

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Палиева Надежда Анисовна
Должность: и.о. декана психолого-педагогического факультета
Дата подписания: 04.06.2026 13:20:28
Уникальный программный ключ:
с45abce04df3131d28edca0bf10941b11398d6f1

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ
Декан психолого-
педагогического факультета
доктор педагогических наук, доцент
Палиева Н.А.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
Управление личными финансами и бизнес-проектами

Направление подготовки

44.03.02 Психолого-педагогическое
образование

Направленность (профиль)

Педагогика и психология образования
2026

Год начала обучения

Форма обучения

очная заочная очно-заочная

Реализуется в семестре

_____ 2 _____

Введение

1. Назначение: данный фонд оценочных предназначен для оценивания уровня сформированности компетенций при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов, обучающихся по направлению подготовки 44.03.02 направленность (профиль) «Педагогика и психология образования», по дисциплине «Управление личными финансами и бизнес-проектами».

2. Фонд оценочных средств текущего контроля и промежуточной аттестации на основе рабочей программы дисциплины «Управление личными финансами и бизнес-проектами» в соответствии с образовательной программой 44.03.02 направленность (профиль) «Педагогика и психология образования».

3. Разработчик: Золотова Е.А., к.э.н., доцент, доцент кафедры финансов и кредита института экономики и управления, Русецкая Э.А., д.э.н., профессор, профессор кафедры финансов и кредита.

4. Проведена экспертиза ФОС. Члены экспертной группы, проводившие внутреннюю экспертизу:

Члены экспертной группы, проводившие внутреннюю экспертизу:

Председатель: Эм Е.А.- к.п.н., доцент, доцент кафедры коррекционной психологии и педагогики, председатель УМК ППФ;

Члены экспертной группы:

Пашина С.А. – к.п.н., доцент, доцент кафедры воспитания и социализации личности, зав. кафедрой воспитания и социализации личности, член УМК ППФ;

Белашева И.В. – д.псих.н., доцент, доцент кафедры общей психологии и психологии личности зав. кафедрой общей психологии и психологии личности, член УМК ППФ.

Представитель организации-работодателя:

Сергеева Е.В., директор муниципального бюджетного образовательного учреждения начальной общеобразовательной школы №24 г. Михайловска.

Экспертное заключение: фонд оценочных средств соответствует ОП ВО по направлению подготовки 44.03.02, направленность (профиль) «Педагогика и психология образования» и рекомендуется для оценивания уровня сформированности компетенций при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов по дисциплине «Управление личными финансами и бизнес-проектами».

5.Срок действия ФОС: на срок реализации образовательной программы.

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

Уровни сформированности компетенци(ий), индикатора (ов)	Дескрипторы			
	Минимальный уровень не достигнут (Неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция: УК-2</i> Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений				
ИД-1 УК-2 определяет круг задач проекта и связи между ними в рамках поставленной цели, последовательность действий; оценивает перспективы и прогнозирует результаты альтернативных решений	Плохо определяет круг задач проекта и связи между ними в рамках поставленной цели, последовательность действий; оценивает перспективы и прогнозирует результаты альтернативных решений	Недостаточно определяет круг задач проекта и связи между ними в рамках поставленной цели, последовательность действий; оценивает перспективы и прогнозирует результаты альтернативных решений	В целом хорошо определяет круг задач проекта и связи между ними в рамках поставленной цели, последовательность действий; оценивает перспективы и прогнозирует результаты альтернативных решений	Самостоятельно определяет и формулирует круг задач проекта и связи между ними в рамках поставленной цели, последовательность действий; оценивает перспективы и прогнозирует результаты альтернативных решений
ИД-2 УК-2 выбирает оптимальные способы решения задач с учетом действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений; осуществляет текущий мониторинг своих действий при разработке и реализации	Не умеет выбирать оптимальные способы решения задач с учетом действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений; осуществляет текущий мониторинг своих действий при разработке	Испытывает затруднения в выборе оптимальных способов решения задач с учетом действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений ; осуществляет	В целом успешно выбирает оптимальные способы решения задач с учетом действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и	Детально разрабатывает оптимальные способы решения задач с учетом действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений; осуществляет текущий мониторинг своих

