

Государственное образовательное учреждение  
«Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко»

Экономический факультет

Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»

Утверждаю  
Заведующая кафедрой

 Т.П. Стасюк

«28» 09 2024 г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ  
«Финансовый консалтинг»**

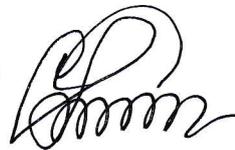
Направление подготовки:  
**5.38.04.01 «Экономика»**

профиль подготовки:  
**Б1.В.04 «Аудит и финансовый консалтинг»**

Квалификация:  
**Магистр**

Разработал:  
к.э.н., доцент Т. П. Стасюк,  
ст. преп. О.В. Почтарь





г. Тирасполь – 2024 г.

Паспорт фонда оценочных средств по учебной дисциплине  
«**Финансовый консалтинг**»

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и ОПОП ВО по данному направлению подготовки:

Категория (группа) компетенций	Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
<b><i>Универсальные компетенции и индикаторы их достижения</i></b>		
Системное и критическое мышление	УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	ИД УК-1.1 Знает методы и принципы критического анализа и оценки проблемных ситуаций ИД УК-1.2 Умеет анализировать и систематизировать разнородные данные, оценивать эффективность процедур анализа проблем и принятия решений в профессиональной деятельности ИД УК-1.3 Владеет технологией анализа проблемных ситуаций на основе системного подхода, а также технологией выхода из проблемных ситуаций
<b><i>Общепрофессиональные компетенции и индикаторы их достижения</i></b>		
Управленческие решения	ОПК-4. Способен принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и нести за них ответственность	ИД-1 <sub>ОПК-4</sub> Определяет финансово-экономические цели деятельности организации (предприятия) и формирует на их основе перечень задач, которые могут решаться инструментами экономического анализа ИД-2 <sub>ОПК-4</sub> Оценивает последствия альтернативных вариантов решения поставленных профессиональных задач; разрабатывает и обосновывает варианты их решения с учетом критериев экономической эффективности, оценки рисков и возможных социально-экономических последствий ИД-3 <sub>ОПК-4</sub> Прогнозирует ответное поведение других заинтересованных сторон/участников стратегического взаимодействия

		(конкурентов, партнеров, подчиненных и др.) на принимаемые организационно-управленческие решения ИД-4 <sub>опк-4</sub> Принимает финансово-обоснованные организационно-управленческие решения в своей профессиональной деятельности
<b><i>Профессиональные компетенции и индикаторы их достижения</i></b>		
	ПК-3. Способен оказывать экономическим субъектам услуги по ведению бухгалтерского учета, включая составление бухгалтерской (финансовой) отчетности	ИД-1 <sub>пк-3</sub> Планирует деятельность, связанную с оказанием услуг по постановке бухгалтерского и налогового учета ИД-2 <sub>пк-3</sub> Владеет методикой ведения бухгалтерского финансового, управленческого и налогового учета в различных отраслях экономики ИД-3 <sub>пк-3</sub> Владеет методикой формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основе формирования документированной систематизированной информации об объектах бухгалтерского учета ИД-4 <sub>пк-3</sub> Обосновывает рекомендации по методике отражения объектов бухгалтерского учета в соответствии с требованиями международных стандартов ИД-5 <sub>пк-3</sub> Пользуется компьютерными программами для ведения бухгалтерского и налогового учета, информационными и справочно-правовыми системами, оргтехникой ИД-6 <sub>пк-3</sub> Организует методическое сопровождение деятельности в области оказания услуг

	<p>ПК-4. Способен осуществлять консультирование клиентов по широкому спектру финансовых услуг</p>	<p>ИД-1<sub>ПК-4</sub> Формирует программы проведения мероприятий по финансовому контролю, используя лучшие отечественные и зарубежные практики</p> <p>ИД-2<sub>ПК-4</sub> Моделирует сценарии развития экономической ситуации, выработки адекватных управленческих решений в области управления финансами</p> <p>ИД-3<sub>ПК-4</sub> Применяет современные инструментальные средства для проведения объективной оценки деятельности экономических субъектов;</p> <p>ИД-4<sub>ПК-4</sub> Анализирует факторы внутренней и внешней среды функционирования предприятия;</p> <p>ИД-5<sub>ПК-4</sub> Анализирует финансовую и иные виды отчетности организации с целью построения грамотной стратегии, разработки антикризисной программы и иных консалтинговых услуг;</p> <p>ИД-6<sub>ПК-4</sub> Проводит экономический анализ организации и ее структурных подразделений, в том числе по отечественным и зарубежным методикам;</p> <p>ИД-7<sub>ПК-4</sub> Оценивает производственный потенциал организации, уровень эффективности использования ресурсов и определяет направления его дальнейшего развития;</p> <p>ИД-8<sub>ПК-4</sub> Оценивает доходность основных направлений деятельности организации и разрабатывает варианты ассортиментной структуры продаж и производства;</p> <p>ИД-9<sub>ПК-4</sub> Обосновывает основные направления инвестиционной политики предприятия и оценить их последствия;</p>
--	---	---

