

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

Б1.В.03 Финансовый консалтинг и аудит

38.04.02 Менеджмент

Финансовый менеджмент

магистр

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-1 Способен оценивать и предоставлять потребителю финансовых услуг информацию о состоянии и перспективах финансового рынка, финансовых продуктов и услуг, в том числе финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг и разрабатывать финансовый план для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ПК-1.1 Предоставляет и разъясняет потребителю финансовых услуг информацию о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам и поясняет финансовый план для клиента и целевого инвестиционного портфеля	знает - необходимый спектр финансовых продуктов и услуг; - основные финансовые организации и профессиональные участники банковской системы
		умеет - осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг; - предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента; - собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг
		владеет навыками - предоставление потребителю финансовых услуг информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам; - предоставление достоверной информации по контрагентам, условиям, требованиям к контрагенту, предмету сделки
ПК-1 Способен оценивать и предоставлять потребителю финансовых услуг информацию о состоянии и перспективах финансового рынка, финансовых продуктов и услуг, в том числе финансовое консультирование по	ПК-1.2 Составляет окончательный перечень услуг, консультирует клиента и разъясняет клиенту экономические и правовые последствия финансовых	знает - экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности; - обзвон потенциальных клиентов с целью предложения финансовых продуктов и услуг
		умеет ☐ выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений; ☐ рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски

широкому спектру финансовых услуг и разрабатывать финансовый план для клиента и целевого инвестиционного портфеля	решений, организует продажи финансовых услуг, оценивает и прогнозирует изменение юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг и разрабатывает финансовый план для клиента и целевого инвестиционного портфеля	владеет навыками - разъяснение сути финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг; - составление окончательного перечня предлагаемых клиенту финансовых продуктов; - определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями
ПК-1 Способен оценивать и предоставлять потребителю финансовых услуг информацию о состоянии и перспективах финансового рынка, финансовых продуктов и услуг, в том числе финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг и разрабатывать финансовый план для клиента и целевого инвестиционного портфеля	ПК-1.3 Обеспечивает взаимодействие структурных подразделений организации при совместной деятельности; участвует в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации	знает - порядок составления и заключения договоров об информационном обеспечении инвестиционных программ и мероприятий
		умеет - отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг
		владеет навыками - обеспечение взаимодействия структурных подразделений организации при совместной деятельности; участие в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации
ПК-2 Способен разрабатывать методологии и проводить стандартизацию процесса финансового консультирования и финансового	ПК-2.2 Привлекает к решению задач финансового планирования независимых	знает - экономической сущности, содержания и структуры финансовой политики предприятия
		умеет - интерпретировать результаты проведенного исследования финансовой тактики и стратегии в виде научного отчета, статьи или доклада

планирования, а также создает и развивает организационную структуру по финансовому консультированию	внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков, оценивает финансовое положение клиента	владеет навыками - привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков; - анализ финансового положения клиента; - выявление несоответствий текущего финансового состояния клиента его финансовым целям
---	---	---

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Раздел 1. Нормативно-правовое регулирование аудиторской деятельности финансовой отчетности			
1.1.	Нормативное регулирование аудиторской деятельности	2	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.2	Собеседование, Задачи
1.2.	Аудит формирования капитала и бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.2	Доклад, Задачи
1.3.	Контрольная точка № 1	2	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.2	Тест
1.4.				
1.5.	Итоговая аттестация			
2.	2 раздел. Раздел 2. Порядок формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности			
2.1.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность: общие требования, состав, характеристики	2	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.2	Собеседование, Задачи
2.2.	Взаимосогласованность и увязка показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности	2	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.2	Тест, Задачи
2.3.	Контрольная точка № 2	2	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.2	Тест
3.	3 раздел. Раздел 3. Методические подходы к бизнес – планированию для принятия решений			
3.1.	Методы аналитического моделирования в финансовом консалтинге	2	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.2	Собеседование
3.2.	Бизнес-планирование и инвестиционный анализ в финансовом консалтинге	2	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.2	Доклад
3.3.	Оценка стоимости бизнеса для целей принятия решений	2	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.2	Собеседование

