

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»

Институт управления и государственной службы
Кафедра налоговой политики и таможенного дела



УТВЕРЖДАЮ:
Директор института управления и
государственной службы
Р.Г. Харьковский
(подпись)
«14 » среда 2025 года

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине
Теория и история финансового консалтинга

(наименование учебной дисциплины, практики)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки (специальности))

«Налоги и финансовый консалтинг»

(наименование профиля подготовки (специальности, магистерской программы); при отсутствии ставится прочерк)

Разработчик:
Доцент

И.А. Лысенко
(подпись)

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры налоговой политики и
таможенного дела от «14 » среда 2025 г., протокол № 7

Заведующий кафедрой
налоговой политики и
таможенного дела

А.Е. Пожидаев
(подпись)

Луганск 2025 г.

**Комплект оценочных материалов по дисциплине
«Теория и история финансового консалтинга»**

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

1. Выберите один правильный ответ

Что такое финансовый консалтинг?

- A) процесс предоставления рекомендаций по управлению финансами компаний.
- Б) процесс анализа финансовых показателей компаний.
- В) процесс обучения сотрудников компании финансовой грамотности.
- Г) процесс продажи финансовых продуктов клиентам.

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

2. Выберите один правильный ответ

Когда финансовый консалтинг начал активно развиваться?

- А) в 19 веке.
- Б) в 20 веке.
- В) в 21 веке.
- Г) в середине 20 века.

Правильный ответ: Г

Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

3. Выберите один правильный ответ

Кто являются основными клиентами финансового консалтинга?

- А) частные лица.
- Б) юридические лица.
- В) государственные учреждения.
- Г) некоммерческие организации.
- Д) крупные корпорации.
- Е) все вышеперечисленные.

Правильный ответ: Е

Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

4. Выберите один правильный ответ

Какие задачи решает финансовый консалтинг?

- А) разработка инвестиционных стратегий.
- Б) оптимизация налогообложения.
- В) обучение сотрудников бухгалтерии.
- Г) продажа финансовых услуг.

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

5. Выберите один правильный ответ

Какие навыки необходимы финансовому консультанту?

- А) аналитические способности.
- Б) умение работать с клиентами.
- В) знание законодательства.
- Г) все вышеперечисленное.

Правильный ответ: Г

Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

6. Прочтайте текст и установите соответствие

Задания закрытого типа на установление соответствия

Основные стадии осуществления консалтингового проекта.

1. Установите соответствие между стадией и ее содержанием:

Метод	Формула расчета
1) Диагностирование	A) Выбор оптимального времени для прекращения работы консультанта в фирме, оценка проведенной работы, будущее сотрудничество по данной проблеме, окончательный отчет
2) Инициация	B) Роль консультанта в решении поставленной задачи, планирование и мониторинг в процессе решения задачи, обучение и повышение квалификации персонала фирмы заказчика, тактические приемы руководства для внесения изменений в методы работы, система поддержки и контроля в новых условиях
3) Завершение работы над проектом	B) Поиск идей для возможных решений, разработка и оценка

- | | | |
|---------------------------------|----|--|
| | | имеющихся альтернатив,
представление клиенту
предложений возможных
направлений деятельности |
| 4) Реализация проекта | Г) | Начало работы над проектом.
Первые контакты с клиентом,
первичное диагностирование
задачи, коммерческое
предложение клиенту,
заключение контракта на оказание
консалтинговых услуг |
| 5) Планирование
деятельности | Д) | Концептуальная структура
диагностирования, выделение
необходимых факторов,
источники и пути их получения,
анализ полученных сведений,
обратная связь с клиентом |

Правильный ответ:

1	2	3	4	5
Д	Г	А	Б	В

Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

2. Прочитайте текст и установите соответствие
 Некоторые методики скоринговой оценки для физических лиц
 Установите соответствие между методом скоринговой оценки и что она
 позволяет выявить?

Метод	Что позволяет выявить метод?
1) Заявочный скоринг	А) Используется для проверки платёжеспособности людей, которые хотят стать заёмщиками. Метод позволяет принять решение – одобрить заём или нет, а также установить его размер и срок погашения

- 2) Расширенный скоринг Б) Применяется к людям, у которых пока нет кредитной истории. В этом случае надёжность оценивают по общим параметрам, в том числе возрасту, уровню дохода, семейному положению

Правильный ответ:

1	2
А	Б

Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

3. Прочитайте текст и установите соответствие
Некоторые методики скоринговой оценки для юридических лиц.
Установите соответствие между методом скоринговой оценки и что она воляет выявить?