		<p>ИД-10<sub>ПК-4</sub> Оценивает потребности в финансировании программ технико-экономического развития предприятия и его продукции;</p> <p>ИД-11<sub>ПК-4</sub> Осуществляет финансовые расчеты оценки эффективности финансовых вложений и оценки бизнеса;</p> <p>ИД-12<sub>ПК-4</sub> Дает оценку современным процессам и формирует прогнозы развития конкретных финансовых процессов на микроуровне;</p> <p>ИД-13<sub>ПК-4</sub> Дает рекомендации по управлению финансовыми потоками;</p> <p>ИД-14<sub>ПК-4</sub> Выявляет проблемы и оценивает качество управления финансами при анализе конкретных ситуаций, формулирует рекомендации для их решения;</p> <p>ИД-15<sub>ПК-4</sub> Разрабатывает финансовую стратегию развития предприятия;</p> <p>ИД-16<sub>ПК-4</sub> Соединяет разнородную управленческую информацию в единое целое в целях принятия эффективных управленческих решений с помощью консультантов;</p> <p>ИД-17<sub>ПК-4</sub> Оказывает консультационные услуги, тренинги и обучение по вопросам работы предприятия.</p>
	<p>ПК-6 . Способен проводить консультирование по вопросам управления рисками в организации</p>	<p>ИД-1<sub>ПК-6</sub> Анализирует внутреннюю и внешнюю среду организации, выявляет ее ключевые элементы и оценивает их влияние на организацию</p> <p>ИД-2<sub>ПК-6</sub> Разрабатывает и применяет на практике показатели эффективности деятельности, позволяющие заинтересованным сторонам оценить деятельность</p>

		<p>организации по риск-менеджменту</p> <p>ИД-3ПК-6 Обеспечивает эффективную работу системы управления рисками</p>
--	--	---

1. В результате изучения «Финансовый консалтинг» обучаемый должен:

**1.1. Знать:**

- закономерности функционирования современных финансов, денежного обращения на микроуровне;

- сущность, цели, задачи и виды финансового консалтинга;
- субъекты, объекты и принципы финансового консалтинга;
- основные направления финансового консалтинга;
- спектр услуг финансового консалтинга;
- основные виды финансового консультирования;
- сущность бухгалтерского финансового учета как вида финансового консалтинга;
- сущность аудита в сфере финансового консалтинга;
- цели, задачи и формы управленческого консалтинга;
- спектр услуг в сфере управленческого консалтинга;

- факторы, влияющие на разработку проекта по управленческому консультированию;

- понятие, сущность, принципы, виды налогового консалтинга;
- структуру услуг в сфере налогового консалтинга;
- способы и факторы ценообразования на услуги по консультированию;
- основные результаты новейших исследований в области теории финансового анализа;

- современные методы финансового анализа;
- типы финансовой устойчивости организации;
- основные критерии оценки финансового положения организации;
- методы диагностики банкротства;
- пути и финансовые инструменты управления прибылью;
- финансовый механизм управления;
- целесообразность управления финансовыми потоками хозяйствующего субъекта.

**1.2. Уметь:**

- применять современные инструментальные средства для проведения объективной оценки деятельности экономических субъектов;

- использовать теоретические знания для анализа факторов внутренней и внешней среды функционирования предприятия;

- анализировать финансовую и иные виды отчетности организации с целью построения грамотной стратегии;

- применять все виды финансового анализа;

- давать оценку современным процессам и формировать прогнозы развития конкретных финансовых процессов на микроуровне;

- целесообразно управлять финансовыми потоками;

- выявлять проблемы и оценивать качество управления финансами при анализе конкретных ситуаций, формулировать рекомендации для их решения;

- представлять результаты анализа в форме аналитических отчетов с учетом требований различных групп пользователей финансовой информации;

- разработать финансовую стратегию развития предприятия;

- соединять разнородную управленческую информацию в единое целое в целях принятия эффективных управленческих решений с помощью консультантов;

- оказывать консультационные услуги, тренинги и обучение по вопросам работы предприятия.

**1.3. Владеть:**

- навыками разработки договора на оказание услуг финансового консалтинга;
- приемами работы финансовых консультантов, методами анализа различных областей деятельности экономических субъектов и объектов анализа;
- навыками самостоятельной работы по анализу конкретных ситуаций, выявлению имеющихся проблем, формулировке выводов и рекомендаций;
- навыками составления отчетов по результатам оказания услуг финансового консалтинга.

**2. Программа оценивания контролируемой компетенции:**

<b>Текущая аттестация</b>	Контролируемые модули, разделы (темы) и их наименование	Код контролируемой компетенции или ее части	Наименование оценочного средства
№1		УК-1, ОПК-4, ПК-3,4,6	Реферат
№2		УК-1, ОПК-4, ПК-3,4,6	Собеседование
			Тесты
			Решение задач
№3		УК-1, ОПК-4, ПК-3,4,6	Курсовая работа
<b>Промежуточная аттестация</b>		Код контролируемой компетенции или ее части	Наименование оценочного средства
Экзамен		УК-1, ОПК-4, ПК-3,4,6	Набор КИМ № 1

**Реферат**  
**по дисциплине «Финансовый консалтинг»**

Реферат - форма письменной работы, которая представляет собой краткое изложение содержания научных трудов, литературы по определенной научной теме. Объем реферата может достигать 10-15 стр. Подготовка реферата подразумевает самостоятельное изучение студентом нескольких литературных источников (монографий, научных статей и т.д.). Цель написания реферата – привитие студенту бакалавру навыков краткого и лаконичного представления собранных материалов и фактов в соответствии с требованиями, предъявляемыми к научным отчетам, обзорам и статьям.

Реферативный обзор литературы осуществляется по итогам изучения наиболее актуальных тем курса или целого раздела и подразумевает составление отчета и представления его для проверки преподавателю.

Содержание реферативного обзора как формы самостоятельной работы студента представляет собой индивидуальные задания студентам, направленные на развитие у них навыков работы с периодическими изданиями.

**Цель реферативного обзора** - формирование системы навыков работы студента со специализированными периодическими изданиями и электронными ресурсами, которые являются источниками актуальной информации по проблемам изучаемой дисциплины.

Выполнение реферативных обзоров предполагает использование периодических изданий, а также аналитических статей, опубликованных на интернет-сайтах, освещающих теоретические и практические проблемы, вопросы отечественного и зарубежного опыта.

