

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Санкт-Петербургский государственный аграрный университет»

Факультет экономики и управления в АПК  
Кафедра экономики и бухгалтерского учёта

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**  
текущего контроля/промежуточной аттестации обучающихся при  
освоении ОПОП ВО

по дисциплине  
«**ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ**»

Уровень высшего образования  
БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки  
38.03.01 Экономика

Направленность образовательной программы (профиль)  
Финансы и кредит

Очная, очно-заочная формы обучения

Год начала подготовки – 2024

Санкт-Петербург  
2024 г.

## 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Таблица 1

№	Формируемые компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Оценочное средство
1.	<p>УК-5 Способен воспринимать межкультурное разнообразие общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах</p> <p>ИУК-5.3 Придерживается принципов толерантного взаимодействия при личном и массовом общении в целях выполнения профессиональных задач и усиления социальной интеграции</p>	<p>Раздел 1.</p> <p>Раздел 2.</p>	<p>коллоквиум</p>
2	<p>ОПК-1 Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач</p> <p>ИОПК-1.1 Применяет знания микроэкономической теории на промежуточном уровне.</p>	<p>Раздел 1.</p> <p>Раздел 2.</p>	<p>тест</p>
3	<p>ПК-2 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов</p> <p>ИПК-2.2 Организует процесс консультирования, подбирает наиболее эффективные инструменты и способы взаимодействия между участниками и институтами финансового рынка по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги</p>	<p>Раздел 1.</p> <p>Раздел 2.</p>	<p>коллоквиум</p>

## 2. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Таблица 2

<b>№</b>	<b>Наименование оценочного средства</b>	<b>Краткая характеристика оценочного средства</b>	<b>Представление оценочного средства в фонде</b>
1.	Коллоквиум	Средство контроля усвоения учебного материала темы, раздела или разделов дисциплины, организованное как учебное занятие в виде собеседования преподавателя с обучающимися	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2.	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	Фонд тестовых заданий

### 3. ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ ОЦЕНИВАНИЯ

Таблица 3

Планируемые результаты освоения компетенции	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	отлично	
УК-5 Способен воспринимать межкультурное разнообразие общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах					
ИУК-5.3 Придерживается принципов толерантного взаимодействия при личном и массовом общении в целях выполнения профессиональных задач и усиления социальной интеграции					
<b>Знать</b> принципы толерантного взаимодействия при личном и массовом общении в целях выполнения профессиональных задач и усиления социальной интеграции	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Коллоквиум
<b>Уметь</b> применять принципы толерантного взаимодействия при личном общении в целях выполнения профессиональных задач и усиления социальной интеграции	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	Коллоквиум

<b>Владеть</b> принципами толерантного взаимодействия при массовом общении в целях выполнения профессиональных задач и усиления социальной интеграции	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	Коллоквиум
<b>ОПК-1 Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач</b>					
<b>ИОПК-1.1 Применяет знания микроэкономической теории на промежуточном уровне</b>					
<b>Знать</b> основы микроэкономики: теорию поведения потребителя (выбора потребителя); теорию поведения производителя (выбора производителя); теорию поведения фирмы в условиях совершенной и несовершенной конкуренции (монополии, монополистической конкуренции и олигополии) на товарных рынках и рынках ресурсов (факторов производства); модели стратегического поведения фирм в условиях олигополии; концепцию экономического равновесия	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	тест
<b>Уметь</b> содержательно интерпретировать формальные выводы теоретических моделей микроуровня	При решении стандартных задач не	Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи с негрубыми ошибками,	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными	тест

	продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки	выполнены все задания, но не в полном объеме	ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	недочетами, выполнены все задания в полном объеме	
<b>Владеть</b> основами микроэкономики при решении прикладных задач	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	тест
ПК-2 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов					
ИПК-2.2 Организует процесс консультирования, подбирает наиболее эффективные инструменты и способы взаимодействия между участниками и институтами финансового рынка по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги					
<b>Знать</b> нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов, оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов, страховых и инвестиционных продуктов	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	коллоквиум
<b>Уметь</b> осуществлять консультирование клиента по оформлению сделок с	При решении стандартных задач не	Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи с	Продемонстрированы все основные умения, решены все	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с	коллоквиум

поставщиком финансовой услуги	продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки	негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме	основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	
<b>Владеть</b> навыками организации и анализа процесса консультирования клиента по оформлению сделок и вопросам взаимодействия с участниками и институтами финансового рынка	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	коллоквиум

