

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**
Финансовый консалтинг

Код модуля
1161655(1)

Модуль
Консалтинг в финансовой сфере

Екатеринбург

Оценочные материалы составлены автором(ами):

№ п/п	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень, ученое звание	Должность	Подразделение
1	Кондюкова Елена Станиславовна	кандидат философских наук, доцент	Доцент	банковского и инвестиционного менеджмента

Согласовано:

Управление образовательных программ

И.Ю. Русакова

Авторы:

- Кондюкова Елена Станиславовна, Доцент, банковского и инвестиционного менеджмента

1. СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ Финансовый консалтинг

1.	Объем дисциплины в зачетных единицах	3	
2.	Виды аудиторных занятий	Лекции Практические/семинарские занятия	
3.	Промежуточная аттестация	Зачет	
4.	Текущая аттестация	Контрольная работа	1
		Домашняя работа	1

2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ (ИНДИКАТОРЫ) ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ Финансовый консалтинг

Индикатор – это признак / сигнал/ маркер, который показывает, на каком уровне обучающийся должен освоить результаты обучения и их предъявление должно подтвердить факт освоения предметного содержания данной дисциплины, указанного в табл. 1.3 РПМ-РПД.

Таблица 1

Код и наименование компетенции	Планируемые результаты обучения (индикаторы)	Контрольно-оценочные средства для оценивания достижения результата обучения по дисциплине
1	2	3
ПК-2 -Способен проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	З-1 - Знать широкий спектр финансовых услуг П-1 - Владеть навыками финансового консультирования для достижения поставленных профессиональных задач У-1 - Уметь проводить финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	Домашняя работа Зачет Контрольная работа Лекции Практические/семинарские занятия

3. ПРОЦЕДУРЫ КОНТРОЛЯ И ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ В РАМКАХ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ В БАЛЬНО-РЕЙТИНГОВОЙ СИСТЕМЕ (ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ КАРТА БРС)**3.1. Процедуры текущей и промежуточной аттестации по дисциплине**

1. Лекции: коэффициент значимости совокупных результатов лекционных занятий – 0.5		
Текущая аттестация на лекциях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>работа на лекции</i>	2,2.18	100
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лекциям – 0.5		
Промежуточная аттестация по лекциям – зачет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лекциям – 0.5		
2. Практические/семинарские занятия: коэффициент значимости совокупных результатов практических/семинарских занятий – 0.5		
Текущая аттестация на практических/семинарских занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
<i>домашняя работа</i>	2,2.5	25
<i>контрольная работа</i>	2,2.16	35
<i>работа на занятиях</i>	2,2.18	40
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по практическим/семинарским занятиям – 1		
Промежуточная аттестация по практическим/семинарским занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по практическим/семинарским занятиям – не предусмотрено		
3. Лабораторные занятия: коэффициент значимости совокупных результатов лабораторных занятий – не предусмотрено		
Текущая аттестация на лабораторных занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по лабораторным занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по лабораторным занятиям – не предусмотрено		
4. Онлайн-занятия: коэффициент значимости совокупных результатов онлайн-занятий – не предусмотрено		
Текущая аттестация на онлайн-занятиях	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент значимости результатов текущей аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено		
Промежуточная аттестация по онлайн-занятиям – нет		
Весовой коэффициент значимости результатов промежуточной аттестации по онлайн-занятиям – не предусмотрено		

3.2. Процедуры текущей и промежуточной аттестации курсовой работы/проекта

Текущая аттестация выполнения курсовой работы/проекта	Сроки – семестр, учебная неделя	Максимальная оценка в баллах
Весовой коэффициент текущей аттестации выполнения курсовой работы/проекта– не предусмотрено		
Весовой коэффициент промежуточной аттестации выполнения курсовой работы/проекта– защиты – не предусмотрено		

4. КРИТЕРИИ И УРОВНИ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

4.1. В рамках БРС применяются утвержденные на кафедре/институте критерии (признаки) оценивания достижений студентов по дисциплине модуля (табл. 4) в рамках контрольно-оценочных мероприятий на соответствие указанным в табл.1 результатам обучения (индикаторам).

Таблица 4

Критерии оценивания учебных достижений обучающихся

Результаты обучения	Критерии оценивания учебных достижений, обучающихся на соответствие результатам обучения/индикаторам
Знания	Студент демонстрирует знания и понимание в области изучения на уровне указанных индикаторов и необходимые для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Умения	Студент может применять свои знания и понимание в контекстах, представленных в оценочных заданиях, демонстрирует освоение умений на уровне указанных индикаторов и необходимых для продолжения обучения и/или выполнения трудовых функций и действий, связанных с профессиональной деятельностью.
Опыт /владение	Студент демонстрирует опыт в области изучения на уровне указанных индикаторов.
Другие результаты	Студент демонстрирует ответственность в освоении результатов обучения на уровне запланированных индикаторов. Студент способен выносить суждения, делать оценки и формулировать выводы в области изучения. Студент может сообщать преподавателю и коллегам своего уровня собственное понимание и умения в области изучения.