- | Метод | Что позволяет выявить метод? |
|--|--|
| 1) Модель «Финансовое состояние» | Помогает выявить признаки фирм-однодневок. Преднастроенная модель оценивает не только саму компанию, но и связанные с ней организации, которые влияют на её деятельность |
| 2) Модель «Критерии благонадёжности контрагентов» | С её помощью можно оценить, есть ли в деятельности компании факторы, которые могут стать причиной налоговой проверки |
| 3) Модель «Критерии налоговой проверки» | Базовая модель для проверки, с помощью которой можно оценить типовые коммерческие риски. Например, вероятность неисполнения или нарушения условия договора |
| 4) Модель «Критерии вероятности альтернативной ликвидации» | Оценивает 21 фактор в деятельности контрагента. Сервис сравнивает показатели компании с пороговыми значениями из рекомендаций ФНС и вычисляет рейтинг надёжности контрагента. Проверка включает оценку |

высоких факторов риска, таких как сведения о ликвидации, банкротстве, нахождение в реестре недобросовестных поставщиков

Правильный ответ:

1	2	3	4
Г	В	Б	А

Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

4. Прочитайте текст и установите соответствие
Коэффициентный анализ финансового состояния юридических лиц помогает оценить отдельные элементы хозяйственной деятельности организаций. Полученные результаты сравнивают с нормативами или средними значениями деятельности других компаний в одной и той же отрасли.

5. Установите соответствие между группами коэффициентов, которые используются в анализе относящихся к ним:

Группы коэффициентов Перечень коэффициентов, которые
входят в группу

- | | |
|---|---|
| 1) Коэффициенты финансовой устойчивости | A) Отражают эффективность управления активами организаций, характеризуют интенсивность их использования, показывают количество оборотов, необходимых для окупаемости (погашения) капитала предприятия |
| 2) Коэффициенты платёжеспособности | B) Характеризуют эффективность деятельности предприятия, оценивают его прибыльность. Показывают отношение статей дохода к видам деятельности, объёмам продаж, размеру имущества и т. д.. |
| 3) Коэффициенты рентабельности | B) Например, коэффициент текущей ликвидности показывает возможность компании погашать краткосрочные обязательства при |

- помощи оборотных активов. Коэффициент маневренности собственного капитала отражает, какую часть своих средств организация использует, чтобы поддерживать свою деятельность.
- 4) Коэффициенты оборачиваемости
- Г) Например, коэффициент автономии показывает долю собственного капитала в активах компании, уровень зависимости от заемных средств. Коэффициент соотношения собственных и заемных средств отражает соотношение привлечённых и собственных средств организации.

Правильный ответ:

1	2	3	4
Г	В	Б	А

Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

6. Прочитайте текст и установите соответствие

Методика анализа и оценки структуры капитала юридических лиц включает следующие этапы. Соотнесите этап методики анализа с действиями на каждом из них:

- | Этап методики анализа | Содержание/Действия/коэффициенты |
|---|--|
| 1) Подготовка исходных данных. | A) К ним относятся, например, коэффициент оборачиваемости собственного капитала, рентабельность собственного капитала, коэффициент концентрации собственного капитала, отношение долга к собственному капиталу и другие. |
| 2) Оценка структуры Б) (вертикальный анализ). | Позволяет выявить тенденции изменения отдельных статей собственного и заемного капитала или их групп, входящих в состав бухгалтерской |

отчётности.

- 3) Исследование динамики (горизонтальный анализ).
- 4) Расчёт коэффициентов (анализ эффективности использования капитала собственников).
- B) Цель этапа — посмотреть, что именно формирует капитал собственников в конкретной организации и в какой величине. Обычно сводится к расчёту удельных весов отдельных элементов в общей сумме.
- Г) Для анализа используются бухгалтерский баланс, отчёт об изменениях капитала и отчёт о финансовых результатах. В балансе в разделе «Капитал и резервы» отражается состав капитала собственников организации и то, как он менялся на три последние отчётные даты. Отчёт об изменениях капитала показывает, какие изменения происходили с собственным капиталом за два последних года, например, была ли эмиссия акций и выплачивались ли дивиденды. Отчёт о финансовых результатах содержит цифры выручки и прибыли, которые пригодятся для расчёта коэффициентов оборачиваемости и рентабельности.

Правильный ответ:

1	2	3	4
Г	В	Б	А

Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

Задания закрытого типа на установление правильной последовательности

1. Прочитайте текст и установите последовательность

Установите правильную последовательность действий при методике анализа и оценки структуры капитала юридических лиц: (сформулировать цели исследования, сформировать предварительный обзор компании, выделить нужные для анализа показатели и подобрать метод, провести анализ, интерпретировать результаты, сформулировать выводы).

A) Нужно определить, например, есть ли собственные средства на

новую линейку продукции. Затем подобрать отчёты, содержащие нужные показатели, и проверить их на надёжность.

Б) Нужно понять, чем компания располагает, чего достигла, какое у неё финансовое положение по предварительной оценке.

В) Чаще всего начинают с вертикального и горизонтального методов. Если идёт полное исследование компании, то чаще всего начинают с имущественной составляющей, оценки активов и ликвидности, затем переходят к изучению структуры капитала.