3.4.	Контрольная точка № 3	2	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.2	Тест
3.5.	Итоговая аттестация	2	ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-2.2	
	Промежуточная аттестация			Эк

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам дисциплины
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
3	Доклад, сообщение	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической, учебно-исследовательской или научной темы	Темы докладов, сообщений
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			

4	Экзамен	Средство контроля усвоения учебного материала и формирования компетенций, организованное в виде беседы по билетам с целью проверки степени и качества усвоения изучаемого материала, определить необходимость введения изменений в содержание и методы обучения.	Комплект экзаменационных билетов
---	---------	--	----------------------------------

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Финансовый консалтинг и аудит"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Вопросы к устному опросу:

Раскройте содержание этапов аудиторской проверки: планирование, сбор доказательств, формирование мнения. Какие документы оформляются на каждом этапе?

Что такое существенность в аудите и как её рассчитывают на практике (приведите пример расчёта от уровня прибыли/выручки)?

Объясните, как взаимосвязаны неотъемлемый риск, риск средств контроля и риск необнаружения. Покажите на примере, как изменение одного из них влияет на объём выборки.

В чём разница между аудиторскими доказательствами документальными, устными и аналитическими? Приведите по 2 примера источников для каждого типа.

Как обосновать выбор стратифицированной выборки при аудите кредитного портфеля? Какие страты обычно выделяют и почему?

Перечислите 5 компонентов системы внутреннего контроля (по модели COSO) и поясните, как каждый из них реализуется на практике в кредитной организации.

Чем отличается контрольная среда от контрольных процедур? Приведите 3 примера процедур, которые реально снижают операционные риски в бухгалтерии.

Опишите, как в компании организуют мониторинг средств контроля: периодичность, методы, ответственные, критерии эскалации.

Какие типичные уязвимости СВК выявляют при проверке кассовых операций и расчётов с контрагентами? Назовите 3 контрольные точки и способы их тестирования.

Какой нормативный акт ФНС устанавливает требования к СВК для участников налогового мониторинга (и какие ключевые элементы там регламентированы)?

Практико - ориентированные задачи

1. ООО "Магнат" в апреле 2026 года обратилось в аудиторскую фирму "Профаудит" для проведения аудиторской проверки за период с 1 января 2024 года по 31 марта 2024 года. Цель — проверить бухгалтерский учет и отчетность для соответствия требованиям инвесторов и кредитной организации перед получением кредита на расширение производства.

Аудитору Николаеву А. Ю. поручено заключить договор на аудиторскую проверку с данной фирмой с 20 апреля 2026 года.

Генеральный директор ООО "Магнат" - Петров Г. В., генеральный директор "Профаудита" – Куликов Н. В.

При заключении договора на проведение аудиторской проверки стороны пришли к следующим соглашениям:

1. Общая сумма договора составила 200 тыс. рублей;

2. За выполнение работ по договору заказчик обязуется произвести оплату в размере 50% к началу проверки и 50% согласно акту приемки работ;

3. Период проверки исполнителем ограничивается 20 мая 2026 года.

2. При проверке 200 документов выявлено 12 нарушений. Рассчитайте долю нарушений, оцените, является ли это критичным, и сформулируйте вывод для отчёта руководству (факт, масштаб, риск, рекомендация).

3. Балансовая стоимость выборки из 50 ссуд — 100 млн руб. Текущий резерв — 7 млн руб., расчётный резерв аудитора — 11 млн руб. Рассчитайте сумму недорезервирования и процент от расчётного резерва. Какой вывод вы включите в отчёт?

4. В течение месяца (21 рабочий день) в 6 днях зафиксировано превышение лимита кассы, в 3 днях — отсутствие подписи кассира, и в 1 дне были оба нарушения. Рассчитайте частоту каждого типа нарушения и общую долю дней с хотя бы одним нарушением. Что порекомендуете?

5. Как рассчитать минимальный размер выборки для тестирования при допустимой ошибке 3 % и риске необнаружения $\leq 10\%$? Объясните логику и укажите, какие факторы ещё нужно учитывать.