проектов		т текущий мониторинг своих действий при разработке и реализации проектов	ограничений; осуществляет текущий мониторинг своих действий при разработке и реализации проектов	действий при разработке и реализации проектов
ИД-3 УК-2 составляет комплексный план действий для реализации задач	Не умеет составлять комплексный план действий для реализации задач	Испытывает затруднения в составлении комплексного плана действий для реализации задач	Хорошо составляет комплексный план действий для реализации задач	Эффективно составляет комплексный план действий для реализации задач
<i>Компетенция: УК-3 способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде</i>				
ИД-1 УК-3 понимает цели и задачи команды, свою роль в социальном взаимодействии и командной работе с учетом собственных и деловых качеств, интересов команды; владеет основами управления	Не понимает цели и задачи команды, свою роль в социальном взаимодействии и командной работе с учетом собственных и деловых качеств, интересов команды; владеет основами управления	Слабо понимает цели и задачи команды, свою роль в социальном взаимодействии и командной работе с учетом собственных и деловых качеств, интересов команды; владеет основами управления	В достаточной мере понимает цели и задачи команды, свою роль в социальном взаимодействии и командной работе с учетом собственных и деловых качеств, интересов команды; владеет основами управления	Успешно ставит цели и решает задачи команды, осознает свою роль в социальном взаимодействии и командной работе с учетом собственных и деловых качеств, интересов команды; владеет основами управления
ИД-2 УК-3 реализует свою роль продуктивно взаимодействуя с другими членами	Не реализует свою роль продуктивно взаимодействуя с другими	Слабо реализует свою роль продуктивно взаимодействуя с другими	В достаточной мере реализует свою роль	Качественно реализует свою роль и продуктивно взаимодействуя с другими

команды	членами команды	вую с другими членами команды	продуктив но взаимодей ствуя с другими членами команды	ует с другими членами команды
ИД-3 УК-3 соблюдает правила командной работы; осознает личную ответственность за результаты деятельности и реализацию общекомандных целей и задач, выстраивает отношения сотрудничества, выявляет и учитывает потребности и интересы других.	Не соблюдает правила командной работы; не осознает личную ответственно сть за результаты деятельности и реализацию общекомандны х целей и задач, не выстраивает отношения сотрудничества , выявляет и учитывает потребности и интересы других.	Невниматель но соблюдает правила командной работы; не осознает личную ответственно сть за результаты деятельности и реализацию общекоманд ных целей и задач, не выстраивает отношения сотрудничест ва, выявляет и учитывает потребности и интересы других.	В достаточной мере соблюдает правила командной работы; осознает личную ответственн ость за результаты деятельност и и реализацию общекоманд ных целей и задач, выстраивает отношения сотрудничес тва, выявляет и учитывает потребности и интересы других.	Успешно соблюдает правила командной работы; осознает личную ответственнос ть за результаты деятельности и реализацию общекомандн ых целей и задач, выстраивает отношения сотрудничеств а, выявляет и учитывает потребности и интересы других

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
		Форма обучения ЗФО Семестр <u>2</u>	
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 приобрести 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;	УК-2

		<i>в) неплатежи за продукцию</i>	
15.	<i>а</i>	<i>Внутрифирменный риск не включает в себя: а) падение спроса на продукцию; б) ошибки менеджеров; в) утечка коммерческой информации</i>	<i>УК-2</i>
16.	<i>б</i>	<i>Определите лишний раздел финансового плана: а) план доходов и расходов; б) план материально-технического снабжения; в) инвестиционный план</i>	<i>УК-2</i>
17.	<i>б</i>	<i>Какой из показателей оценки коммерческой деятельности, отражающиеся в финансовом плане: а) производительность труда; б) рентабельность; в) мотивация.</i>	<i>УК-2</i>
18.		<i>Роль предпринимательской идеи в повышении эффективности деятельности фирмы</i>	<i>УК-2</i>
19.		<i>Особенности бизнес-плана для малого предприятия</i>	<i>УК-2</i>
20.		<i>Этапы и сущность планирования бизнеса.</i>	<i>УК-2</i>
21.		<i>Цели и планы в бизнес организации. Их уровни и значение.</i>	<i>УК-2</i>
22.		<i>Предмет и объект планирования.</i>	<i>УК-2</i>
23.		<i>Цели и планы в бизнесе организации.</i>	<i>УК-2</i>
24.		<i>Роль бизнес-планирования при организации нового предприятия</i>	<i>УК-2</i>
25.		<i>Функции бизнес-плана при управлении бизнесом</i>	<i>УК-2</i>
26.		<i>Ключевые компоненты типового бизнес-плана</i>	<i>УК-2</i>
27.		<i>Виды разделов типового бизнес-плана</i>	<i>УК-2</i>
28.		<i>Назовите общие требования к проектной команде и формализация ее деятельности</i>	<i>УК-2</i>
29.		<i>Охарактеризуйте типы руководителей проекта и способы руководства</i>	<i>УК-2</i>
30.		<i>Назовите особенности мотивации участников проектной деятельности</i>	<i>УК-2</i>
31.		<i>Охарактеризуйте способы сплочения команды</i>	<i>УК-2</i>
32.		<i>Назовите основные подходы к управлению стоимостью проекта</i>	<i>УК-2</i>
33.	<i>б</i>	<i>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; г) студент Петр, 22 года</i>	<i>УК-3</i>