4.2 Для оценивания уровня выполнения критериев (уровня достижений обучающихся при проведении контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля) используется универсальная шкала (табл. 5).

Таблица 5

Шкала оценивания достижения результатов обучения (индикаторов) по уровням

Характеристика уровней достижения результатов обучения (индикаторов)		
№ п/п	Содержание уровня выполнения критерия	Шкала оценивания

	оценивания результатов обучения (выполненное оценочное задание)	Традиционная характеристика уровня		Качественная характеристика уровня
1.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты в полном объеме, замечаний нет	Отлично (80-100 баллов)	Зачтено	Высокий (В)
2.	Результаты обучения (индикаторы) в целом достигнуты, имеются замечания, которые не требуют обязательного устранения	Хорошо (60-79 баллов)		Средний (С)
3.	Результаты обучения (индикаторы) достигнуты не в полной мере, есть замечания	Удовлетворительно (40-59 баллов)		Пороговый (П)
4.	Освоение результатов обучения не соответствует индикаторам, имеются существенные ошибки и замечания, требуется доработка	Неудовлетворительно (менее 40 баллов)	Не зачтено	Недостаточный (Н)
5.	Результат обучения не достигнут, задание не выполнено	Недостаточно свидетельств для оценивания		Нет результата

5. СОДЕРЖАНИЕ КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ МОДУЛЯ

5.1. Описание аудиторных контрольно-оценочных мероприятий по дисциплине модуля

5.1.1. Лекции

Самостоятельное изучение теоретического материала по темам/разделам лекций в соответствии с содержанием дисциплины (п. 1.2. РПД)

5.1.2. Практические/семинарские занятия

Примерный перечень тем

1. Финансовый консалтинг: экономическое содержание, взаимосвязь между секторами финансовых услуг и финансовых продуктов

2. Финансовая система компании: учет, планирование

3. Методика и порядок проведения финансового анализа компании

4. Основы инвестиционной деятельности

5. Экспертиза инвестиционных проектов

6. Бизнес как объект оценки

7. Подходы к оценке бизнеса

8. Методы анализа денежных потоков

Примерные задания

1. Определите в условиях инфляции реальную доходность депозитных и кредитных операций при следующих условиях: банк принимает депозиты на полгода по ставке 10 % годовых. Определить реальные результаты вкладной операции для размера вклада 5000 р. при месячном уровне инфляции 2 %.

2. Определите чистую прибыль строительной корпорации, распределяемую на выплату дивидендов и процентов по акциям корпорации, если известно, что выручка от продаж составила 200 млн. рублей, поступления от дочерних фирм – 40 млн., доходы от инвестиций – 20 млн., себестоимость – 60 млн., административно-сбытовые расходы – 10 млн., налог на прибыль – 20 млн. Известно также, что нераспределяемая чистая прибыль, используемая на реинвестиции, составила 50 млн.

3. В текущем году работа организации охарактеризовано следующими показателями: выручка от реализации продукции составила 100 млн руб.; прибыль – 10 млн руб.; активы – 25 млн руб. Предполагается повысить продажные цены и ожидается, что рентабельность продаж возрастет до 10%. Далее путем привлечения дополнительного капитала в сумме 50 млн руб. руководство компании рассчитывает увеличить объем продаж до 150 млн руб. Оцените эффективность планов в части влияния на рентабельность активов, рентабельность продаж и оборачиваемость активов.

4. Используя калькулятор доходности вкладов информационных платформ Banki.ru или sraivni.ru, рассчитайте сумму, которую вы накопите через 5 лет при условии вложения 5 000 руб. в банк под 10 % годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Дата начала срока вклада – 01.09.2023.

5. Опишите сущность работы финансовых аналитиков. Раскройте причины огромного разброса между «ценовыми» запросами отдельных аналитиков. Представьте структуру вознаграждений аналитиков. Предположите, каким образом аналитики могут добиться значительного прироста своего дохода. Сформулируйте, какие действия аналитиков и каким образом могут навредить клиентам банка и, как следствие, самому банку. Перечислите меры банка, которые могут предотвратить данные действия. Рассмотрите конкретные примеры из практики взаимодействий конкретных банков.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2. Описание внеаудиторных контрольно-оценочных мероприятий и средств текущего контроля по дисциплине модуля

Разноуровневое (дифференцированное) обучение.

