо»: 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.</b>			
От 90 до 94	Уровень владения компетенцией высокий для ее формирования в результате обучения по дисциплине.	Отлично (зачтено)	B (зачтено)
<b>«Отлично»: 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, 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>			

Результат промежуточной аттестации (Р)	Оценка сформированности компетенций	Оценка результатов обучения по дисциплине	Оценка ECTS
От 95 до 100	<b>Уровень владения компетенцией превосходный для ее формирования в результате обучения по дисциплине.</b>	Отлично (зачтено)	А (зачтено)
<b>«Превосходно»:</b> 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.			

### 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»