## **4. ПЕРЕЧЕНЬ КОНТРОЛЬНЫХ ЗАДАНИЙ И ИНЫХ МАТЕРИАЛОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **4.1. Типовые задания для текущего контроля успеваемости**

#### **4.1.1. Вопросы для коллоквиума**

Вопросы для оценки компетенции

УК-5 Способен воспринимать межкультурное разнообразие общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах

ИУК-5.3 Придерживается принципов толерантного взаимодействия при личном и массовом общении в целях выполнения профессиональных задач и усиления социальной интеграции

#### **Знать:**

1. Экономическая сущность, принципы и основные направления финансового консультирования.
2. Понятие, экономическая сущность и значение финансовой услуги.
3. Классификация финансовых услуг.
4. Принципы толерантного взаимодействия при личном и массовом общении.
5. Психология бизнес-консультирования.
6. Морально-этические принципы работы финансового консультанта.
7. Психологические основы проведения финансовой консультации.
8. Финансовое консультирование как профессиональная карьера.
9. Профессиональная этика в консультационной работе.

#### **Уметь:**

1. Кто имеет право заниматься финансовым консультированием?
2. Особенности применения принципов толерантного взаимодействия при личном общении.
3. Факторы, влияющие на успех финансового консультирования.
4. Характеристика современного состояния рынка консалтинговых услуг в России в сфере финансов.
5. Классификация консультантов, достоинства и недостатки каждого класса консультантов.
6. Процесс консультирования: стадии, характеристика, задачи и способы решения.
7. Подходы к консультированию и принципы, на которых осуществляют деятельность консультанты.
8. Выявление потребности в консультировании и формирование спроса на финансовые консалтинговые услуги.

**Владеть:**

1. Порядок финансового консультирования клиентов.
2. Дайте характеристику основных организаций, занимающихся финансовым консультированием в профессиональной деятельности.
3. Ответственность финансового консультанта.
4. Продвижение финансовых продуктов и услуг для социальных групп населения.
5. Оценка эффективности управления как пример проведения финансового консультирования.
6. Взаимодействие с заказчиком.
7. Особенности обучающего консультирования.
8. Контроллинг консалтингового проекта.
9. Выполнение профессиональных задач финансового консультанта в условиях усиления социальной интеграции.

**Вопросы для оценки компетенции**

ПК-2 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов

ИПК-2.2 Организует процесс консультирования, подбирает наиболее эффективные инструменты и способы взаимодействия между участниками и институтами финансового рынка по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги

**Знать:**

1. Сущность и виды консалтинговых услуг.
2. Основные понятия финансового консалтинга.
3. Характерные черты консалтинговой услуги.
4. Субъекты и объекты консультирования.
5. Классификация консалтинговых услуг.
6. Формы профессиональных услуг, связанные с консалтингом.
7. Типы консалтинговых организаций и их виды услуг.
8. Функции консультирования.
9. Финансовый консалтинг как система финансового управления компанией.
10. Нормативные документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов, оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов, страховых и инвестиционных продуктов.

**Уметь:**

1. Организационная структура финансового консультирования в организации.
2. Нормативно-правовая база финансового консультирования.

3. Технологии финансового консультирования.
4. Методика финансового консультирования.
5. Формирование запроса и заключение договора.
6. Основные особенности консалтингового бизнеса.
7. Назначение сертификации и лицензирования в финансовом консалтинге.
8. Принципы организации консалтингового сервиса.
9. Порядок оформления сделок с поставщиком финансовой услуги.

#### **Владеть:**

1. Основные стадии осуществления консалтингового проекта.
2. Методы анализа в финансовом консалтинге физических и юридических лиц.
3. Этапы финансового консультирования физических лиц.
4. Методики оценки финансового состояния физического лица.
5. Источники финансовой информации для физических и юридических лиц.
6. Коэффициентный анализ финансового состояния юридических лиц.
7. Методика анализа и оценки структуры капитала юридических лиц.
8. Методика анализа источников финансирования юридических лиц.
9. Анализ платежеспособности предприятия и прогнозирование возможности банкротства.
10. Консультирование по банковским продуктам и услугам.
11. Консультирование по инвестиционным продуктам и услугам.
12. Консультирование по страховым продуктам и услугам.
13. Консультирование клиента по оформлению сделок и вопросам взаимодействия с участниками и институтами финансового рынка.

