

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Садыкова Алёна Григорьевна  
Должность: Директор Высшей школы креативных индустрий  
Дата подписания: 25.05.2026 14:23:20  
Уникальный программный ключ:  
d72783635b7f7c872e79a746e849dcb1abc6ab7a

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

**УТВЕРЖДАЮ**  
Директор высшей школы  
креативных индустрий  
Садыкова А.Г.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Управление личными финансами и бизнес-проектами**

Направление подготовки	43.03.01 Сервис
Направленность (профиль)	Логистика
Год начала обучения	2026
Форма обучения	очная
Реализуется в семестре	2

## Введение

1. Назначение: Фонд оценочных средств обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения по дисциплине «Управление личными финансами и бизнес-проектами» студентов, обучающихся по направлению подготовки 43.03.01 Сервис.
  2. ФОС является приложением к программе дисциплины «Управление личными финансами и бизнес-проектами»
  3. Разработчик: Золотова Е.А., доцент кафедры финансов и кредита
  4. Проведена экспертиза ФОС.  
Члены экспертной группы:  
Председатель Рубежной А.А. – председатель УМК высшей школы креативных индустрий.  
Члены комиссии:  
Лупандина Н.Д. – член УМК высшей школы креативных индустрий, зам. директора по учебной работе  
Кулаговская Татьяна Анатольевна – член УМК высшей школы креативных индустрий, заведующий кафедрой туризма и индустрии гостеприимства;  
Представитель организации-работодателя: Дрижд Н.А. – логист ООО «Темп».
- Экспертное заключение: фонд оценочных средств по дисциплине «Управление личными финансами и бизнес-проектами» рекомендуется для оценки результатов обучения и уровня сформированности компетенций у обучающихся образовательной программы высшего образования.
5. Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

# 1. Описание критериев оценивания компетенций 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
<i>Компетенция: УК-2</i>				
Результаты обучения по дисциплине (модулю): <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
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 разработать 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
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,	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	Обеспечивает выполнение бизнес-проекта в соответствии с установленными целями, сроками и затратами, исходя из действующих правовых норм, имеющихся

числе с использованием цифровых инструментов	сроками и затратами		действующих правовых норм	ресурсов и ограничений, в том числе с использованием цифровых инструментов
<i>Компетенция: УК-3</i>				
<p>Результаты обучения по дисциплине (модулю):  <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</p>	<p>Не имеет навыков участия в межличностном и групповом взаимодействии, использования инклюзивного подхода при совместной работе в области управления личными финансами и бизнес-проектами.</p>	<p>Участвует в межличностном и групповом взаимодействии, используя инклюзивный подход, эффективную коммуникацию при совместной работе в области управления личными финансами и бизнес-проектами.</p>	<p>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.</p>	<p>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</p>

<p>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</p>	<p>Не может обеспечить работу команды для получения результата в совместной работе.</p>	<p>Обеспечивает работу команды для получения результатов совместной работы.</p>	<p>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.</p>	<p>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.</p>
<p>ИД-3 УК-3. Обеспечивает выполнение поставленных задач на основе мониторинга командной работы и своевременного реагирования на существенные отклонения</p>	<p>Не может провести мониторинг командной работы.</p>	<p>Может провести мониторинг командной работы.</p>	<p>Обеспечивает выполнение поставленных задач на основе мониторинга командной работы.</p>	<p>Обеспечивает выполнение поставленных задач на основе мониторинга командной работы и своевременного реагирования на существенные отклонения в системе формирования личных финансов и бизнес-проектов.</p>

## ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
<b>Форма обучения очная, Семестр 2</b>			
1.		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.		Бизнес-план необходим: а) при разработке проектов создания организации; б) при ликвидации фирмы; в) при смене организационно-правовой формы фирмы	УК-2
3.		На какой срок разрабатывается бизнес-план: а) более пяти лет; б) три-пять лет; в) более десяти лет	УК-2
4.		Каким должен быть объем титульного листа: а) одна страница; б) две-три страницы; в) не ограничен	УК-2
5.		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.		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.		При описании продукции фирмы в бизнес-плане основное внимание уделяется: а) изменение цен на топливно-энергетические и другие ресурсы;	УК-2

