

ПРИЛОЖЕНИЕ А
ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «Финансовый консалтинг»

1. Перечень оценочных средств для компетенций, формируемых в результате освоения дисциплины

Код контролируемой компетенции	Способ оценивания	Оценочное средство
ПК-2: Способен проводить финансовое консультирование	Зачет	Комплект контролирующих материалов для зачета

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Оцениваемые компетенции представлены в разделе «Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций» рабочей программы дисциплины «Финансовый консалтинг».

При оценивании сформированности компетенций по дисциплине «Финансовый консалтинг» используется 100-балльная шкала.

Критерий	Оценка по 100-балльной шкале	Оценка по традиционной шкале
Студент освоил изучаемый материал, выполняет задания в соответствии с индикаторами достижения компетенций, может допускать отдельные ошибки.	25-100	<i>Зачтено</i>
Студент не освоил основное содержание изученного материала, задания в соответствии с индикаторами достижения компетенций не выполнены или выполнены неверно.	0-24	<i>Не зачтено</i>

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки уровня достижения компетенций в соответствии с индикаторами

1.Задание на проверку возможности получить финансовую консультацию по различным объектам

Компетенция	Индикатор достижения компетенции
ПК-2 Способен проводить финансовое консультирование	ПК-2.1 Определяет объекты и цели финансового консультирования

ЗАДАНИЕ 1

Предприятие реализует три вида продукции: А, Б, В.

Показатели	А	Б	В
Объем реализации, тыс. шт.	100	50	70
Выручка от реализации, тыс. руб.	150	138	175
Прямые затраты, тыс.руб. в том числе:	91,5	66,5	88,5
заработная плата основных рабочих, тыс. руб.	10	28,5	43,5

Косвенные затраты составляют 164 тыс. руб.

Проведите финансовое консультирование по вопросу:

как выбрать рать наиболее прибыльную продукцию, используя:

- расчеты на основе полной себестоимости;
- расчеты с использованием валовой маржи.

ЗАДАНИЕ 2

Юлия в январе решила, что до сентября она должна купить хороший кухонный гарнитур. Для его покупки у нее уже есть 50 тыс.руб. Однако, Юлия хотела бы воспользоваться вкладом, чтобы приумножить свои средства и купить гарнитур лучшей модели за 60 тыс.руб.

Есть 4 варианта депозитов без капитализации с пролонгацией на первоначальных условиях:

№ депозита	Процентная ставка, %	Первоначальная сумма, руб.	Срок депозита, месяцев
1	6,00	От 50 000	6
2	4,50	От 1 000	От 1
3	9,05	20 000	От 3
4	8,45 при досрочном снятии через 6 месяцев процентная ставка – 3,55	От 30 000	12

При досрочном снятии проценты не начисляются по 1, 2 и 3 депозиту.

Проведите финансовое консультирование по вопросу:

Возможно ли Юле купить новый гарнитур до сентября при заданных условиях депозитов? Какой депозит рекомендован Юле? Ответ обосновать расчетами

ЗАДАНИЕ 3

Клиент решил открыть депозит в банке на общую сумму 500 тыс. руб.

Банк А начисляет 5 % годовых в конце первого года, 5,5 % - в конце второго года.

Банк Б выплачивает 5,25 % годовых ежегодно.

Инфляция в месяц составляет 0,5% в месяц.

Проведите финансовое консультирование по вопросу:

Какой банк будет рекомендован клиенту для получения максимального дохода через 2 года? Ответ обосновать расчетами

ЗАДАНИЕ 4

Студент Андрей в свободное от учебы время подрабатывает помощником бухгалтера с окладом 15 000 рублей в месяц (до вычета НДФЛ).

Андрею необходим новый сотовый телефон. В настоящее время наиболее подходящий ему по своим характеристикам телефон стоит 25 000 рублей. Андрей может ежемесячно откладывать на покупку телефона половину получаемого им на руки заработка.

Кроме того, Андрей может копить нужную сумму, если будет ежемесячно класть в банк А на пополняемый депозит половину получаемого дохода, а банк будет начислять по данному вкладу 6% годовых с ежемесячной капитализацией процентов.

Проведите финансовое консультирование по вопросу:

через сколько месяцев Андрей сможет купить телефон при разных вариантах (с депозитом и без) накопления необходимой суммы? Ответ обосновать расчетами

ЗАДАНИЕ 5

Татьяне нужна определенная сумма денег сроком на один год.

Она рассматривает 3 варианта:

1. Оформить заем в ломбарде по ставке 0,5% в день.
2. Занять у приятеля с условием отдать через год в 1,5 раза больше.
3. Взять кредит в банке по ставке 1,25% в месяц.

Проведите финансовое консультирование по вопросу:

сколько процентов переплатит Татьяна?

ЗАДАНИЕ 6

Предприятию требуются покупные изделия для изготовления трансформаторов в количестве 200 комплектов в год, и руководство рассматривает вопрос о выборе одного из двух вариантов.

Вариант 1. Изготовить комплектующие собственными силами. Сопутствующие постоянные затраты при этом составят 900 тыс. руб. в год, а переменные затраты в расчете на 1 комплект – 1 500 руб. на комплект.

Вариант 2. Закупить эти же изделия по кооперации у стороннего предприятия, производственные мощности которого позволяют выпустить необходимый объем комплектующих.

Проведите финансовое консультирование по вопросу:

при какой цене за комплект закупать данные изделия будет выгоднее, чем производить.

ЗАДАНИЕ 7

Выручка от реализации продукции предприятия составляет 25 000 тыс.руб., в том числе переменные затраты - 12 000 тыс.руб., постоянные затраты - 8 000 тыс.руб. Эти показатели являются результатом продажи 200 изделий одной номенклатуры по цене 125 тыс.руб. В следующем периоде условия продаж могут изменяться. Предприятию необходимо принять решения, какие возможные изменения целесообразно использовать в своей деятельности.

Предприятие может получить дополнительный заказ еще на 2 аналогичных изделия, но продать их по более высокой цене - 130 тыс.руб. за каждое.

Предприятие может получить другой дополнительный заказ на 20 изделий, но покупатель готов заплатить только по 120 тыс.руб за изделие.

Мощности предприятия не позволяют изготовить более 20 изделий сверх 200 изделий, уже производящихся и реализующихся.

Проведите финансовое консультирование по вопросу:

какое из двух предложений следует принять предприятию с точки зрения финансовых результатов от реализации?

Покупатель, которому изделия реализуются по 120 тыс.руб., готов заключить договор на покупку еще 80 изделий по той же цене. Однако в этом случае производителю придется нести дополнительные затраты на аренду помещения и приобретения оборудования, чтобы обеспечить такой объем производства и реализации. Дополнительные затраты, по расчетам специалистов, составляют 1 500 тыс.руб., в том числе на аренду - 800 тыс.руб. Срок службы приобретаемого оборудования - 5 лет. Следует учесть также дополнительные затраты на заработную плату в части, включаемой постоянные затраты; они равны 200 тыс.руб.

Проведите финансовое консультирование по вопросу:

выгодно ли такое предложение предприятию?

2.Задание на проверку возможности получить финансовую консультацию по различным объектам

Компетенция				Индикатор достижения компетенции
ПК-2	Способен	проводить	финансовое	ПК-2.1 Определяет объекты и цели финансового консультирования

4. Файл и/или БТЗ с полным комплектом оценочных материалов прилагается.