#### **4.1.2. Тесты**

Вопросы для оценки компетенции

ОПК-1 Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач

ИОПК-1.1 Применяет знания микроэкономической теории на промежуточном уровне

1. Каковы три основных принципа кредитования? Выберите один или несколько ответов:
  - а) Срочность;
  - б) Платность;
  - в) Возвратность;
  - г) Ограниченность.

2. На какой срок банк выдает потребительский кредит в качестве кредита на неотложные нужды? Выберите один ответ:

- А) На срок меньше 3 месяцев и под более высокий процент;
- Б) На 3 месяца и под более высокий процент;
- В) На срок меньше 3 месяцев и под более низкий процент;
- Г) На 3 месяца и под более низкий процент.

3. Предметом финансового консультирования является Выберите один ответ:

- А) персональное финансовое планирование;
- Б) финансирование инноваций;
- В) назначение социальной пенсии;
- Г) диверсификация рисков аутсорсинг.

4. Что не является обязательным объективным элементом кредита? Выберите один ответ:

- А) Кредитор;
- Б) Заемщик;
- В) Ссуда;
- Г) Принципы кредитования.

5. Кто может выступать в качестве созаемщика для потребителя по групповому кредиту? Выберите один ответ:

- А) Супруг или иной родственник;
- Б) Коллега;
- В) Друзья и родственники;
- Г) Родственники и коллеги.

6. Финансовые консультанты, относящиеся к типу моноконсультантов Выберите один или несколько ответов:

- А) ориентированы на монопродукты своих финансовых институтов и не имеют возможности предлагать услуги других компаний;
- Б) способны предоставлять весь спектр финансовых услуг для удовлетворения потребностей как юридических, так и физических лиц;
- В) имеют статус независимых финансовых консультантов;
- Г) ориентированы на консультирование не более чем по двум направлениям.

7. Этапы финансового планирования включают. Выберите один или несколько ответов:

- А) контроль за выполнением текущего финансового плана;
- Б) балансирование, сведение в одно целое отдельных статей доходов и расходов финансового плана;
- В) расчеты по конкретным видам доходов и расходов на планируемый период;

Г) анализ выполнения плана за предыдущий период.

8. Главный риск любой финансовой стратегии или плана – это? Выберите один ответ:

- А) потеря доходов;
- Б) получение более высокого дохода;
- В) потеря рабочего места;
- Г) получение стабильного дохода.

9. Кто является страховым посредником? Выберите один ответ:

- А) Сюрвейер;
- Б) Брокер;
- В) Аджастер;
- Г) Кредитор.

10. Страховые фонды создаются за счет? Выберите один ответ:

- А) страховых взносов;
- Б) страхового тарифа;
- В) страховой стоимости;
- Г) страховой франшизы.

11. К имущественному страхованию относятся... Выберите один или несколько ответов:

- А) страхование имущества;
- Б) страхование гражданской ответственности;
- В) страхование предпринимательских рисков;
- Г) страхование жизни.

12. Бонус в страховании – это... Выберите один ответ:

- А) страховой взнос;
- Б) страховое обеспечение;
- В) увеличение страхового обеспечения за счет прибыли страховщика;
- Г) компенсация.

13. Рынок ценных бумаг – это:

- А) совокупность сделок, связанных с покупкой и продажей валюты;
- Б) совокупность сделок с ценными бумагами;
- В) сделки с недвижимостью.

14. Организованный рынок ценных бумаг осуществляется ...

- А) государством;
- Б) биржей;
- В) акциями;
- Г) облигациями.

15. Ценной бумагой не является:

- А) ваучер;
- Б) чек;
- В) платежное поручение;
- Г) опцион.

16. Акция является:

- А) именной неэмиссионной ценной бумагой;
- Б) именной эмиссионной ценной бумагой.

17. Инвестиционный пай – это:

- А) именная ценная бумага, подтверждающая право владельца на долю в имуществе паевого инвестиционного фонда;
- Б) именная ценная бумага, подтверждающая право ее владельца участия в деятельности паевого инвестиционного фонда.

18. К основным целям и задачам, которые включаются в зону ответственности финансового директора, относятся:

- А) разработка финансовой политики организации,
- Б) разработка внутренних финансовых нормативов,
- В) определение продолжительности технологического процесса,
- Г) все вышеперечисленное верно.

