

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Грובה Татьяна Анатольевна

Должность: и.о. декана факультета математики и компьютерных наук имени

профессора Н.И. Червякова

Дата подписания: 16.06.2026 16:50:10

Уникальный программный ключ:

bd39d4208aa94cf4422feb787c816ca420e27a0

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования**

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета математики
и компьютерных наук имени
профессора. Н.И. Червякова,
канд. физ.-мат. наук, доцент
Грובה Т.А.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«Управление личными финансами и бизнес-проектами»

Направление подготовки
Направленность (профиль)
Год начала обучения
Форма обучения
Реализуется в семестре

02.03.01 Математика и компьютерные науки
Анализ данных и искусственный интеллект
2026
очная
2

Введение

1. Назначение:

Фонд оценочных средств предназначен для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине **«Управление личными финансами и бизнес-проектами»** для студентов направления подготовки 02.03.01 Математика и компьютерные науки, очной формы обучения.

2. ФОС является приложением к программе дисциплины **«Управление личными финансами и бизнес-проектами»**.

3. Разработчики: доцент кафедры финансов и кредита Алимова И.О.

3. Проведена экспертиза ФОС.

Члены экспертной группы:

Председатель:

Поддубная Н.А. – председатель УМК факультета математики и компьютерных наук имени профессора Н.И. Червякова

Члены комиссии:

Гладков А.В. – член УМК кафедры вычислительной математики и кибернетики;

Андрухив Л.В. – член УМК кафедры математического моделирования;

Копыткова Л.Б. – член УМК кафедры математического анализа, алгебры и геометрии.

Представитель организации-работодателя: Лапин В.Г. – начальник отдела АСУ Ставропольского краевого клинического консультативно-диагностического центра

Экспертное заключение: ФОС по дисциплине **«Управление личными финансами и бизнес-проектами»** позволяет оценить уровень сформированности компетенций.

Рекомендовать к использованию в учебном процессе.

« 15 » апреля 2026 г.

5. Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

1. Описание критериев оценивания компетенции на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Компетенция (ии), индикатор (ы)	Уровни сформированности компетенци(ий)			
	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
Компетенция: УК-2.Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений				
Результаты обучения по дисциплине: <i>Индикатор:</i> ИД-1_{УК-2} формулирует цель проекта, определяет совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение и определяет ожидаемые результаты решения задач	Не может формулировать цель бизнес-проекта и определить совокупность взаимосвязанных задач	Формулирует цель бизнес-проекта, определяет совокупность взаимосвязанных задач	Формулирует цель бизнес-проекта, определяет совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение	Формулирует цель бизнес-проекта, определяет совокупность взаимосвязанных задач, обеспечивающих ее достижение и определяет ожидаемые результаты решения задач
Результаты обучения по дисциплине: <i>Индикатор:</i> ИД-2_{УК-2} разрабатывает план действий для решения задач проекта, выбирая оптимальный способ их решения, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений	Не может разрабатывать план действий для решения задач бизнес-проекта	Разрабатывает план действий для решения задач бизнес-проекта	Разрабатывает план действий для решения задач бизнес-проекта, выбирая оптимальный способ их решения, исходя из действующих правовых норм	Разрабатывает план действий для решения задач бизнес-проекта, выбирая оптимальный способ их решения, исходя из действующих правовых норм и имеющихся ресурсов и ограничений
Результаты обучения по дисциплине: <i>Индикатор:</i> ИД-3_{УК-2} обеспечивает выполнение проекта в соответствии с установленными целями, сроками и затратами, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений, в том	Не может обеспечить выполнение бизнес-проекта в соответствии с установленными целями, сроками и затратами	Обеспечивает выполнение бизнес-проекта в соответствии с установленными целями, сроками и затратами	Обеспечивает выполнение бизнес-проекта в соответствии с установленными целями, сроками и затратами, исходя из действующих правовых норм	Обеспечивает выполнение бизнес-проекта в соответствии с установленными целями, сроками и затратами, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений, в том числе с использованием цифровых инструментов