**Задачи реферативного обзора** как формы работы студентов состоят в развитии и закреплении следующих навыков студентов:

- 1) осуществление самостоятельного поиска статистического и аналитического материала по проблемам изучаемой дисциплины;
- 2) обобщение материалов специализированных периодических изданий;
- 3) формулирование аргументированных выводов по реферируемым материалам;
- 4) внесение собственных предложений по разрабатываемой теме;
- 5) четкое и простое изложение мыслей по поводу прочитанного.

Выполнение реферативных справок (обзоров) расширит кругозор студента и его знания по реферируемой проблеме, позволит более полно подобрать материал для будущей выпускной квалификационной работы.

Кафедра рекомендует студентам примерный перечень тем реферативных справок по наиболее важным проблемам. Тематика реферативных справок периодически пересматривается с учетом актуальности и практической значимости исследуемых проблем для экономики страны.

Руководствуясь соответствующим изучаемому курсу перечнем, студент выбирает тему реферативного обзора. При выборе темы следует проконсультироваться с ведущим дисциплину преподавателем. Студент может предложить для реферативного обзора свою тему с необходимым обоснованием ее разработки.

При выборе темы реферативного обзора необходимо исходить из возможности собрать необходимый для ее написания конкретный материал в периодической печати.

Реферативный обзор на выбранную тему выполняется, как правило, по следующим периодическим изданиям за последние 1-2 года, а также с использованием аналитической информации, публикуемой на специализированных интернет-сайтах.

По каждой статье оформляется реферативная справка по следующему плану:

1. Автор (Ф.И.О.), сведения об авторе (место работы, должность, ученая степень);
2. Название статьи или материала;
3. Проблема, которую рассмотрел автор в статье;
4. Актуальность проблемы;
5. Содержание проблемы;
6. Какое решение проблемы предлагает автор;
7. Прогнозируемые автором результаты;
8. Выходные данные источника (периодическое издание: название, год, месяц, страницы; адрес электронного ресурса).
9. Отношение студента к предложению автора.

Объем справки по одной статье с точным указанием названия статьи и источника составляет 1–2 страницы.

В заключительной части обзора студент дает короткое (0,5–1 страница) резюме обо всех отреферированных статьях.

**Список тем:**

1. Консалтинг – как практическая форма реализации интеллектуальной собственности.
2. Финансовый консалтинг как вид консультационной деятельности.
3. Управленческий консалтинг как раздел экономической науки. Междисциплинарные связи.
4. «Пионеры» управленческого консалтинга.
5. Первые консалтинговые компании в мире.
6. Становление и развитие финансового консалтинга.
7. Структура услуг в современном финансовом консалтинге и тенденции его развития.
8. Финансовое консультирование в России.
9. Проблемы в развитии консалтинга в ПМР.
10. Функциональные потребности современного бизнеса и финансовый консалтинг.
11. Управленческое консультирование как профессиональная карьера.
12. Организационная инфраструктура профессии (ассоциации и другие виды объединений; сертификация и лицензирование).
13. Современное состояние рынка консультационных услуг в ПМР.
14. Мотивация консультанта.
15. Личностные качества консультанта.
16. Критерии профессионализма консультанта.
17. Маркетинг консалтинговых услуг
18. Профессиональная этика в консультационной работе.
19. Бенчмаркинг: основные понятия и процесс реализации.
20. Коучинг, как эффективный метод управленческого консалтинга.
21. Консалтинг выявления факторов причин возникновения кризиса в организациях
22. Консалтинг возможности возникновения кризиса в отдельных организациях в условиях реагирования на изменения внешней и внутренней среды.
23. Консалтинг смягчения кризиса в условиях инфляции.
24. Факторы возникновения кризисных ситуаций в организации и основные задачи финансового консалтинга.
25. Консалтинг в сфере товародвижения, ценовой и товарной политик
26. Консалтинг в сфере погашения дебиторской задолженности и коммерческого кредитования
27. Консалтинг в сфере транспортировки продукции до рынков сбыта и маркетинговой стратегии

28. Консалтинг в сфере рекламной деятельности
29. Консалтинг деятельности страховых компаний
30. Консалтинг нормативного регулирования бухгалтерского учета.
31. Консалтинг организации бухгалтерского учета в страховых организациях.
32. Консалтинг учетной политики для целей бухгалтерского учета.
33. Консалтинг учетной политики для целей налогового учета.
34. Консалтинг операций в иностранной валюте.
35. Консалтинг кредитных организаций
36. Анализ и оценка учетной политики кредитной организации.
37. Консалтинг постановки аналитического и синтетического учета в организации.
38. Финансы предприятия и проблемы возникновения кризисных ситуаций.
39. Структура капиталовложений и финансовые рынки.
40. Финансовая оценка.
41. Оборотный капитал и управление ликвидами.
42. Слияния и приобретения.
43. Финансы и финансовые операции: анализ капиталовложений.
44. Управление финансами при инфляции.
45. Совместное проведение операций с зарубежными партнерами и использование внешних финансовых рынков.
46. Стейкхолдеры и их интересы в развитии организации.
47. Проблемы формирования информации для различных стейкхолдеров.

#### **Критерии оценки:**

**Оценка «Отлично»** выставляется, если обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

**Оценка «Хорошо»** выставляется, если основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

**Оценка «Удовлетворительно»** выставляется, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

**Оценка «Неудовлетворительно»** выставляется, если тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

**Вопросы для собеседования  
по дисциплине «Финансовый консалтинг»**

Собеседование - беседа рассчитана на выяснение объема знаний магистранта по заданной теме. С целью контроля и подготовки магистрантов к изучению новой темы вначале каждого практического занятия проводится индивидуальный или фронтальный опрос. Время устного опроса 20-25 минут.