19. Рынки совершенной и монополистической конкуренции имеют общую черту:

- А) Выпускаются дифференцированные товары;
- Б) На рынке оперирует множество покупателей и продавцов;
- В) Каждая фирма сталкивается с горизонтальной кривой спроса на свой продукт;
- Г) Выпускаются однородные товары;
- Д) Рыночное поведение каждой фирмы зависит от реакции ее конкурентов.

20. Олигополия - это рыночная структура, где оперирует:

- А) Большое количество конкурирующих фирм, производящих однородный продукт;
- Б) Большое количество конкурирующих фирм, производящих дифференцированный продукт;
- В) Небольшое количество конкурирующих фирм;
- Г) Только одна крупная фирма;
- Д) Только один крупный покупатель.

21. Эффект замещения – это:

- А) увеличение величины спроса на товар в результате снижения цены этого товара;

Б) увеличение величины спроса на товар, когда его относительная цена снижается;

22. Показателем, измеряющим величину экономической эффективности, является...

А) отношение затрат к общему результату производства;

Б) величина разности между результатами производства к стоимости затрат на производство;

В) отношение стоимости результата производства к стоимости затрат на производство;

Г) все ответы неверны.

23. Какие черты характеризуют только товарное производство:

А) общественное разделение труда;

Б) универсализация труда;

В) производство продукта не для собственного потребления, а для продажи;

Г) благо, не являющееся продуктом труда, но полезное человеку.

24. Товар – это:

А) вещь, обладающая потребительной стоимостью или полезностью;

Б) вещь, являющаяся продуктом человеческого труда;

В) вещь, обмениваемая на другую вещь или деньги;

Г) благо, не являющееся продуктом труда, но полезное человек.

25. Какие из перечисленных благ обладают абсолютной ликвидностью:

А) акция;

Б) недвижимость;

В) облигации;

Г) деньги;

Д) товары первой необходимости.

26. Собственность - это:

А) отношение человека к вещи;

Б) сама вещь;

В) отношение людей друг к другу по поводу присвоения вещей;

27. Трансакционные издержки – это:

А) издержки обмена;

Б) издержки производства и обмена;

В) издержки, связанные с обменом и защитой правомочий;

Г) издержки защиты прав собственности.

28. Выделите признаки, характеризующие только рыночную экономику:

А) экономическая власть централизована;

- Б) экономическая власть рассредоточена между экономическими субъектами;
- В) основным экономическим субъектом является государство;
- Г) экономическая обособленность производителей;
- Д) частный экономический интерес доминирует над общими интересами;
- Е) наличие товарно-денежных отношений.

29. Выберите правильный ответ (ответы). Конкуренция:

- А) способствует производству необходимых обществу товаров;
- Б) способствует улучшению экологической ситуации в стране;
- В) создает условия для снижения издержек производства;
- Г) препятствует появлению в обществе богатых и бедных, так как предполагает равные права для производителей и потребителей и исключает преследование чьих-либо эгоистических интересов.

30. Рынок – это:

- А) совокупность актов купли-продажи;
- Б) взаимодействие спроса и предложения;
- В) взаимоотношения между продавцами и покупателями;
- Г) экономическая система обмена, в которой продукт является товаром;
- Д) система экономических отношений производства, распределения, обмена и потребления;
- Е) все ответы верны.

31. Что означает следующая ситуация: возрастание цены на хлеб не вызывает снижения спроса на них:

- А) закон спроса здесь не действует;
- Б) хлеб является товаром Гиффена;
- В) хлеб является инфериорным товаром;
- Г) все ответы неверны.

32. Закон предложения при прочих равных условиях устанавливает:

- А) обратную связь между ценой и количеством предлагаемого товара;
- Б) прямую связь между количеством и ценой предлагаемого товара.

33. Выбрать ситуации, в которых происходит сдвиг кривой предложения указанного товара:

- А) повышение цены на пшеницу привело к увеличению ее продаж;
- Б) хороший урожай абрикосов увеличил число их продавцов;
- В) снижение цен на фотоаппараты увеличило предложение фотопленки;
- Г) снижение налога на продажу спиртных напитков увеличило их предложение.

34. Что относится к внутренним источникам формирования предпринимательского капитала:

- А) продажа активов;
- Б) амортизационный фонд;
- В) получение кредита;
- Г) прибыль фирмы;
- Д) выпуск акций;
- Е) выпуск облигаций.