числе с использованием цифровых инструментов				
Компетенция: УК-3.Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде				
Результаты обучения по дисциплине: <i>Индикатор:</i> ИД-1_{УК-3} участвует в межличностном и групповом взаимодействии, используя инклюзивный подход, эффективную коммуникацию, методы командообразования и командного взаимодействия при совместной работе в рамках поставленной задачи	Не имеет навыков участия в межличностном и групповом взаимодействии, использования инклюзивного подхода при совместной работе в области управления личными финансами и бизнес-проектами.	Участвует в межличностном и групповом взаимодействии, используя инклюзивный подход, эффективную коммуникацию при совместной работе в области управления личными финансами и бизнес-проектами.	Участвует в межличностном и групповом взаимодействии, используя инклюзивный подход, эффективную коммуникацию, методы командообразования и командного взаимодействия при совместной работе в области управления личными финансами и бизнес-проектами, использует различные источники информации, понятийного аппарата в области предпринимательства.	Участвует в межличностном и групповом взаимодействии, используя инклюзивный подход, эффективную коммуникацию, методы командообразования и командного взаимодействия при совместной работе в области управления личными финансами и бизнес-проектами, использует различные источники информации, понятийного аппарата в области предпринимательства, знания по проведению финансовых вычислений при управлении финансами
Результаты обучения по дисциплине: <i>Индикатор:</i> ИД-2_{УК-3} обеспечивает работу команды для получения оптимальных результатов совместной работы, с учетом индивидуальных возможностей её членов, использования методологии достижения успеха, методов, информационных технологий и технологий форсайта	Не может обеспечить работу команды для получения результатов совместной работы.	Обеспечивает работу команды для получения результатов совместной работы.	Обеспечивает работу команды для получения оптимальных результатов совместной работы, с учетом индивидуальных возможностей её членов, использования информационных технологий и технологий Форсайта в области управления личными финансами и бизнес-проектами.	Обеспечивает работу команды для получения оптимальных результатов совместной работы, с учетом индивидуальных возможностей её членов, использования методологии достижения успеха, методов, информационных технологий и технологий Форсайта в области управления личными финансами и бизнес-проектами.
Результаты обучения по	Не может провести мониторинг команд-	Может провести мониторинг команд-	Обеспечивает выполнение постав-	Обеспечивает выполнение по-

дисциплине: <i>Индикатор:</i> ИД-3_{ук-з} обеспечивает выполнение поставленных задач на основе мониторинга командной работы и своевременного реагирования на существенные отклонения.	ной работы.	ной работы.	ленных задач на основе мониторинга командной работы.	ставленных задач на основе мониторинга командной работы и своевременного реагирования на существенные отклонения в системе формирования личных финансов и бизнес-проектов.
--	-------------	-------------	--	--

Оценивание уровня сформированности компетенции по дисциплине осуществляется на основе «Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры – в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет» в актуальной редакции.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
1.	б	Бизнес-план - это: а) совокупность нормативных документов, регламентирующих деятельность фирмы; б) рабочий документ, представляющий собой общую стратегию деятельности фирмы на определенном рынке	УК-2
2.	а	Бизнес-план необходим: а) при разработке проектов создания организации; б) при ликвидации фирмы; в) при смене организационно-правовой формы фирмы	УК-2
3.	б	На какой срок разрабатывается бизнес-план: а) более пяти лет; б) три-пять лет; в) более десяти лет	УК-2
4.	а	Каким должен быть объем титульного листа: а) одна страница; б) две-три страницы; в) не ограничен	УК-2
5.	д	Какое из приведенных данных не указывается на титульном листе: а) сущность и цель предлагаемого проекта; б) плановый период, на который рассчитан бизнес-план; в) наименование предприятия; г) список исполнителей; бд) организационная структура предприятия	УК-2
6.	а	Для характеристики организационной структуры предприятию необходимо рассмотреть: а) основные подразделения и их функции; б) техническую обеспеченность подразделений; в) применяемую систему оплаты труда работников	УК-2
7.	б	При описании продукции фирмы в бизнес-плане основное внимание уделяется: а) изменение цен на топливно-энергетические и другие ресурсы; б) видам реализуемой продукции и оказываемым услугам и их доходности;	УК-2

