

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 » сентября 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

(подпись)

И.А. Лысенко

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

Заведующий кафедрой  
налоговой политики и  
и таможенного дела

(подпись)

А.Е. Пожидаев

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?  
А) процесс предоставления рекомендаций по управлению финансами компании.  
Б) процесс анализа финансовых показателей компании.  
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 является 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. Прочитайте 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	А) Выбор оптимального времени для прекращения работы консультанта в фирме, оценка проведенной работы, будущее сотрудничество по данной проблеме, окончательный отчет
2) Инициация	Б) 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	В) 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»                           | А) 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»          | Б) С её помощью можно оценить, есть ли в деятельности компании факторы, которые могут стать причиной налоговой проверки   |
| 3) Модель «Критерии налоговой проверки»                    | В) 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» | Г) 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 организации. 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	А) Отражают эффективность управления активами организаций, характеризуют интенсивность их использования, показывают количество оборотов, необходимых для окупаемости (погашения) капитала предприятия
2) Коэффициенты платёжеспособности	Б) Характеризуют эффективность деятельности предприятия, оценивают его прибыльность. Показывают отношение статей дохода к видам деятельности, объёмам продаж, размеру имущества и т. д..
3) Коэффициенты рентабельности	В) 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 заёмных средств. Коэффициент соотношения собственных и заёмных 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.	А) 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 (вертикальный анализ).	Б) Позволяет выявить тенденции изменения отдельных статей собственного и заёмного капитала или их групп, входящих в состав бухгалтерской

отчётности.

- 3) Исследование динамики (горизонтальный анализ).
- В) 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.
- 4) Расчёт коэффициентов (анализ эффективности использования капитала собственников).
- 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).

А) 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. Прочитайте 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. Прочитайте 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 заёмных 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.

Критерии 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.

Критерии 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 одобренны изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)