Г) Чаще всего начинают с оценки структуры капитала, для чего рассчитывают удельные веса отдельных элементов в общей сумме (вертикальный анализ). Также проводят горизонтальный анализ, сравнивая данные на отчётную дату с аналогичными данными за прошедший период.

Д) Нужно понять, какие закономерности в финансовой деятельности бизнеса обнаружены.

Е) Сформулировать выводы и решения.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо
Правильный ответ: А, Б, В, Г, Д, Е
Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

2. Прочтайте текст и установите последовательность

Установите правильную последовательность взаимодействия таможенных органов с другими государственными структурами при выявлении контрабанды.

А) Передача информации в правоохранительные органы для дальнейшего расследования.

Б) Выявление факта нарушения таможенного законодательства (контрабанда).

В) Проведение первичного анализа и проверки товара на предмет законности его перемещения через границу.

Г) Составление акта о нарушении и передача дела в суд.

Д) Принятие решения о необходимости передачи дела в другие государственные структуры.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо
Правильный ответ: Б, В, Д, А, Г
Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

3. Прочтайте текст и установите последовательность

Установите правильную последовательность этапов методики анализа источников финансирования юридических лиц:

А) Анализ динамики и структуры источников финансирования. Определяется общая сумма, тенденции к изменению, а также соотношение собственных и заемных источников

финансирования деятельности компании. Для этого используется расчёт финансового рычага.

Б) Исследование динамики собственных и заёмных источников финансирования, их состав. Для этого составляется таблица, в которой указывается размер собственных и заёмных источников финансирования и их составные элементы, определяется их динамика и отклонение абсолютных и относительных величин.

В) Анализ состава и структуры собственных и заёмных источников финансирования. Позволяет оценить уровень финансовой независимости или зависимости компании, а также определить долю наиболее значимых статей в структуре каждого из источников.

Г) Оценка эффективности использования источников финансирования. Проводится в разрезе собственных и заёмных финансовых ресурсов на основе показателей, например, на основе коэффициентного метода.

Д) Разработка направлений оптимизации источников финансирования компании. Руководство компании выявляет направления оптимизации источников финансирования, в том числе собственного и заёмного капитала.

Запишите соответствующую последовательность цифр слева направо

Правильный ответ: А, Б, В, Г, Д

Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

1. Дополните предложение

_____ – это способность организации выполнить финансовые обязательства своевременно и в полном объёме.

Правильный ответ: Платёжеспособность

Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

2. Дополните предложение

_____ – это комплекс практических и методических приёмов и действий, дающих возможность оценить целесообразность инвестиций в тот или иной проект.

Он включает анализ показателей, характеризующих возможные последствия инвестиций, факторов, влияющих на их эффективность, оценку рисков, а также форм, методов и условий финансирования.

Правильный ответ: Инвестиционный анализ

Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

3. Дополните предложение

_____ – это все процессы, связанные с привлечением, распределением и использованием

денежных средств.

Она оказывает прямое влияние на ключевые показатели компании, такие как прибыльность, ликвидность, платёжеспособность и, как следствие, на её общую устойчивость.

Правильный ответ: Финансовая деятельность компании

Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

1. Дайте краткий ответ в свободной форме

Процесс управления кредитными операциями и рисками, связанными с ними.

Правильный ответ: Кредитный менеджмент

Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

2. Дайте краткий ответ в свободной форме

Детерминированные модели. сценарные модели, факторная модель, известная как «формула Дюпона», метод дисконтированных денежных потоков, эти модели относятся к _____?

Правильный ответ: Моделям современного анализа доходности фирмы

Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. Дайте развёрнутый ответ в свободной форме

Стратегии управления оборотным капиталом. Перечислите четыре основные.

Время выполнения – 15 мин.

Ожидаемый результат: Консервативная, агрессивная, компромиссная, идеальная.

Критерий оценивания: «верно» – указывает четыре стратегии управления оборотным капиталом.

Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

2. Дайте развёрнутый ответ в свободной форме

Охарактеризуйте проектное финансирование.

Время выполнения – 15 мин.

Ожидаемый результат: Это метод привлечения долгосрочного заемного финансирования для крупных проектов, посредством финансового инжиниринга, основанный на займе под денежные потоки, создаваемые только самим проектом, и является сложным организационным и финансовым мероприятием по финансированию и контролю исполнения проекта его участниками.

Критерий оценивания: «верно» – указывает определение метода

привлечения заемного финансирования под проектное финансирование.
Компетенции (индикаторы): ПК-3.2

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Теория и история финансового консалтинга» соответствует требованиям ФГОС ВО.

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлены в полном объеме.

Виды оценочных средств, включенные в представленный фонд, отвечают основным принципам формирования ФОС.

Разработанный и представленный для экспертизы фонд оценочных средств рекомендуется к использованию в процессе подготовки обучающихся по указанному направлению 38.03.01 Экономика

Председатель учебно-методической комиссии
института управления и государственной службы

 В.П. Студеникина

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)