**Раздел 2.**

Вопросы обсуждаемые на собеседовании по теме «Затраты: проблемы признания, учет, классификация. Управленческий анализ поведения затрат»:

- 1) Проблемы признания затрат, расходов, выплат.
- 2) Классификация затрат для целей управленческого учета. Разработка управленческих решений на основе классификации затрат.
- 3) Управленческий анализ поведения затрат.
- 4) Принятие управленческих решений на основе бухгалтерской прибыли. Достоинства и недостатки.

**Раздел 3.**

Вопросы обсуждаемые на собеседовании по теме «Учет и проблемы распределения косвенных затрат»:

- 1) Организация распределения косвенных производственных затрат.
- 2) Проблемы выбора базы (фактора) распределения косвенных затрат.
- 3) Методы распределения косвенных затрат вспомогательных подразделений.
- 4) Распределение косвенных затрат при управлении затратами по функциям (ABC).

**Раздел 4.**

Вопросы, обсуждаемые на собеседовании по теме «Учетная политика для целей управленческого учета»:

- 1) Значимость учетной политики для целей управленческого учета.
- 2) Методика формирования и требования к управленческой учетной политике.
- 3) Содержание учетной политики для целей управленческого учета.

**Раздел 5.**

Вопросы, обсуждаемые на собеседовании по теме «Использование учетной информации в процессе принятия управленческих решений. Система управленческой отчетности»:

- 1) Принятие и реализация управленческих решений. Классификация видов управленческих решений.
- 2) Алгоритм принятия управленческого решения.
- 3) Понятие и виды отчетности. Система управленческой отчетности.
- 4) Формы управленческой отчетности. Пользователи управленческой отчетности и периоды ее представления.
- 5) Информационное обеспечение специфических управленческих решений (принятие заказа по ценам не выше себестоимости; влияние лимитирующих факторов на структуру

производства; релевантный подход и решение «производить или покупать»; решение о ликвидации неприбыльного сегмента деятельности).

#### **Раздел 6.**

Вопросы, обсуждаемые на собеседовании по теме «Управленческий учет для принятия стратегических управленческих решений»:

- 1) Понятие стратегического управленческого учета и его отличительные особенности.
- 2) Планирование оптимального ассортимента продаж на примере данных управленческого учета конкретной организации.
- 3) Принятие решений по производству новой продукции.
- 4) Принятие решений по ценообразованию.
- 5) Управление клиентской базой. Управленческий учет для целей управления дебиторской задолженностью.
- 6) Управленческий учет для целей управления обязательствами.
- 7) Принятие решений о капитальных вложениях.

#### **Критерии оценки:**

**Оценка «Отлично»** выставляется, если магистрант полно и аргументированно отвечает по содержанию задания; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно.

**Оценка «Хорошо»** выставляется, если магистрант дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «5», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

**Оценка «Удовлетворительно»** выставляется, если магистрант обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но: излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

**Оценка «Неудовлетворительно»** выставляется, если магистрант обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «2» отмечает такие недостатки в подготовке магистрантом, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

**Тесты  
по дисциплине «Финансовый консалтинг»**

Тестирование является простейшей формой контроля, направленной на проверку владения терминологическим аппаратом, современными методами калькулирования и учёта затрат и формирования себестоимости продукции, бюджетирования и принятия управленческих решений. Тест состоит из двадцати пяти вопросов. При определении правильного ответа выбирают только один из предложенных вариантов. Тест рассчитан на 30 минут.

**Тестовые вопросы**

1. Консалтинг – это:

- а) это вид интеллектуальной деятельности, основная задача которого заключается в анализе, обосновании перспектив развития и использования научно-технических и организационно-экономических инноваций с учетом предметной области и проблем клиента;
- б) это консультации в области производственных отношений, связанные с оптимизацией использования финансовых ресурсов и целью обеспечения максимального дохода собственниками предприятия
- в) деятельность специальных компаний, заключающаяся в консультировании производителей, продавцов, покупателей по широкому кругу вопросов экономики, финансов, внешнеэкономических связей, создания и регистрации фирм, исследования и прогнозирования рынка товаров и услуг, инноваций.

2. Сколько в настоящее время можно выделить основных групп (видов) консалтинговых услуг в настоящее время:

- а) 9
- б) 6
- в) 11
- г) 13
- д) 7

3. Какие существуют основные виды классификации консалтинговых услуг:

- а) с точки зрения объектов консультирования и с точки зрения предмета консультирования
- б) с точки зрения предмета консультирования и с точки зрения метода консультирования
- в) с точки зрения приемов консультирования и с точки зрения метода консультирования

4. В какой период консультирование стало формироваться как самостоятельная профессия

- а) в 60-х гг.
- б) в начале XXI вв.
- в) в конце XIX вв.
- г) 1994 г.

5. Основная задача консультирования:

- а) управление клиентом
- б) оказание профессиональной помощи и дача советов по вопросам экономики и управления