Базовый

5.2.1. Контрольная работа

Примерный перечень тем

1. Сущность банковской системы страны
2. Базовые банковские продукты и услуги
3. Основные направления денежно-кредитной (монетарной) политики
4. Сущность банковского кредита и его роль в личных финансах индивида. Принципы кредитования. Отличие целевых и нецелевых кредитов
5. Особенность залога по кредиту физического лица
6. Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг (заключение договора о привлечении физическим лицом заемных средств на открытие бизнеса)

7. Банковский вклад для физического лица. Отличие банковского вклада от банковского депозита
8. Основные виды банковских вкладов для физических лиц
9. Порядок, процедуры и условия заключения и оформления договоров на предоставление разных видов финансовых услуг (заключение договора на открытие банковского вклада физическим лицом)

Примерные задания

Задача 1.

Определите достаточность собственных и долгосрочных заемных средств для финансирования запасов, и затрат (рассчитайте показатель $\Phi П_2$). Сформулируйте вывод. Исходные данные к задаче.

Статьи баланса	Денежные средства, тыс. руб.
Капитал и резервы	15 430
Внеоборотные активы	244
Долгосрочные обязательства	3
Займы и кредиты	4 800
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	2 600
Полученные авансы	250
Запасы	127
Затраты	72

Задача 2.

Рассчитайте амортизацию основных средств из 4 активов (офисное оборудование банка) в месяц. Оформите результаты в таблицу.

Основные средства	Текущая стоимость	Срок полезного использования	Амортизация
Терминал	150 000	36	
Кофемашина	35 000	24	
Стойка	35 000	42	
Рекламный банер	5 000	4	
		Итого:	

LMS-платформа – не предусмотрена

5.2.2. Домашняя работа

Примерный перечень тем

1. Структура современной налоговой системы и ее роль в управлении личными финансами индивида.
2. Перечислите и охарактеризуйте функции государства, выполняемые за счет налогообложения

3. Основные способы взимания налогов с физических лиц
4. Виды налогов, предусмотренные в России для физических лиц
5. Налоговый вычет для физических лиц при исчислении и уплаты налогов
6. Система страхования и обеспечение защиты имущественных интересов населения
7. Особенности страхования по сравнению с другими видами финансовой деятельности индивидуума
8. Что такое страховой фонд? Какие формы страхового фонда вы знаете?
9. Сопоставьте понятия «страхователь» и «выгодополучатель».

Примерные задания

Задача 1.

Акционерное общество производит кирпич. В связи с резким повышением цен на глину оно обратилось в КБ за долгосрочной ссудой в размере 2 млн.руб. Собственный капитал фирмы – 10 млн.руб. Заёмный – 30 млн.руб.

Оцените платежеспособность фирмы. Оцените вероятность получения предприятием банковского кредита. Сформулируйте выводы.

Задача 2.

Собственный капитал инвестиционного банка – 5 млн.долл., заёмный – 20 млн. Норма процента по кредитам – 10%, по вкладам – 5%. Расходы банка по выполнению кредитных операций – 0,3 млн. В кредиты отдано 23 млн.долл. Оцените структуру капитала банка, чистую прибыль банка и норму банковской прибыли.

LMS-платформа – не предусмотрена

5.3. Описание контрольно-оценочных мероприятий промежуточного контроля по дисциплине модуля

5.3.1. Зачет

Список примерных вопросов

1. Принципы, концепция и процесс финансового консалтинга. Процедуры и методы финансового консалтинга. Требования к финансовому консалтингу.
2. Особенности финансового сектора услуг. Виды финансовых продуктов. Экономическое содержание и терминологическая база финансового консалтинга.
3. Виды финансового консалтинга: обучающий, экспертный, проектный, процессный. Направления консалтинга.
4. Типы консалтинговых компаний и методы консультирования.
5. Ценообразование в консалтинговых схемах. Модели создания консалт-бизнеса
6. Правовое регулирование деятельности финансовых консультантов. Роль, функции и задачи финансового консультанта. Конфликт интересов при осуществлении консалтинга.
7. Профессиональный стандарт финансового консультанта. Международные стандарты финансового консалтинга.
8. Методики консалтинга в процессе финансового анализа. Детальный и экспресс-анализ.
9. Анализ финансовой отчетности (отчеты Движения денежных средств, О прибылях и убытках, Балансовый отчет).
10. Совершенствование бизнес-процессов финансовых блоков.

11. Персональное финансовое консультирование.
 12. Антикризисный консалтинг.
 13. Стратегическая устойчивость предприятия GRI (Global Reporting Initiative).
 14. Рейтинги финансовых консалтинговых компаний России.
 15. Тренды рынка консалтинговых услуг по финансам.
- LMS-платформа – не предусмотрена

5.4 Содержание контрольно-оценочных мероприятий по направлениям воспитательной деятельности

Направления воспитательной деятельности сопрягаются со всеми результатами обучения компетенций по образовательной программе, их освоение обеспечивается содержанием всех дисциплин модулей.