

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Косенок Сергей Михайлович
Должность: ректор
Дата подписания: 16.06.2026 11:51:38
Уникальный программный ключ:
e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6b6dcf836

Оценочные материалы для промежуточной аттестации по дисциплине

Планирование и бюджетирование в организации, 6 семестр

Код, направление подготовки	38.05.01 Экономика
Направленность (профиль)	Финансы и кредит
Форма обучения	Очная
Кафедра-разработчик	Экономики, учета и финансов
Выпускающая кафедра	Экономики, учета и финансов

Типовые задания для контрольной работы:

Раздел 1: Теоретические вопросы (40 баллов)

Определение финансового планирования (10 баллов)

Дайте определение финансового планирования и объясните его значение для индивидуальных и корпоративных клиентов.

Этапы финансового планирования (10 баллов)

Перечислите и кратко опишите основные этапы процесса финансового планирования.

Анализ финансового положения (10 баллов)

Какие ключевые показатели используются для анализа финансового положения клиента? Объясните их значение.

Финансовые цели (10 баллов)

Каковы основные критерии SMART для постановки финансовых целей? Приведите примеры.

Раздел 2: Практические задачи (40 баллов)

Составление бюджета (20 баллов)

У клиента есть ежемесячный доход в размере 100,000 рублей. Он планирует следующие расходы:

Жилищные расходы: 30%

Питание: 20%

Транспорт: 10%

Развлечения: 15%

Сбережения: 25%

Составьте бюджет клиента на месяц и определите, достаточно ли ему средств для достижения его целей.

Инвестиционный портфель (20 баллов)

Клиент хочет инвестировать 500,000 рублей. Он рассматривает три инвестиционных инструмента:

Акции (ожидаемая доходность 10%)

Облигации (ожидаемая доходность 5%)

Накопительный счет (ожидаемая доходность 2%)

Если клиент решит распределить свои инвестиции следующим образом: 50% в акции, 30% в облигации и 20% на накопительный счет, рассчитайте ожидаемую доходность его портфеля.

Раздел 3: Кейс-стадия (20 баллов)

Ситуация: Клиент, 35 лет, планирует купить квартиру через 5 лет. Он хочет накопить 3,000,000 рублей. У него уже есть 500,000 рублей, и он может откладывать 50,000 рублей в месяц. Ожидаемая доходность его сбережений составляет 6% годовых.

Вопросы:

Рассчитайте, сколько денег клиент накопит через 5 лет, если он будет откладывать 50,000 рублей в месяц.

Какую сумму ему нужно будет дополнительно инвестировать, чтобы достичь своей цели в 3,000,000 рублей?

Оценивание

Теоретические вопросы: 40 баллов

Практические задачи: 40 баллов

Кейс-стадия: 20 баллов

Итого: 100 баллов

Типовые вопросы к зачету (6 семестр):

1. то такое финансовое консультирование и какова его основная цель?
2. Какие основные этапы включает процесс финансового планирования?
3. Каковы ключевые компоненты анализа финансового положения клиента?
4. В чем разница между активами и пассивами?
5. Какие методы оценки финансового положения клиента вы знаете?
6. Как определить финансовые цели клиента?
7. Что такое инвестиционный портфель и как его формировать?
8. Какие факторы следует учитывать при выборе инвестиционных инструментов?
9. Что такое диверсификация и почему она важна в инвестиционном процессе?
10. Каковы основные виды финансовых инструментов на рынке?
11. Что такое риск и как его можно управлять в финансовом консультировании?
12. Какие виды страхования существуют и как они могут помочь клиентам?
13. Как налогообложение влияет на финансовое планирование?
14. Какие стратегии оптимизации налоговых обязательств вы можете предложить клиенту?
15. Что такое пенсионное планирование и какие его основные компоненты?
16. Каковы основные виды пенсионных планов?
17. Как оценить потребности клиента в пенсионном обеспечении?
18. Какие этические нормы должны соблюдаться финансовыми консультантами?
19. Каковы основные профессиональные стандарты в области финансового консультирования?
20. Каковы обязанности финансового консультанта перед клиентом?
21. Что такое финансовая грамотность и почему она важна для клиентов?
22. Каковы основные принципы составления бюджета?
23. Какие инструменты могут помочь клиентам в управлении личными финансами?
24. Каковы основные риски, связанные с инвестициями в акции?
25. Что такое кредитный рейтинг и как он влияет на финансовые решения клиента?
26. Каковы преимущества и недостатки различных видов кредитов?
27. Как оценить ликвидность активов клиента?
28. Какие факторы могут повлиять на финансовое поведение клиента?
29. Каковы основные этапы разработки финансового плана для клиента?
30. Каковы последствия нарушения этических норм в финансовом консультировании?