- в) спасение клиента от банкротства
  - г) обучение клиента
6. Назначение консультирования состоит в:
- а) оказании клиенту помощи в решении управленческих и экономических задач:
  - б) собеседовании с клиентом по различным вопросам разрешения неблагоприятных управленческих ситуаций
  - в) принятии за клиента управленческих решений
7. Характерная черта консультирования:
- а) независимость
  - б) эффективность
  - в) неопределенность
8. Финансовый консалтинг – это:
- а) это прединвестиционная подготовка бизнеса, проводимая независимыми экспертами с целью проверки достоверности информации, предоставляемой будущему покупателю или инвестору;
  - б) процесс оказания консультационных услуг, которые могут быть востребованы в любой сфере человеческой деятельности, а, значит, и в социальной сфере;
  - в) консультации в области производственных отношений, связанные с оптимизацией использования финансовых ресурсов и целью обеспечения максимального дохода собственниками предприятия
9. Анализ финансового состояния предприятия относится к :
- а) финансовому консалтингу;
  - б) управленческому консалтингу;
  - в) и к финансовому и к управленческому консалтингу
10. Консалтинговые услуги чаще всего осуществляются в форме:
- а) письменной форме;
  - б) форме устных, разовых советов
  - в) проектов
11. При каком виде консультирования консультанты активно взаимодействуют с клиентом, побуждая его высказывать свои идеи, соображения, предложения, проводить при помощи консультантов анализ проблем и выработку решений:
- а) обучающем;
  - б) проектном
  - в) экспертном
12. При каком виде консультирования консультанты самостоятельно осуществляет диагностику, разработку решений и рекомендаций по их внедрению:
- а) обучающем;
  - б) проектном
  - в) экспертном
13. При каком виде консультирования консультант не только собирает идеи, анализирует решения, но и подготавливает почву для их возникновения, предоставляя клиенту соответствующую теоретическую и практическую информацию в форме лекций, семинаров, пособий и т.д.:
- а) обучающем;
  - б) проектном
  - в) экспертном

### **Критерии оценки:**

**Оценка «Отлично»** выставляется, если от 86% до 100% ответов правильные.

**Оценка «Хорошо»** выставляется, если от 66% до 85% ответов правильные.

**Оценка «Удовлетворительно»** выставляется, если от 55% до 65% ответов правильные.

**Оценка «Неудовлетворительно»** выставляется, если студент набрал до 54% баллов.

**Практические задания:  
по дисциплине «Финансовый консалтинг»**

**Задание 1: Управление дебиторской задолженностью.**

Управление дебиторской задолженностью представляет собой комплекс определенных юридических и фактических действий, направленных на возврат денежных средств кредитора.

На основании предложенных данных финансовой отчетности компании «Х»:

**1. Рассчитать основные экономические показатели:**

1) Анализ прибыли и издержек:

- переменные издержки;
- постоянные издержки;
- маржинальный доход;
- прочие доходы и расходы;
- рентабельность деятельности.

2) Анализ оборачиваемости и длительности финансового цикла;

3) Возврат на инвестиции – ROI;

4) Средневзвешенная стоимость капитала – WACC;

5) Экономическая добавленная стоимость – EVA.

**2. Составить договор на оказание услуг финансового консалтинга.** В договоре обязательно должны найти отражение следующие аспекты: четкие результаты работ, механизм контроля и приемки работ, параметры, по которым станет ясно, что работа выполнена, штрафные санкции, план-график с максимально разумной детализацией, жесткая система оплаты, конфиденциальность и регламент предоставления информации обеими сторонами, ссылка на приложение, в котором будут прописаны ответственные персоны с каждой стороны.

**3. Разработать мероприятия по совершенствованию системы управления дебиторской задолженностью и ее снижению.**

При разработке мероприятий учесть следующие рекомендации:

Управление дебиторской задолженностью включает в себя следующие этапы:

1 этап - Правовая экспертиза сделок (договоров) на предмет соответствия законодательству:

- правомерность совершения договоров;
- соблюдение формы совершения договоров;
- наличие существенных условий договора;
- определение полномочий лиц, заключивших договор;
- юридические последствия заключения договора.

2 этап - Анализ возникновения дебиторской задолженности и ее ликвидности:

- установление срока исковой давности, в течение которого возможно предъявление иска в суд;
- правовой анализ претензионной и судебной перспективы взыскания долга.

3 этап - Анализ платежеспособности должника: получение сведений из государственных органов о наличии имущества: выписка из ЕГРЮЛ и ЕГРИП о регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя, выписка из ЕГРП о наличии права собственности на объекты недвижимости и др.

4 этап - Внесудебное урегулирование долговых споров:

- подготовка обоснованной претензии об уплате суммы основного долга с начислением процентов за пользование чужими денежными средствами, предъявлением договорной неустойки;

- переговоры с должником о добровольной уплате долга.

5 этап - Содействие в принятии обеспечительных мер на стадии подачи искового заявления: подготовка и подача заявления в суд о принятии обеспечительных мер (наложение ареста на денежные средства и иное имущество должника, в том числе, на объекты недвижимости, запрещение должнику совершать определенные действия по отчуждению имущества и иные обеспечительные меры, предусмотренные законодательством).

6 этап - Защита интересов кредитора в судебном процессе:

- подготовка и подача искового заявления;
- участие в судебном процессе на стороне кредитора;
- составление и подача апелляционных, кассационных и надзорных жалоб, ходатайств и иных процессуальных документов;

- консультирование кредитора в течение срока судебного разбирательства.

7 этап - Представление интересов кредитора в исполнительном производстве:

- получение и предъявление ко взысканию исполнительного листа;
- взаимодействие и контроль за соблюдением судебным приставом-исполнителем сроков и процедур совершения исполнительных действий.

## **Задание 2. Рассмотрите ситуацию «Консалтинговый проект» и ответьте на вопросы.**

Проект выполнялся группой российских консультантов по управлению при участии иностранного отраслевого эксперта.

Формальным заказчиком было само предприятие, при этом финансирование для проекта предоставляла организация, специализирующаяся на оказании технической помощи, которая курировала проект.

Объектом проекта было химическое предприятие, производящее гамму продуктов органической химии различного назначения. В состав предприятия входили около десятка производств, отличающихся друг от друга, как по технологии, так и по целевому рынку. На период проведения проекта годовой оборот предприятия составлял 160 млрд руб., численность сотрудников была 2 000 человек. Предприятие являлось единственным или основным производителем ряда продуктов в России.