6. При сверке данных АБС и бухгалтерского учёта по корсчёту обнаружено расхождение на 1,8 млн руб. Назовите первые 3 обязательных действия аудитора для локализации и подтверждения ошибки.

7. В отчёте о финансовых результатах выручка — 890 млн руб., в балансе дебиторская задолженность выросла на 110 млн руб., денежные средства увеличились на 720 млн руб. Требуется: проверить увязку показателей и выявить возможную ошибку.

8. За месяц (22 рабочих дня) в 8 днях было превышение лимита кассы, в 4 днях — отсутствие подписи кассира, в 2 днях — оба нарушения одновременно. Требуется: рассчитать частоту каждого типа нарушения и общую долю дней с хотя бы одним нарушением. Вывод для отчёта.

9. Аудитор формирует план проверки. Базовые показатели отчётности клиента:

-прибыль до налогообложения — 18,2 млн руб.;

-выручка — 215 млн руб.;

-валюта баланса — 340 млн руб.;

-собственный капитал — 85 млн руб.;

-себестоимость продаж — 172 млн руб.

Аудитор применяет веса: прибыль — 5 %, выручка — 2 %, валюта баланса — 2 %, капитал — 10 %, себестоимость — 2 %.

Требуется: Рассчитать уровень существенности по каждому показателю. Определить общий уровень существенности как среднее арифметическое. Сформулировать вывод для рабочей программы: какой порог использовать как единый уровень существенности и почему.

***Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)***

Вопросы к экзамену

1. Сущность финансового консалтинга: цели, задачи, место в системе финансового управления.

2. Основные виды финансового консалтинга (стратегический, операционный, налоговый, инвестиционный и др.) и их специфика.

3. Правовые основы финансового консалтинга в РФ: нормативные акты, регулирующие деятельность консультантов.

4. Методы сбора и анализа информации в финансовом консалтинге (интервью, аудит документов, финансовый анализ и др.).

5. Финансовый анализ как основа консалтинговых рекомендаций: ключевые показатели и методики расчёта.

6. Консультирование по управлению оборотным капиталом: оптимизация дебиторской и кредиторской задолженности, запасов.

7. Консалтинг в области бюджетирования и финансового планирования: подходы и инструменты.
8. Налоговый консалтинг: основные направления работы и способы оптимизации налоговой нагрузки в рамках закона.
9. Консультирование по привлечению финансирования: выбор источников (кредиты, лизинг, инвестиции) и подготовка заявок.
10. Финансовый консалтинг при слияниях и поглощениях: оценка стоимости, анализ синергии, структурирование сделки.
11. Консалтинг по управлению финансовыми рисками: идентификация, оценка и методы минимизации.
12. Особенности финансового консалтинга для малого и среднего бизнеса.
13. Консультирование по реструктуризации долгов: схемы, правовые механизмы, финансовые последствия.
14. Финансовый консалтинг в кризисных ситуациях: диагностика банкротства, разработка антикризисных мер.
15. Оценка инвестиционной привлекательности проектов: методы NPV, IRR, PI, срок окупаемости.
16. Консалтинг по построению финансовой модели бизнеса: структура, допущения, сценарный анализ.
17. Особенности финансового консалтинга в госсекторе и НКО.
18. Этические нормы и профессиональные стандарты финансового консультанта.
19. Консультирование по внедрению ERP систем и автоматизации финансового учёта.
20. Финансовый консалтинг при выходе на IPO: подготовка отчётности, взаимодействие с инвесторами.
21. Консультирование по управлению стоимостью компании (Value Based Management).
22. Роль финансового консультанта в разработке дивидендной политики и распределении прибыли.
23. Цифровые технологии в финансовом консалтинге: Big Data, ИИ, роботизация процессов.
24. Оценка эффективности консалтингового проекта: критерии, метрики, постпроектный мониторинг.
25. Охарактеризуйте значение независимого аудиторского контроля и его экономическую обусловленность
26. Раскройте сущность аудита и охарактеризуйте его основные компоненты
27. Проведите классификацию видов аудита
28. Охарактеризуйте современное состояние рынка аудиторских услуг
29. Раскройте структуру и функции органов, регулирующих аудиторскую деятельность в России
30. Раскройте законодательные ограничения в занятии аудиторской деятельностью и в проведении аудиторских проверок конкретного клиента
31. Дайте характеристику аудируемых лиц, подлежащих обязательному аудиту
32. Охарактеризуйте права и обязанности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов
33. Раскройте права и обязанности аудируемых лиц
34. Охарактеризуйте контроль качества аудита
35. Определите ответственность аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов
36. Определите этапы аудиторской проверки
37. Раскройте требования по документированию в аудите
38. Опишите подготовку и планирование аудиторской проверки
39. Раскройте технологию проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности
40. Охарактеризуйте сбор аудиторских доказательств и проведение аудиторских процедур с целью снижения аудиторского риска
41. Раскройте взаимодействие аудитора с аудируемым лицом и третьими лицами в процессе аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности
42. Охарактеризуйте отчетность аудитора по результатам аудита. Раскройте структуру и содержание аудиторского заключения