		б) видам реализуемой продукции и оказываемым услугам и их доходности;	
8.		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.		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.		При исследовании рынков потребительских товаров не учитывают этот признаки: а) географический или территориальный; б) демографический; в) социологический;	УК-2
11.		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.		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.		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.		К коммерческому виду риска не относится: а) низкие объёмы реализации продукции; б) предварительная оценка рентабельности работ; в) неплатежи за продукцию	УК-2
15.		Внутрифирменный риск не включает в себя:	УК-2

		а) падение спроса на продукцию; б) ошибки менеджеров; в) утечка коммерческой информации	
16.		Определите лишний раздел финансового плана: а) план доходов и расходов; б) план материально-технического снабжения; в) инвестиционный план	УК-2
17.		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.		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.		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.		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 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.		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.		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.		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.		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.		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.		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.	<p>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:</p> <p>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</p>	УК-3
47.	<p>Какие характеристики актива не может учесть инвестор при принятии инвестиционных решений:</p> <p>а) ликвидность;  б) риск;  в) реализованную доходность;  г) ожидаемую доходность.</p>	УК-3
48.	<p>Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск:</p> <p>а) золото;  б) облигации;  в) обыкновенные акции;  г) производные финансовые инструменты.</p>	УК-3
49.	<p>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:</p> <p>а) 50000 долларов США;  б) 600 долларов США;  в) 5000 долларов США;  г) не хватает данных для ответа.</p>	УК-3
50.	<p>К заёмным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся:</p> <p>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.</p>	УК-3
51.	<p>К собственным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся: а)</p> <p>а) краудфандинг, лизинг;  б) чистая прибыль компании, уставный капитал;  в) кредит, факторинг;  г) акции, облигации.</p>	УК-3

52.	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
53.	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.	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.	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. Критерии оценивания компетенций**

Оценка «Зачтено» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал монографической литературы, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними навыками и приемами при ответе на практикоориентированные вопросы, принимает правильные управленческие решения, владеет навыками и приемами решения практических задач, выполняет тестовые задания на 100 процентов. Результаты обучения по дисциплине в рамках освоения компетенций УК-2, УК-3 достигнуты на высоком уровне.

Оценка «Незачтено» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями отвечает на вопросы, допускает существенные ошибки при решении заданий практического уровня, выполняет тестовые задания на 49 процентов и ниже. Результаты обучения по дисциплине в рамках освоения компетенций УК-2, УК-3 не достигнуты.

Процедура зачета как отдельное контрольное мероприятие не проводится, оценивание знаний обучающегося происходит по результатам текущего контроля.

Зачет выставляется по результатам работы в семестре, предусмотренных текущим контролем успеваемости.

Процедура выставления зачета проводится на последнем практическом занятии; оценивание знаний обучающегося происходит по результатам защиты практических работ и оценки знаний студента. Перед зачетом студенту необходимо полностью выполнить практические задания, оформить лекционный материал. При наличии задолженностей по текущей аттестации по данной дисциплине студент к сдаче зачета не допускается. Текущая аттестация студентов проводится преподавателями, ведущими практические занятия по дисциплине, в следующих формах: собеседование и защита практических работ. Основанием для снижения оценки являются: выполнение задания не в полном объеме; несвоевременность предоставления выполненных работ, слабое знание тем и основной терминологии; пассивность участия в групповой работе; отсутствие умения применить теоретические знания для решения практических задач.

Текущая контроль обучающихся проводится преподавателями, ведущими практические и (или) лабораторные занятия по дисциплине, в следующих формах: собеседование, контрольные вопросы, деловые игры, тренинги, кейсы.