В течение последних лет финансовое состояние предприятия неуклонно ухудшалось. Рентабельность производства падала, ряд производств был закрыт вследствие отсутствия спроса или по экологическим соображениям, а само предприятие стало убыточным. Ассортимент выпускаемой продукции сократился почти в четыре раза, численность сотрудников упала в 2,5 раза.

Перед консультантами были поставлены следующие задачи:

- 1) определить главные причины снижения рентабельности и области основных потерь;

- 2) наметить пути улучшения финансового состояния предприятия;

3) предложить руководству схему комплексных преобразований на предприятии с целью повышения его эффективности.

В силу поставленных задач данный проект уже не мог осуществляться в форме «косметической» реструктуризации.

Работа консультантов состояла из двух основных этапов:

- 1) анализ (диагностика) проблем и
- 2) разработка рекомендаций.

На первом этапе консультанты осуществили:

- 1) анализ финансового состояния предприятия;
- 2) анализ себестоимости и рентабельности производств и отдельных продуктов;
- 3) анализ российского и мирового рынков продуктов, выпускаемых предприятием;
- 4) анализ организационно-производственной структуры предприятия и его системы управления;
- 5) экспертную оценку уровня технологии производств предприятия.

На втором этапе, основываясь на результатах анализа, консультанты выработали:

- 1) список перспективных и бесперспективных продуктов предприятия, в том числе приносящих наибольшие убытки;
- 2) стратегию предприятия по группам продуктов и отдельным продуктам;
- 3) оценку экономической эффективности различных сценариев изменения структуры выпуска продукции на базе математической модели;
- 4) направления изменения организационной и производственной структур предприятия, а также совершенствования системы управления; первоочередные области сокращения затрат.

По итогам проекта предприятию был представлен полный отчет с рекомендациями консультантов, в том числе: продуктовые стратегии предприятия; предложения по новой структуре выпуска продукции, экономический эффект которых оценен примерно в 8 млрд руб. дополнительной прибыли в год; схема поэтапной реструктуризации предприятия с образованием диверсифицированного химического холдинга;

план основных мероприятий по проведению реструктуризации, в том числе ликвидации убыточных производств; направления дальнейшей работы по совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

#### **Вопросы для обсуждения:**

1. Какие Вы знаете международные организации, специализирующиеся на оказании технической помощи предприятиям России?
2. Охарактеризуйте объект консультационного проекта.
3. Какие методы использовали консультанты на этапе диагностики проблем?
4. Проанализируйте рекомендации консультанта.

**Задачи  
по дисциплине «Финансовый консалтинг»**

Решение задач осуществляется с целью проверки уровня навыков (владений) магистранта по применению способов и приемов бухгалтерского управленческого учета.

**Примеры задач**

**ЗАДАЧА 1**

На основании предложенных данных (Приложение Форма №1 «Балансовый отчет о финансовом положении»):

- 1) проведите анализ состава, структуры и динамики имущества и источников его формирования;
- 2) определите величину собственных оборотных средств;
- 3) определите коэффициент обеспеченности собственным оборотным капиталом.
- 4) сделайте выводы и разработайте мероприятия, рекомендуемые финансовым консультантом по результатам проведенного анализа.

**ЗАДАЧА 2:**

На основании предложенных данных (Приложение Форма №1 «Балансовый отчет о финансовом положении» и Форма № 2 «Отчет о совокупном доходе»):

- 1) проведите анализ прибыли и рентабельности организации состава, структуры и динамики средств организации и источников их формирования;
- 2) сделайте выводы и разработайте мероприятия, рекомендуемые финансовым консультантом по результатам проведенного анализа.

**ЗАДАЧА 3:**

На основании предложенных данных (Приложение Форма №1 «Балансовый отчет о финансовом положении» и Форма № 2 «Отчет о совокупном доходе»):

- 1) проведите анализ деловой активности организации;
- 2) сделайте выводы и разработайте мероприятия, рекомендуемые финансовым консультантом по результатам проведенного анализа.

**Критерии оценки:**

**Оценка «Отлично»** выставляется, за глубокое знание предусмотренное программой материала, за умение четко, лаконично и логически последовательно отвечать на поставленные вопросы, за умение анализировать изучаемые явления в их взаимосвязи и диалектическом развитии, применять теоретические положения при решении практических задач.

**Оценка «Хорошо»** выставляется, за твердое знание основного материала, включая расчеты, за грамотные, без существенных неточностей ответы на поставленные вопросы, за умение применять теоретические положения для решения практических задач.

**Оценка «Удовлетворительно»** выставляется, за общее знание только основного материала, за ответы, содержащие неточности или слабо аргументированные, с

нарушением последовательности изложения материала, за слабое применение теоретических положений при решении практических задач.

**Оценка «Неудовлетворительно»** выставляется, за незнание значительной части программного материала, за существенные ошибки в ответах на вопросы, за неумение ориентироваться в расчетах, за незнание основных понятий дисциплины.

**Курсовая работа  
по дисциплине «Финансовый консалтинг»**

Курсовая работа – самостоятельное научно-практическое исследование магистранта, имеющее целью закрепить и систематизировать знания, полученные в период обучения.