35. Если конкурентная фирма максимизирует прибыль, продавая продукцию по цене 2 доллара за единицу, и покупает ресурс по цене 10 долларов, то денежное выражение предельного продукта данного ресурса равно:

- А) 2 долл.;
- Б) 5 долл.;
- В) 10 долл.
- Г) 20 долл.
- Д) Нельзя определить на основе имеющихся данных.

36. Если с увеличением дохода при прочих равных условиях потребитель сокращает объем приобретения товара А, то мы можем заключить:

- А) товар А – некачественный товар для этого потребителя;
- Б) товар А – нормальный товар для этого потребителя;
- В) потребитель действует нерационально;
- Г) такие ситуации экономическая теория не рассматривает.

37. Риск в предпринимательстве – это:

- А) вероятность убытков;
- Б) движущий стимул эффективного использования капитала;
- В) непредсказуемость поведения партнеров;
- Г) результат хозяйственной деятельности, связанной с личностью предпринимателя и обусловленный природными факторами;
- Д) недостаточность информации;
- Е) все ответы верны.

38. Владелец облигации – это:

- А) совладелец компании;
- Б) кредитор, который получает дивиденд;
- В) кредитор, который получает фиксированный процент;
- Г) все ответы неверны.

39. Бюджетирование – это:

- А) комплекс мероприятий по реализации стратегий;
- Б) финансовое прогнозирование и планирование финансовых показателей;
- В) основа оценки финансовой состоятельности;
- Г) нет правильного ответа.

40. Налоговое планирование — это:

- А) это налоговое консультирование, осуществляемое на договорной основе;
- Б) совокупность плановых действий налогоплательщика, направленных на увеличение финансовых ресурсов организации;
- В) совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения в сфере налогообложения.

41. Инвестиционный консалтинг представляет собой профессиональные рекомендации при выборе:

- А) оптимальной схемы налогообложения;
- Б) оптимальной схемы инвестирования;
- В) оптимальной схемы кредитования.

42. К управленческому консалтингу не относится:

- А) финансовый консалтинг;
- Б) маркетинговый консалтинг;
- В) кадровый консалтинг;
- Г) налоговый консалтинг.

43. Котировка – это:

- А) Обработанные данные о биржевых ценах;
- Б) Обязательный атрибут биржевой сделки;
- В) Процесс выявления биржевой цены и обработанные данные о ценах.

44. Фирма в условиях совершенной конкуренции:

- А) самостоятельно устанавливает цены;
- Б) принимает цену, заданную рынком;
- В) цены устанавливают государственные органы;
- Г) ориентируется на цены фирмы-лидера.

45. Экономiku в целом лучше всего определить как:

- А) взаимодействие решений на макро - и микроуровнях;
- Б) изучение поведения людей и предприятий относительно производства, распределения и потребления ограниченного количества товаров;
- В) практическое изучение стоимостных показателей путем использования дедукции и индукции;
- Г) использование политики опровержения фактов и гипотез.
- Д) искусство ведения домашних дел.

46. Закон спроса предполагает, что:

- А) Рост доходов покупателей вызовет рост спроса на различные товары и услуги;
- Б) При падении цены на товар будет расти объем планируемых покупок данного товара;

В) Конечный спрос на тот или иной товар никак не зависит от доходов потребителей.

47. Какой термин отражает способность и желание людей платить за что-либо?

- А) Спрос;
- Б) Платежеспособность;
- В) Необходимость.

48. Если рыночная цена ниже равновесной, то:

- А) Возникает излишек товара на рынке;
- Б) Возникает дефицит товара на рынке;
- В) Растет себестоимость производства товара.

49. Если предложение и спрос на товар возрастают, то:

- А) Цена на данный товар возрастет;
- Б) Цена на данный товар снизится;
- В) Увеличится общий объем данного товара на рынке.

50. Неэластичный спрос означает, что:

- А) Величина спроса практически не зависит от цены на товар;
- Б) Процентное увеличение спроса на товар будет выше процентного увеличения цены на него;
- В) Процентное снижение спроса на товар будет ниже процентного снижения цены на него.

51. Сокращение предложения товара ведет к увеличению:

- А) Спроса на данный товар;
- Б) Предложения на взаимозаменяемые товары;
- В) Спроса на взаимозаменяемые товары.