43. Опишите влияние применимости допущения непрерывности деятельности на вид аудиторского заключения
44. Раскройте стратегию проведения аудиторской проверки
45. Раскройте методику аудиторской проверки операций по заготовлению и расходованию материальных ценностей
46. Методика аудита операций с запасами
47. Методика аудиторской проверки расчетных операций
48. Методика аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками.
49. Методика аудита расчетов с покупателями и заказчиками.
50. Методика аудита расчетов с подотчетными лицами.
51. Методика аудита расчетов по оплате труда
52. Методика аудита расчетов по прочим операциям с персоналом.
53. Методика аудита формирования финансовых результатов и налогообложения прибыли
54. Методика аудита отчетности экономического субъекта

Типовые практико-ориентированные задания к экзамену

Задача 1. По данным бухгалтерской отчетности компании (баланс, отчет о финансовых результатах) рассчитайте ключевые коэффициенты: текущей ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности продаж и оборачиваемости активов.

Задание: На основе полученных значений сделайте вывод о финансовом состоянии организации. Выявите «слабые места» (например, низкую ликвидность) и предложите 1–2 консалтинговых рекомендации для улучшения ситуации. Обоснуйте, какие управленческие решения за этим последуют.

задача 2: Аудиторская организация получила задание провести аудит ООО «ПромТорг». В ходе предварительного анализа выявлены следующие факты: компания работает в условиях высокой конкуренции, в прошлом году были претензии со стороны налоговых органов, а также наблюдается рост дебиторской задолженности.

Задание: Идентифицируйте области с повышенными рисками существенного искажения. Для каждой риски предложите конкретные аудиторские процедуры (например, детальная проверка договоров с проблемными дебиторами, запрос подтверждений от контрагентов). Ссылайтесь на применимые стандарты (МСА, ФСБУ).

Задача 3: В ходе аудита кассовых операций аудитор обнаружил следующие факты: в одном из приходных кассовых ордеров отсутствует подпись главного бухгалтера, в расходном кассовом ордере не указана цель выдачи денег, а в ведомости на выплату зарплаты есть запись, не подтвержденная подписью получателя.

Задание: Оцените, являются ли выявленные факты нарушениями. Какие доказательства нужно собрать для подтверждения выводов? Как эти факты отразятся на аудиторском заключении? Сформулируйте фрагмент рабочей документации аудитора по данному эпизоду.

Задача 4: В компании внедрена система внутреннего контроля, но в ходе проверки выявлены систематические ошибки в учёте материалов: не проводится инвентаризация перед составлением отчётности, отсутствуют подписи ответственных лиц на первичных документах, не сверяются данные склада с бухгалтерскими регистрами.

Задание: Определите, какие элементы СВК работают неэффективно. Предложите конкретные контрольные процедуры для устранения выявленных пробелов. Обоснуйте, как эти меры снизят риски искажений.