**Примерная тематика курсовых работ.**

1. Анализ рынка услуг финансового консалтинга в России и за рубежом.
2. Финансовый консалтинг как система управления финансами организации.
3. Финансовый консалтинг в сфере разработки эффективной учетной политики организации
4. Финансовый консалтинг в сфере разработки и внедрения систем управленческого учета
5. Комплексный анализ финансово-экономического состояния компании как метод финансового консалтинга.
6. Финансовый консалтинг возможности возникновения кризиса в отдельных организациях.
7. Финансовый консалтинг в сфере управления потоками денежных средств.
8. Разработка бизнес-плана экономического субъекта в рамках реализации услуг финансового консалтинга.
9. Экономический анализ для целей финансового оздоровления хозяйствующих субъектов в услугах финансового консалтинга.
10. Анализ и оценка деловой активности коммерческой организации в рамках финансового консалтинга.
11. Анализ платежеспособности и ликвидности организации в рамках финансового консалтинга.
12. Анализ финансовой устойчивости организации в рамках финансового консалтинга.
13. Методика управления предпринимательским риском коммерческой организации в рамках финансового консалтинга.
14. Анализ и оценка эффективности использования экономического потенциала коммерческой организации в рамках финансового консалтинга.
15. Оптимизация структуры активов и пассивов коммерческих организаций в рамках финансового консалтинга.
16. Оценка инновационных инициатив и инвестиционных проектов в рамках финансового консалтинга.
17. Бухгалтерский учет как вид финансового консалтинга.
18. Постановка системы бюджетирования, как элемента управленческого консалтинга
19. Диагностика финансового состояния как аналитическая составляющая в рамках финансового консалтинга.
20. Финансовый консалтинг в сфере погашения дебиторской задолженности и коммерческого кредитования.

21. Финансовый консалтинг в области разработки финансовой стратегии организации.
22. Финансовый анализ в консалтинговой деятельности.
23. Антикризисный консалтинг: значимость и практика проведения.
24. Управленческий консалтинг: значимость и практика проведения.
25. Значимость и практика проведения налогового консалтинга.
26. Финансовый консалтинг кредитных организаций.
27. Финансовый консалтинг в сфере рекламной деятельности.
28. Финансовый консалтинг деятельности страховых компаний.
29. Аудит в сфере финансового консалтинга.
30. Финансовое планирование и управление как услуга финансового консалтинга.
31. Финансовый консалтинг в сфере управления материально-производственными ресурсами организации.
32. Внутренний аудит как услуга финансового консалтинга.

### **Критерии оценки:**

**Оценка «Отлично»** выставляется, если магистрант раскрывает причины выбора и актуальность темы, цель работы и ее задачи, предмет, объект и хронологические рамки исследования, логику выведения каждого наиболее значимого вывода; в заключительной части работы показаны перспективы и задачи дальнейшего исследования данной темы, освещены вопросы практического применения и внедрения результатов исследования в практику. Курсовая работа выполнена в соответствии с целевой установкой, отвечает предъявляемым требованиям и оформлена в соответствии с методическими рекомендациями. Ответы на вопросы преподавателя носят четкий характер, раскрывают сущность вопроса, подкрепляются положениями нормативно-правовых актов, выводами и расчетами из курсовой работы, показывают самостоятельность и глубину изучения проблемы студентом.

**Оценка «Хорошо»** выставляется, если работа структурирована, допускаются одна-две неточности при раскрытии причин выбора и актуальности темы, целей работы и ее задач, предмета, объекта и хронологических рамок исследования, допускается погрешность в логике выведения одного из наиболее значимого вывода, но устраняется в ходе дополнительных уточняющих вопросов; в заключительной части нечетко начертаны перспективы и задачи дальнейшего исследования данной темы, вопросы практического применения и внедрения результатов исследования в практику. Курсовая работа выполнена в соответствии с целевой установкой, отвечает предъявляемым требованиям и оформлена в соответствии с требованиями, предъявляемыми к ней. Ответы на вопросы преподавателя носят расплывчатый характер, но при этом раскрывают сущность вопроса, подкрепляются положениями нормативно-правовых актов, выводами и расчетами из курсовой работы, показывают самостоятельность и глубину изучения проблемы магистрантом.

**Оценка «Удовлетворительно»** выставляется, если работа структурирована, допускаются неточности при раскрытии причин выбора и актуальности темы, целей работы и ее задач, предмета, объекта и хронологических рамок исследования, допущена грубая погрешность в логике выведения одного из наиболее значимых выводов, которая при указании на нее устраняется с трудом; в заключительной части слабо показаны перспективы и задачи дальнейшего исследования данной темы, вопросы практического применения и внедрения результатов исследования в практику. Курсовая работа выполнена в соответствии с целевой установкой, но не в полной мере отвечает предъявляемым требованиям, оформлена небрежно. Ответы на вопросы преподавателя носят поверхностный характер, не раскрывают до конца сущности вопроса, слабо подкрепляются положениями нормативно-правовых актов, выводами и расчетами из курсовой работы,

показывают недостаточную самостоятельность и глубину изучения проблемы магистрантом.

**Оценка «Неудовлетворительно»** выставляется, если работа не полностью структурирована, слабо раскрываются причины выбора и актуальность темы, цели работы и ее задачи, предмет, объект и хронологические рамки исследования, допускаются грубые погрешности в логике выведения нескольких из наиболее значимых выводов, которые при указании на них не устраняются; в заключительной части слабо отражаются перспективы и задачи дальнейшего исследования данной темы, вопросы практического применения и внедрения результатов исследования в практику. Курсовая работа выполнена с нарушением целевой установки и не отвечает предъявляемым требованиям, в оформлении имеются отступления от стандарта. Ответы на вопросы преподавателя носят поверхностный характер, не раскрывают его сущности, не подкрепляются положениями нормативно-правовых актов, выводами и расчетами из дипломной работы, показывают отсутствие самостоятельности и глубины изучения проблемы магистрантом.