34.	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
35.	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
36.	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
37.	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; б) 3; в) 2, 3, 4; г. 3, 4.	УК-3
38.	г	Сбалансированный бюджет - это ситуация, когда: а) расходы равны доходам; б) расходы меньше доходов;	УК-3

		в) расходы равны плановым доходам; г) плановые расходы равны плановым доходам	
39.	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
40.	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
41.	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
42.	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
43.	в	На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80000 руб. Она планирует одолжить их 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	УК-3
44.	в	Какие характеристики актива не может учесть инвестор при принятии инвестиционных решений: а) ликвидность; б) риск; в) реализованную доходность; г) ожидаемую доходность.	УК-3

45.	г	Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск: а) золото; б) облигации; в) обыкновенные акции; г) производные финансовые инструменты.	УК-3
46.	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
47.	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
48.	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
49.	б	Какая из характеристик уставного капитала общества с ограниченной ответственностью (ООО) не соответствует законодательству Российской Федерации: 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	УК-3
50.	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
51.	б	К основным целям кредита для предпринимателя не относится: а) приобретение средств производства, недвижимости, транспорта; б) создание ликвидного залогового обеспечения; в) пополнение оборотных средств;	УК-3

		<i>г) приобретение новых технологий.</i>	
52.	в	<i>К основным участникам лизинговой операции относятся:</i> <i>а) лизингополучатель, лизингодатель, надзорные органы;</i> <i>б) поставщик, лизингополучатель, лизингодатель, надзорные органы;</i> <i>в) поставщик, лизингополучатель, лизингодатель, страховщик.</i>	УК-3
53.		<i>Охарактеризуйте сущность и особенности личных финансов</i>	УК-3
54.		<i>Назовите функции личных финансов</i>	УК-3
55.		<i>Перечислите доходы личного бюджета</i>	УК-3
56.		<i>Перечислите расходы личного бюджета</i>	УК-3
57.		<i>Охарактеризуйте правила управления личными финансами индивида (семьи)</i>	УК-3
58.		<i>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?</i>	
59.		<i>Сформулируйте принципы формирования личной пенсионной стратегии индивида (семьи)</i>	УК-3
60.		<i>Охарактеризуйте систему государственного пенсионного обеспечения</i>	УК-3
61.		<i>Охарактеризуйте систему государственного обязательного страхования</i>	УК-3
62.		<i>Назовите особенности формирования инвестиционного портфеля индивида (семьи)</i>	УК-3
63.		<i>Назовите виды инвесторов и инвестиционных портфелей</i>	УК-3
64.		<i>Охарактеризуйте активное и пассивное управление инвестиционным портфелем</i>	УК-3
65.		<i>В чем заключается оценка финансового состояния семьи</i>	УК-3
66.		<i>Назовите особенности предпринимательской деятельности</i>	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 требованиях, описанных в Положении об организации образовательного процесса на основе рейтинговой системы оценки знаний студентов в ФГАОУ ВО «СКФУ».

Рейтинговая система оценки не предусмотрено для студентов заочной формы обучения.

3. Критерии оценивания компетенций*

Оценка «зачтено» выставляется студенту, если

- прочно усвоил предусмотренный программный материал;
- правильно, аргументировано ответил на все вопросы, с приведением примеров;
- показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет материал из разных источников: теорию связывает с практикой, другими темами данного курса, других изучаемых предметов
- без ошибок выполнил практическое задание.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если

- студенту, который не справился с 50% вопросов и заданий билета, в ответах на другие вопросы допустил существенные ошибки. Не может ответить на дополнительные вопросы, предложенные преподавателем. Целостного представления о взаимосвязях, компонентах, этапах развития культуры у студента нет.

** в соответствии с результатами освоения дисциплины*