Задача 5: В ходе аудита финансовый директор предложил аудитору вознаграждение в размере 1% от суммы выявленной экономии по налогам. Одновременно руководство попросило сократить сроки проверки, чтобы успеть сдать отчетность в банк для получения кредита.

Задание: Проанализируйте ситуацию с точки зрения Кодекса профессиональной этики аудиторов. Какие принципы (независимость, объективность) могут быть нарушены? Как должен поступить аудитор в этой ситуации?

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Тематика рефератов

1. Международные стандарты аудиторской деятельности.
2. Цель, задачи и источники аудиторской проверки.
3. Аудит добавочного и резервного капитала.
4. Типичные ошибки и нарушения в формировании и учета капитала.
5. Аудиторская проверка, анализ и подтверждение бухгалтерской (финансовой) отчетности: оценка бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.
6. Типичные ошибки и нарушения при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности.
7. Сущность и назначение бухгалтерской отчетности.
8. Пользователи бухгалтерской (финансовой) отчетности, адреса и сроки ее представления.
9. Контрольные соотношения между бухгалтерским балансом и отчетом о финансовых результатах.
10. Контрольные соотношения между бухгалтерским балансом и отчетом об изменениях капитала.
11. Моделирование взаимосвязи коэффициентов, отражающих финансовое состояние.
12. Моделирование тенденций изменения устойчивости финансового состояния.
13. Методы аналитического обоснования стратегических целей развития коммерческой организации.
14. Формирование системы ключевых финансовых показателей, отражающих стратегию развития коммерческой организации.
15. Понятие бизнес-плана: сущность, цель, задачи, функции и особенности составления.
16. Механизм разработки бизнес-плана.
17. Экономическая природа и классификация инвестиций, источники их финансирования.
18. Понятие и классификация инвестиционных проектов.
19. Методы и критерии оценки инвестиционных проектов.
20. Динамические и статистические методы оценки инвестиционных проектов
21. Доходный подход: метод дисконтирования денежных потоков, метод капитализации доходов (прибыли).
22. Сравнительный подход: метод компании-аналога (метод рынка капитала), метод сделок, метод отраслевых коэффициентов.
23. Затратный подход: метод чистых активов, метод ликвидационной стоимости.
24. Метод реальных опционов (ROV-метод).
25. Биноминальная модель определения цены опциона, модель Блэка-Скоулза.
26. Показатель экономической добавленной стоимости (EVA), показатель акционерной добавленной стоимости (SVA).

Тематика ЭССЭ

1. Роль финансового консалтинга в повышении инвестиционной привлекательности компании: инструменты и критерии эффективности.
2. Сравнительный анализ внешнего и внутреннего аудита: цели, методы, зоны ответственности и точки пересечения.
3. Финансовый консалтинг как инструмент антикризисного управления: кейсы компаний, избежавших банкротства.
4. Влияние международных стандартов аудита (МСА) на качество аудиторских заключений в российских условиях.
5. Аудит системы управленческого учёта: зачем нужен и как доказать его ценность для топ-менеджмента.
6. Оценка эффективности финансового консалтинга: как измерить результат, если эффект отложен во времени.
7. Риск-ориентированный подход в аудите: от теории к практическим инструментам выявления существенных искажений.
8. Подходит для тех, кто интересуется корпоративными финансами и сделками по слиянию и

поглощению.

9.Цифровая повестка: какие задачи можно делегировать алгоритмам, а где остаётся критическая роль эксперта.

10.Аудит расчётов с контрагентами: типичные искажения, методы проверки и влияние на финансовое состояние компании.

11.Финансовый консалтинг в малом и среднем бизнесе: специфика запросов, ограниченный бюджет и поиск оптимальных решений.

12.Этика и независимость в финансовом консалтинге и аудите: как избежать конфликта интересов и сохранить репутацию.

13.Налоговый аудит как часть финансового консалтинга: зоны риска, методы снижения налоговых споров и планирование.

14.Финансовый аудит в условиях цифровой трансформации: новые источники данных, блокчейн, смарт-контракты.

15.Финансовый консалтинг для государственных и муниципальных учреждений: цели, ограничения и специфика контроля.