8.	б	Тенденции развития рынка характеризуются следующим показателем: а) реализация (производство) новых видов продукции на рынке; б) прогнозируемым ростом объемов реализации в ближайшие 10 лет; в) прогнозируемыми ценами на продукцию (работы и услуги);	УК-2
9.	а	Сегментирование рынка - это: а) деятельность по классификации потенциальных потребителей продукции в соответствии с количественной и качественной структурой спроса или их признаками, влияющими на спрос; б) деятельность по обслуживанию потребителей продукции;	УК-2
10.	в	При исследовании рынков потребительских товаров не учитывают этот признаки: а) географический или территориальный; б) демографический; в) социологический;	УК-2
11.	а	Маркетинг - это: а) это процесс определения спроса покупателя на продукцию или услуги, мотивация их продаж и распределение конечному потребителю ради получения прибыли; б) это результат творческой деятельности, направленной на разработку, создание и распространение новых видов изделий	УК-2
12.	б	Какой из перечисленных вопросов описания стратегии маркетинга является лишним: а) какая группа заказчиков будет планироваться для первоначальной реализации продукции, работ и услуг и для дальнейших действий по сбыту; б) как будут определяться потенциальные инвесторы и устанавливаться контакт с ними; в) какие характерные свойства продукции, работ и услуг следует подчеркнуть, чтобы заказчик решил приобретать их	УК-2
13.	в	Что из перечисленного не относится к элементам стратегии маркетинга: а) методы стимулирования сбыта и рекламу; б) формирование общественного мнения о фирме и её продукции; в) планирование объемов производства;	УК-2
14.	б	К коммерческому виду риска не относится: а) низкие объёмы реализации продукции; б) предварительная оценка рентабельности работ; в) неплатежи за продукцию	УК-2
15.	а	Внутрифирменный риск не включает в себя: а) падение спроса на продукцию;	УК-2

		б) ошибки менеджеров; в) утечка коммерческой информации	
16.	б	Определите лишний раздел финансового плана: а) план доходов и расходов; б) план материально-технического снабжения; в) инвестиционный план	УК-2
17.	б	Какой из показателей оценки коммерческой деятельности, отражающиеся в финансовом плане: а) производительность труда; б) рентабельность; в) мотивация.	УК-2
18.		Роль предпринимательской идеи в повышении эффективности деятельности фирмы	УК-2
19.		Особенности бизнес-плана для малого предприятия	УК-2
20.		Этапы и сущность планирования бизнеса.	УК-2
21.		Цели и планы в бизнес организации. Их уровни и значение.	УК-2
22.		Предмет и объект планирования.	УК-2
23.		Цели и планы в бизнесе организации.	УК-2
24.		Роль бизнес-планирования при организации нового предприятия	УК-2
25.		Функции бизнес-плана при управлении бизнесом	УК-2
26.		Ключевые компоненты типового бизнес-плана	УК-2
27.		Виды разделов типового бизнес-плана	УК-2
28.		Назовите общие требования к проектной команде и формализация ее деятельности	УК-2
29.		Охарактеризуйте типы руководителей проекта и способы руководства	УК-2
30.		Назовите особенности мотивации участников проектной деятельности	УК-2
31.		Охарактеризуйте способы сплочения команды	УК-2
32.		Назовите основные подходы к управлению стоимостью проекта	УК-2
33.		Определение и основные отличительные преимущества стартапа	УК-2
34.		Методика развития «Бережливый стартап»	УК-2
35.		Методики построения бизнес-модели	УК-2
36.	б	Кто из перечисленных лиц, скорее всего, будет сберегать больше остальных (в процентах от дохода): а) пенсионер Василий Иванович, 80 лет; б) офисный работник Георгий Николаевич, 45 лет; в) домашняя хозяйка Анфиса Павловна, 30 лет;	УК-3