52. Олигополия - это рыночная структура, где оперирует:

- А) Одна крупная фирма-производитель;
- Б) Несколько фирм-производителей, конкурирующих между собой;
- В) Один потребитель всех произведенных на рынке благ.

53. Конкурентный рыночный механизм - это способ:

- А) Согласования и синхронизации решений потребителей, владельцев факторов производства и производителей товаров;
- Б) Поддерживать цену на факторы производства на уровне, выгодном их владельцам;
- В) Распределять общественные блага между всеми членами общества согласно их доходам и потребностям.

## **4.2. Типовые задания для промежуточной аттестации**

### **4.2.1. Вопросы к зачету с оценкой**

Зачет с оценкой не предусмотрен учебным планом.

### **4.2.2. Вопросы к экзамену**

Вопросы для оценки компетенции

УК-5 Способен воспринимать межкультурное разнообразие общества в социально-историческом, этическом и философском контекстах

ИУК-5.3 Придерживается принципов толерантного взаимодействия при личном и массовом общении в целях выполнения профессиональных задач и усиления социальной интеграции

#### **Знать:**

1. Экономическая сущность, принципы и основные направления финансового консультирования.
2. Понятие, экономическая сущность и значение финансовой услуги.
3. Классификация финансовых услуг.
4. Принципы толерантного взаимодействия при личном и массовом общении.
5. Профессиональная этика в консультационной работе.
6. Психологические основы проведения финансовой консультации.

#### **Уметь:**

1. Факторы, влияющие на успех финансового консультирования.
2. Характеристика современного состояния рынка консалтинговых услуг в России в сфере финансов.
3. Классификация консультантов, достоинства и недостатки каждого класса консультантов.
4. Процесс консультирования: стадии, характеристика, задачи и способы решения.
5. Подходы к консультированию и принципы, на которых осуществляют деятельность консультанты.
6. Выявление потребности в консультировании и формирование спроса на финансовые консалтинговые услуги.

#### **Владеть:**

1. Порядок финансового консультирования клиентов.
2. Характеристика основных организаций, занимающихся финансовым консультированием в профессиональной деятельности.
3. Ответственность финансового консультанта.

4. Продвижение финансовых продуктов и услуг для социальных групп населения.

5. Контроллинг консалтингового проекта.

Вопросы для оценки компетенции

ОПК-1 Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач

ИОПК-1.1 Применяет знания микроэкономической теории на промежуточном уровне

**Знать:**

1. Понятие, структура, субъекты и объекты рынка финансовых услуг.
2. Инвестиционные продукты и услуги.
3. Банковские продукты и услуги.
4. Страховые продукты и услуги.
5. Особенности предпринимательской деятельности на рынке финансовых услуг.
6. Государственное регулирование рынка финансовых услуг.

**Уметь:**

1. Спрос и предложение на рынке инвестиционных продуктов и услуг. Характеристика рынка.
2. Спрос и предложение на рынке финансовых продуктов и услуг. Характеристика рынка.
3. Спрос и предложение на рынке страховых продуктов и услуг. Характеристика рынка.
4. Порядок ценообразования на рынке финансовых услуг.

**Владеть:**

1. Методики оценки финансового состояния физического лица.
2. Источники финансовой информации для физических и юридических лиц.
3. Коэффициентный анализ финансового состояния юридических лиц.
4. Методика анализа и оценки структуры капитала юридических лиц.
5. Методика анализа источников финансирования юридических лиц.
6. Анализ платежеспособности предприятия и прогнозирование возможности банкротства.
7. Методика оценки рисков на рынке финансовых услуг.

Вопросы для оценки компетенции

ПК-2 Способен осуществлять подбор в интересах клиента поставщиков финансовых услуг и консультировать клиента по ограниченному кругу финансовых продуктов

ИПК-2.2 Организует процесс консультирования, подбирает наиболее эффективные инструменты и способы взаимодействия между участниками и институтами финансового рынка по оформлению сделок с поставщиком финансовой услуги

**Знать:**

1. Сущность и виды консалтинговых услуг.
2. Основные понятия финансового консалтинга.
3. Характерные черты консалтинговой услуги.
4. Субъекты и объекты консультирования.
5. Классификация консалтинговых услуг.
6. Формы профессиональных услуг, связанные с консалтингом.
7. Типы консалтинговых организаций и их виды услуг.
8. Функции консультирования.
9. Финансовый консалтинг как система финансового управления компанией.
10. Нормативные документы, регламентирующие вопросы подбора кредитных продуктов, оформления банковских депозитов, обезличенных металлических счетов, страховых и инвестиционных продуктов.

