

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Ушвицкий Лев Исакович  
Должность: и.о. директора Института экономики и управления  
Дата подписания: 10.06.2026 15:25:22  
Уникальный программный ключ:  
46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726331d25a8

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

**УТВЕРЖДАЮ**  
Директор  
института экономики и управления,  
д-р экон. наук, профессор  
Ушвицкий Л.И.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**«Управление личными финансами»**

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль)	Финансы
Год начала обучения	2026
Форма обучения	Очная
Реализуется в семестре	3

## Введение

1. Назначение: Фонд оценочных средств обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения по дисциплине «Управление личными финансами» студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы» очная форма обучения.

2. ФОС является приложением к программе дисциплины «Управление личными финансами»

3. Разработчик: Видеркер Н.В., канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита

4. Проведена экспертиза ФОС.

Члены экспертной группы:

Председатель: Куш Е.Н. - председатель УМК института экономики и управления, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности и аудита.

Члены комиссии:

Пучкова Е. Е. - член УМК института экономики и управления, и.о. замдиректора по учебной работе; канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности и аудита;

Бабенко М.А. - член УМК института экономики и управления, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита

Представитель организации-работодателя: Пустынникова Л.В., директор ООО «Брокер Центр»

Экспертное заключение: фонд оценочных средств соответствует образовательной программе по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», направленность (профиль) «Финансы» и рекомендуется для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов.

19 мая 2026 г.

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)	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: ПК-3</i>				
<p>Результаты обучения по дисциплине (модулю):</p> <p><i>Индикатор:</i> ИД-2. ПК-3. Способность осуществлять мониторинг и сравнение финансовых продуктов и услуг кредитно-финансовых организаций</p>	<p>Не знает источники информации, понятийного аппарата в области предпринимательства, нет знаний по проведению финансовых вычислений при управлении личными финансами..</p>	<p>Применяет знания по проведению финансовых вычислений при управлении личными финансами осуществляет различия экономических явлений и процессов общественной жизни, умеет выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов.</p>	<p>Применяет на среднем уровне знания по проведению финансовых вычислений при управлении личными финансами; осуществляет различия экономических явлений и процессов общественной жизни, умеет выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов.</p>	<p>Применяет на высоком уровне знания по проведению финансовых вычислений при управлении личными финансами; осуществляет различия экономических явлений и процессов общественной жизни, умеет выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов.</p>
<p>ИД-5. ПК-3. Способность осуществлять консультирование населения, предпринимателей и организации по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем</p>	<p>не осуществляет различия экономических явлений и процессов общественной жизни, не умеет выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов.</p>	<p>применяет навыки оценки прав на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, ведение личного бюджета.</p>	<p>применяет навыки оценки прав на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, ведение личного бюджета, в том числе используя программные продукты, осуществляет решение задач в сфере экономического и финансового планирования.</p>	<p>применяет навыки оценки прав на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, ведение личного бюджета, в том числе используя программные продукты, осуществляет решение задач в сфере экономического и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла.</p>

<p>ИД-6. ПК-3 Способность применять современные информационные технологии, справочные и информационные системы в сфере права, финансового планирования, управления государственными, корпоративными и личными финансами.</p>	<p>не использует виды кредитных калькуляторов, депозитных калькуляторов, ресурсов для поиска и сравнения финансовых продуктов.</p>	<p>знает о возможности использования кредитных и депозитных калькуляторов.</p>	<p>использует виды кредитных калькуляторов, депозитных калькуляторов, ресурсов для поиска и сравнения финансовых продуктов.</p>	<p>использует виды кредитных калькуляторов, депозитных калькуляторов, ресурсов для поиска и сравнения финансовых продуктов; ресурсы оптимизации личных финансов 4konverta.com, easyfinance.ru, savecash.me, drebedengi.ru</p>
--	--	--	---	---

## ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
<b>Форма обучения очная Семестр 3</b>			
1.	а	Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 8% годовых без капитализации). Согласно данным Росстата индекс потребительских цен (ИПЦ) за год составил 109,5%. Это значит, что, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг: а) меньше, чем могли бы купить на эти деньги год назад; б) больше, чем могли бы купить на эти деньги год назад; в) столько же, сколько могли бы купить на эти деньги год назад; г) не хватает данных для ответа	ПК-3
2.	а	Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов: а) текущие счета граждан в российских банках; б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках; в) вклады граждан в иностранных банках за границей; г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках	ПК-3
3.	б	В чем разница между кредитом и займом: а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму; б) кредит можно взять только в банке, а заём - у кого угодно. в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает; г) кредиты выдаются только в рублях, а займы - как в рублях, так и в валюте	ПК-3
4.	г	Банк предлагает вам различные варианты вкладов сроком на 1 год под 17,5% годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход? а) без капитализации; б) с ежегодной капитализацией; в) с ежеквартальной капитализацией; г) с ежемесячной капитализацией	ПК-3
5.	г	На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации? а) до зарплаты; б) на один месяц; в) на один год; г) законодательных ограничений нет	ПК-3
6.	г	Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику: а) простые проценты; б) сложные проценты; в) разницы нет; г) нельзя ответить однозначно.	ПК-3
7.	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	ПК-3
8.	б	Рассмотрим семью Зинатуллиных. Глава семейства Ринат за январь 2025 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	ПК-3

		планирования следует заложить в бюджет на февраль 2025 г. семье Зинатуллиных: а) 72000 руб.; б) 54000 руб.; в) 66000 руб.; г) 60000 руб	
9.	г	К имущественному страхованию не относится: а) страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц; б) страхование гражданской ответственности по договору; в) страхование предпринимательских рисков; г) медицинское страхование	ПК-3
10.	г	По ГК РФ страховщик НЕ освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие: а) террористического акта; б) воздействия ядерного взрыва; в) военных действий; г) гражданской войны	ПК-3
11.	в	Страхователем является: а) получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица; б) компания, принявшая на страхование все автомобили транспортного предприятия; в) компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников; г) ребенок, чью жизнь застраховали родители.	ПК-3
12.	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.	ПК-3
13.	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	ПК-3
14.	г	Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск: а) золото; б) облигации; в) обыкновенные акции; г) производные финансовые инструменты.	ПК-3
15.	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.	ПК-3
16.	б	К собственным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся: а) краудфандинг, лизинг; б) чистая прибыль компании, уставный капитал; в) кредит, факторинг; г) акции, облигации.	ПК-3
17.	б	Какая из характеристик уставного капитала общества с ограниченной	ПК-3

		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	
18.	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.	ПК-3
19.	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.	ПК-3
20.		Охарактеризуйте сущность и особенности личных финансов	ПК-3
21.		Назовите функции личных финансов	ПК-3
22.		Перечислите доходы личного бюджета	ПК-3
23.		Перечислите расходы личного бюджета	ПК-3
24.		В чем заключается экономическая сущность страхования	ПК-3
25.		Охарактеризуйте основных участников страховых отношений	ПК-3
26.		Назовите особенности имущественного страхования	ПК-3
27.		Назовите особенности личного страхования	ПК-3
28.		Назовите особенности страхования ответственности	ПК-3
29.		Охарактеризуйте виды банковских вкладов	ПК-3
30.		Назовите особенности накопительных вкладов	ПК-3
31.		Назовите основные принципы системы страхования вкладов	ПК-3
32.		В чем заключается сущность кредита	ПК-3
33.		Назовите виды обеспечения возвратности кредита	ПК-3
34.		Особенности ипотечного кредита	ПК-3
35.		Особенности автокредита	ПК-3
36.		Стандартные налоговые вычеты	ПК-3
37.		Социальные налоговые вычеты	ПК-3
38.		Имущественные налоговые вычеты	ПК-3
39.		Налоговые льготы	ПК-3
40.		Сформулируйте принципы формирования личной пенсионной стратегии	ПК-3
41.		Охарактеризуйте систему государственного пенсионного обеспечения	ПК-3
42.		Охарактеризуйте систему государственного обязательного страхования	ПК-3
43.		Назовите особенности формирования инвестиционного портфеля	ПК-3
44.		Назовите виды инвесторов и инвестиционных портфелей	ПК-3
45.		Охарактеризуйте активное и пассивное управление инвестиционным портфелем	ПК-3
46.		Назовите особенности предпринимательской деятельности	ПК-3

## **2. Описание шкалы оценивания**

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.

## **3. Критерии оценивания компетенций**

*Оценка «отлично» 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 задачами, 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 выполнения практических задач. Компетенция ПК-3 освоена на высоком уровне.*

*Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он, выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения. Компетенция ПК-3 освоена на среднем уровне.*

*Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он, имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ. Компетенция ПК-3 освоена на минимальном уровне.*

*Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он частично знает программный материал, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, компетенция ПК-3 не сформирована, большинство предусмотренных программой учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.*