**Комплект контрольно-измерительных материалов № 1  
по дисциплине «Финансовый консалтинг»**

**Перечень вопросов для сдачи экзамена:**

1. Сущность консалтинга, классификация консалтинговых услуг.
2. История возникновения рынка консалтинговых услуг.
3. Сущность, цели, задачи и виды финансового консалтинга.
4. Субъекты, объекты и принципы финансового консалтинга.
5. Основные направления финансового консалтинга. Спектр услуг финансового консалтинга
6. Этапы реализации процесса финансового консалтинга.
7. Договор на оказание услуг финансового консалтинга.
8. Основные виды финансового консультирования
9. Бухгалтерский финансовый учет как вид финансового консалтинга
10. Аудит в сфере финансового консалтинга
11. Финансовый анализ: цели, задачи и значение для принятия правильного управленческого решения
12. Информационная база анализа финансового состояния
13. Методы диагностики финансового состояния предприятия
14. Классификация методик анализа финансового состояния по различным признакам
15. Направления комплексного анализа финансового состояния
16. Группы показателей, описывающих имущественное положение коммерческой организации, ее ликвидность, финансовую устойчивость, деловую активность, рентабельность, положение на рынке ценных бумаг.
17. Финансовые показатели и методика их расчета по направлениям анализа финансового состояния в рамках финансового консалтинга: анализ состава, структуры и динамики средств организации и источников их формирования
18. Финансовые показатели и методика их расчета по направлениям анализа финансового состояния в рамках финансового консалтинга: анализ прибыли и рентабельности организации
19. Финансовые показатели и методика их расчета по направлениям анализа финансового состояния в рамках финансового консалтинга: анализ деловой активности организации
20. Финансовые показатели и методика их расчета по направлениям анализа финансового состояния в рамках финансового консалтинга: анализ платежеспособности и ликвидности организации
21. Финансовые показатели и методика их расчета по направлениям анализа финансового состояния в рамках финансового консалтинга: анализ финансовой устойчивости организации и банкротства
22. Основное понятие и виды управленческого консалтинга
23. Цели, задачи и формы управленческого консалтинга
24. Услуги в сфере управленческого консалтинга
25. Факторы, влияющие на разработку проекта по управленческому консультированию
26. Финансовый консалтинг и его взаимосвязь с управленческим консалтингом
27. Финансовый консалтинг в сфере инвестиций

28. Теоретические аспекты налогового консалтинга: понятие, сущность, принципы, виды
29. Структура услуг в сфере налогового консалтинга
30. Способы и факторы ценообразования на услуги по консультированию
31. Финансовая стратегия: понятие, принципы, задачи
32. Этапы и методы разработки финансовой стратегии предприятия
33. Особенности процесса реализации финансовой стратегии
34. Контроль реализации финансовой стратегии

### Типы экзаменационных задач:

#### ЗАДАЧА 1

На основании предложенных данных (Приложение Форма №1 «Балансовый отчёт о финансовом положении»):

- 1) рассчитайте показатели ликвидности, проанализируйте их динамику.
- 2) проведите анализ платёжеспособности предприятия, включая факторный анализ одного из показателей.
- 3) рассчитайте коэффициент возможной утраты (восстановления) платёжеспособности предприятия.
- 5) сделайте выводы и разработайте мероприятия, рекомендуемые финансовым консультантом по результатам проведенного анализа.

#### ЗАДАЧА 2

На основании предложенных данных (Приложение Форма №1 «Балансовый отчёт о финансовом положении»):

- 1) рассчитайте и проанализируйте систему показателей финансовой устойчивости предприятия;
- 2) проведите факторный анализ одного из показателей;
- 3) сделайте выводы и разработайте мероприятия, рекомендуемые финансовым консультантом по результатам проведенного анализа.

#### ЗАДАЧА 3

На основании предложенных данных (Приложение Форма №1. «Балансовый отчёт о финансовом положении» и Форма № 2 «Отчет о совокупном доходе»):

- 1) проведите скоринговый анализ финансового состояния предприятия (модель Д. Дюрана).
- 2) проведите факторный анализ одного из показателей.
- 3) сделайте выводы и разработайте мероприятия, рекомендуемые финансовым консультантом по результатам проведенного анализа.

### *Группировка предприятий на классы по уровню платёжеспособности*

Показатель	Границы классов согласно критериям				
	I класс	II класс	III класс	IV класс	V класс
Рентабельность совокупного капитала	30% и выше 50 баллов	от 29,9 до 20% от 49,9 до 35 баллов	от 19,9 до 10% от 34,9 до 20 баллов	от 9,9 до 1% от 19,9 до 5 баллов	менее 1% 0 баллов

Коэффициент текущей ликвидности	2,0 и выше 30 баллов	от 1,99 до 1,7 от 29,9 до 20 баллов	от 1,69 до 1,4 от 19,9 до 10 баллов	от 1,39 до 1,1 от 9,9 до 1 балла	1 и ниже 0 баллов
Коэффициент финансовой независимости	0,7 и выше 20 баллов	от 0,69 до 0,45 от 19,9 до 10 баллов	от 0,44 до 0,3 от 9,9 до 5 баллов	от 0,29 до 0,2 от 5 до 1 балла	менее 0,2 0 баллов
Границы классов	100 баллов	от 99 до 65 баллов	от 64 до 35 баллов	от 34 до 6 баллов	0 баллов

### Критерии оценки:

**Оценка «Отлично»** выставляется, если магистрант глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал различной литературы, правильно обосновывает принятое нестандартное решение, владеет разносторонними навыками и приемами выполнения практических задач по формированию общепрофессиональных компетенций.

**Оценка «Хорошо»** выставляется, если магистрант твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения, а также имеет достаточно полное представление о значимости знаний по дисциплине

**Оценка «Удовлетворительно»** выставляется, если магистрант имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает сложности при выполнении практических работ и затрудняется связать теорию вопроса с практикой

**Оценка «Неудовлетворительно»** выставляется, если магистрант не знает значительной части программного материала, неуверенно отвечает, допускает серьезные ошибки, не имеет представлений по методике выполнения практической работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится студентам, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по данной дисциплине.

Составители \_\_\_\_\_ Т.П. Стасюк, О.В. Почтарь  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2024г.