		г) студент Петр, 22 года	
37.	б	Какая из ситуаций видится вам наиболее естественной при прочих равных условиях для человека, накопившего средства для покупки своего первого автомобиля: а) покупка автомобиля в будущем году предпочтительнее, чем сегодня; б) покупка автомобиля сегодня предпочтительнее, чем в будущем году; в) покупка автомобиля сегодня и в будущем году равнозначны; г) ничего определенного в данном случае сказать нельзя	УК-3
38.	г	По рекомендации хорошего знакомого, профессора финансового вуза, Александр Сергеевич, плохо разбирающийся в инвестициях, вкладывает средства в привлекательные по своим условиям ценные бумаги, рекламу которых он увидел в Интернете. Однако через некоторое время выясняется, что компания, выпустившая эти ценные бумаги, не зарегистрирована и не располагает средствами, чтобы расплатиться с инвесторами. Кто, вероятнее всего, покроет потери Александра Сергеевича в таком случае: а) Банк России как регулятор рынка ценных бумаг; б) профессор финансового вуза как автор рекомендации; в) фирма - организатор рекламной кампании как ответственная за содержание рекламы; г) никто из перечисленных. Все потери понесет сам Александр Сергеевич	УК-3
39.	в	В каких условиях человек, скорее всего, захочет хранить больше ликвидных средств: а) после повышения процентных ставок; б) после продажи квартиры; в) перед возможным увольнением с работы; г) перед получением крупного наследства.	УК-3
40.	г	Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана: 1) заработная плата по основному месту работы; 2) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР); 3) случайно найденные на улице 500 руб.; 4) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан; 5) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду. Выберите наиболее полный и правильный ответ: а) 2, 4;	УК-3

		б) 3; в) 2, 3, 4; г. 3, 4.	
41.	г	Сбалансированный бюджет - это ситуация, когда: а) расходы равны доходам; б) расходы меньше доходов; в) расходы равны плановым доходам; г) плановые расходы равны плановым доходам	УК-3
42.	б	Рассмотрим семью Зинатуллиных. Глава семейства Ринат за январь 2023 г. заработал 48000 руб., причем 12000 из них - доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24000 руб., получив 6000 руб. премии за прошлый год. Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2023 г. семье Зинатуллиных: а) 72000 руб.; б) 54000 руб.; в) 66000 руб.; г) 60000 руб	УК-3
43.	в	Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации: а) да, но только в иностранном банке; б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета; в) да, в уполномоченном российском банке; г) нет.	УК-3
44.	а	Какая сумма наличной иностранной валюты на одного гражданина разрешена к единовременному вывозу из Российской Федерации без оформления декларации: а) суммарно не более 10000 долларов США в эквиваленте; б) суммарно не более 10000 евро в эквиваленте; в) суммарно не более 100000 рублей в эквиваленте; г) в Российской Федерации нет ограничений на вывоз наличной иностранной валюты.	УК-3
45.	в	На территории Российской Федерации открывать вклады в пользу третьих лиц: а) запрещено; б) разрешено только в пользу близких родственников; в) разрешено без ограничений; г) разрешено только в целях накопления средств на пенсию.	УК-3
46.	в	На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80000 руб. Она планирует одолжить их	УК-3

		на три месяца до получения премии. Какой вариант вы бы ей предложили: а) заём в ломбарде под 0,3% в день; б) заём в МФО под 3% в неделю; в) кредит в банке под 20% годовых; г) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока	
47.	в	Какие характеристики актива не может учесть инвестор при принятии инвестиционных решений: а) ликвидность; б) риск; в) реализованную доходность; г) ожидаемую доходность.	УК-3
48.	г	Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск: а) золото; б) облигации; в) обыкновенные акции; г) производные финансовые инструменты.	УК-3
49.	а	Вы решили стать трейдером на рынке «Форекс». Внесли на депозит 500 долларов США, выбрав кредитное плечо 1:100. В этом случае вы можете работать с суммой, равной: а) 50000 долларов США; б) 600 долларов США; в) 5000 долларов США; г) не хватает данных для ответа.	УК-3
50.	в	К заёмным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся: а) банковский кредит, гранты, прибыль компании; б) средства от выпуска и продажи облигаций, уставный капитал, банковский кредит; в) лизинг, банковский кредит, выпуск облигаций; г) микрофинансирование, лизинг, уставный капитал.	УК-3
51.	б	К собственным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся: а) краудфандинг, лизинг; б) чистая прибыль компании, уставный капитал; в) кредит, факторинг; г) акции, облигации.	УК-3
52.	б	Какая из характеристик уставного капитала общества с ограниченной ответственностью (ООО) не соответствует законодательству Российской Федерации:	УК-3