**Уметь:**

1. Организационная структура финансового консультирования в организации.
2. Нормативно-правовая база финансового консультирования.
3. Технологии финансового консультирования.
4. Методика финансового консультирования.
5. Формирование запроса и заключение договора.
6. Основные особенности консалтингового бизнеса.
7. Назначение сертификации и лицензирования в финансовом консалтинге.
8. Принципы организации консалтингового сервиса.
9. Порядок оформления сделок с поставщиком финансовой услуги.

**Владеть:**

1. Методы анализа в финансовом консалтинге физических и юридических лиц.
2. Основные стадии осуществления консалтингового проекта.
3. Этапы финансового консультирования физических и юридических лиц.
4. Консультирование по банковским продуктам и услугам.
5. Консультирование по инвестиционным продуктам и услугам.
6. Консультирование по страховым продуктам и услугам.
7. Консультирование клиента по оформлению сделок и вопросам взаимодействия с участниками и институтами финансового рынка.

## 5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ И НАВЫКОВ И ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Критерии оценивания знаний обучающихся при проведении коллоквиума:

- **Отметка «отлично»** - обучающийся четко выражает свою точку зрения по рассматриваемым вопросам, приводя соответствующие примеры.
- **Отметка «хорошо»** - обучающийся допускает отдельные погрешности в ответе.
- **Отметка «удовлетворительно»** - обучающийся обнаруживает пробелы в знаниях основного учебного и нормативного материала.
- **Отметка «неудовлетворительно»** - обучающийся обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений дисциплины, неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи.

Критерии оценивания знаний обучающихся при проведении тестирования:

Результат тестирования оценивается по процентной шкале оценки. Каждому обучающемуся предлагается комплект тестовых заданий из 25 вопросов:

- **Отметка «отлично»** – 25-22 правильных ответов.
- **Отметка «хорошо»** – 21-18 правильных ответов.
- **Отметка «удовлетворительно»** – 17-13 правильных ответов.
- **Отметка «неудовлетворительно»** – менее 13 правильных ответов.

Критерии знаний при проведении зачета:

- **Оценка «зачтено»** должна соответствовать параметрам любой из положительных оценок («отлично», «хорошо», «удовлетворительно»).
- **Оценка «не зачтено»** должна соответствовать параметрам оценки «неудовлетворительно».
- **Отметка «отлично»** – выполнены все виды учебной работы, предусмотренные учебным планом. Обучающийся демонстрирует соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям, оперирует приобретенными знаниями, умениями, навыками, применяет их в ситуациях повышенной сложности. При этом могут быть допущены неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

• **Отметка «хорошо»** – выполнены все виды учебной работы, предусмотренные учебным планом. Обучающийся демонстрирует соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям, оперирует приобретенными знаниями, умениями, навыками, применяет их в стандартных ситуациях. При этом могут быть допущены незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

• **Отметка «удовлетворительно»** – не выполнен один или более видов учебной работы, предусмотренных учебным планом. Обучающийся демонстрирует неполное соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателям, допускаются значительные ошибки, проявляется частичное отсутствие знаний, умений, навыков по ряду показателей, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

• **Отметка «неудовлетворительно»** – не выполнены виды учебной работы, предусмотренные учебным планом. демонстрирует неполное соответствие знаний, умений, навыков приведенным в таблицах показателей, допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний, умений, навыков по большому ряду показателей, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

## 6. ДОСТУПНОСТЬ И КАЧЕСТВО ОБРАЗОВАНИЯ ДЛЯ ЛИЦ С ОВЗ

При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на зачете.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья могут использоваться собственные технические средства.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:	– в печатной форме увеличенным шрифтом, – в форме электронного документа.
Для лиц с нарушениями слуха:	– в печатной форме, – в форме электронного документа.
Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата	– в печатной форме, аппарата: – в форме электронного документа.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине обеспечивает выполнение следующих дополнительных требований в зависимости от индивидуальных особенностей, обучающихся:

а) инструкция по порядку проведения процедуры оценивания предоставляется в доступной форме (устно, в письменной форме);

б) доступная форма предоставления заданий оценочных средств (в печатной форме, в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа, задания зачитываются преподавателем);

в) доступная форма предоставления ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, устно).

При необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.