		а) уставный капитал ООО может быть частично или полностью оплачен денежными средствами; б) минимальное значение уставного капитала должно соблюдаться только в течение первого года деятельности ООО; в) в уставный капитал ООО может быть внесено имущество; г) уставный капитал ООО разделен на доли	
53.	б	Что из нижеперечисленного не соответствует законодательству Российской Федерации: а) каждый учредитель ООО вносит сумму стоимости своей доли в уставный капитал; б) внесение вкладов в уставный капитал ООО осуществляется в полном объеме до государственной регистрации компании; в) оценка стоимости неденежных вкладов в уставный капитал должна производиться независимым оценщиком.	УК-3
54.	б	К основным целям кредита для предпринимателя не относится: а) приобретение средств производства, недвижимости, транспорта; б) создание ликвидного залогового обеспечения; в) пополнение оборотных средств; г) приобретение новых технологий.	УК-3
55.	в	К основным участникам лизинговой операции относятся: а) лизингополучатель, лизингодатель, надзорные органы; б) поставщик, лизингополучатель, лизингодатель, надзорные органы; в) поставщик, лизингополучатель, лизингодатель, страховщик.	УК-3
56.		Охарактеризуйте сущность и особенности личных финансов	УК-3
57.		Назовите функции личных финансов	УК-3
58.		Перечислите доходы личного бюджета	УК-3
59.		Перечислите расходы личного бюджета	УК-3
60.		Охарактеризуйте правила управления личными финансами индивида (семьи)	УК-3
61.		Представьте себе, что разработана компьютерная программа, которая будет принимать за людей все финансовые решения. В каких вопросах, по вашему мнению, такая программа будет принимать более эффективные решения, чем принимал бы человек, а в каких будет ему проигрывать?	
62.		Сформулируйте принципы формирования личной пенсионной стратегии индивида (семьи)	УК-3
63.		Охарактеризуйте систему государственного пенсионного обеспечения	УК-3
64.		Охарактеризуйте систему государственного обязательного страхования	УК-3
65.		Назовите особенности формирования инвестиционного портфеля индивида (семьи)	УК-3

66.		Назовите виды инвесторов и инвестиционных портфелей	УК-3
67.		Охарактеризуйте активное и пассивное управление инвестиционным портфелем	УК-3
68.		В чем заключается оценка финансового состояния семьи	УК-3
69.		Назовите особенности предпринимательской деятельности	УК-3
70.		Личные доходы и проблемы их распределения	УК-3
71.		Мой пенсионный план	УК-3
72.		Эффективные пути распределения семейного бюджета	УК-3
73.		Проблемы выгодных сбережений	УК-3
74.		Проблемы распределения личных доходов граждан	УК-3
75.		Составление семейного бюджета и повышение его эффективности	УК-3
76.		Влияние инфляции на семейную экономику	УК-3
77.		Решение проблем неравенства благосостояния граждан	УК-3
78.		Создание семейного бизнеса как путь решения проблемы занятости населения	УК-3
79.		Пути роста благосостояния граждан	УК-3
80.		Роль малого бизнеса в развитии экономики РФ (региона, муниципального образования)	УК-3
81.		Организация предпринимательской деятельности. Проблемы ее реализации на современном этапе развития	УК-3

2. Описание шкалы оценивания

В рамках рейтинговой системы успеваемость студентов по каждой дисциплине оценивается в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации. Рейтинговая система оценки знаний студентов основана на использовании совокупности контрольных мероприятий по проверке пройденного материала (контрольных точек), оптимально расположенных на всем временном интервале изучения дисциплины. Принципы рейтинговой системы оценки знаний студентов основываются на положениях, описанных в Положении об организации образовательного процесса на основе рейтинговой системы оценки знаний студентов в ФГАОУ ВО «СКФУ».

3. Критерии оценивания компетенций

Оценка **«зачтено»** выставляется студенту, если он показал минимальный, средний или высокий уровень сформированности компетенций УК-2, УК-3.

Оценка **«не зачтено»** выставляется студенту, если минимальный уровень сформированности компетенций УК-2, УК-3 не достигнут.