

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ушвицкий Лев Исаакович

Должность: и.о. директора Института экономики и управления

Дата подписания: 10.06.2026 11:56:19

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 финансами домохозяйств»

Направление подготовки
Направленность (профиль)

38.04.08 Финансы и кредит
Финансово-инвестиционные технологии в
бизнесе

Год начала обучения

2026

Форма обучения

Заочная

Реализуется в семестре

3

Ставрополь, 2026

Введение

1. Назначение: Фонд оценочных средств обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения по дисциплине «Управление финансами домохозяйств» студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (направленность (профиль) Финансово-инвестиционные технологии в бизнес) заочная форма обучения.
2. ФОС является приложением к программе дисциплины «Управление финансами домохозяйств»
3. Разработчик: Видеркер Н.В., канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита
4. Проведена экспертиза ФОС.
Члены экспертной группы:

Члены экспертной группы:

Председатель: Куц 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 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль) «Финансово-инвестиционные технологии в бизнесе» и рекомендуется для контроля уровня сформированности компетенций, определенных реализуемой образовательной программой высшего образования.

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)	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: ПК-1</i>				
Результаты обучения по дисциплине (модулю): <i>Индикатор:</i> ИД-4 ПК-1. способность разъяснять клиентам содержания финансовых и юридических документов в пределах своей компетенции	Не знает источники информации, понятийного аппарата в области предпринимательства, нет знаний по проведению финансовых вычислений при управлении финансами; не осуществляет различия экономических явлений и процессов общественной жизни, не умеет выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов	Применяет знания по проведению финансовых вычислений при управлении финансами; осуществляет различия экономических явлений и процессов общественной жизни, умеет выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов; применяет навыки оценки прав на налоговые льготы, пенсионные и социальные выплаты, ведение личного бюджета.	Применяет на среднем уровне знания по проведению финансовых вычислений при управлении финансами; осуществляет различия экономических явлений и процессов общественной жизни, умеет выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов; 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	Применяет на высоком уровне знания по проведению финансовых вычислений при управлении финансами; осуществляет различия экономических явлений и процессов общественной жизни, умеет выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов; 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 личного экономического и финансового

			личного экономическог о и финансового планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла; использует виды кредитных калькуляторов, депозитных калькуляторов, ресурсов для поиска и сравнения финансовых продуктов.	планирования, возникающие на разных этапах жизненного цикла; использует виды кредитных калькуляторов, депозитных калькуляторов, ресурсов для поиска и сравнения финансовых продуктов; ресурсы оптимизации личных финансов.
--	--	--	---	--

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	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.	ПК-1
2.	б	Что, как правило, делают домашние хозяйства, когда опасаются повышения инфляции: а) сокращают сбережения; б) сокращают объемы наличности и ускоряют покупки; в) продают акции; г) продают иностранную валюту.	ПК-1
3.	г	Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь: а) расходы на питание; б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту; в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги; г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.	ПК-1
4.	в	Какой бюджет лучше при прочих равных условиях: а) профицитный; б) дефицитный; в) сбалансированный; г) любой бюджет — хороший.	ПК-1
5.	г	Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели? а) плановый срок достижения; б) требуемая сумма денег; в) приоритетность цели; г) источник получения финансирования.	ПК-1
6.	а	Что из перечисленного относится к временным доходам:	ПК-1

		а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования; б) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии; в) базовый оклад на основном месте работы в размере 14 300 руб. в месяц; г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12 000 руб. в месяц.	
7.	а	Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту: а) в уполномоченных банках; б) в уполномоченных банках, а также магазинах; в) в уполномоченных банках и отелях; г) в любых банках и иностранных посольствах.	ПК-1
8.	г	Электронные денежные средства в электронном кошельке клиента попадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в случае, если: а) баланс электронного кошелька составляет не менее 15 000 руб.; б) электронная платежная система, к которой относится электронный кошелек, зарегистрирована в Российской Федерации; в) владелец электронного кошелька — резидент Российской Федерации; г) электронные денежные средства не попадают под действие данного Федерального закона.	ПК-1
9.	г	Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик: а) может вообще не погашать кредит; б) теряет право на страховое возмещение по вкладу; в) имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения; г) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения.	ПК-1
10.	в	В банке «Атлантида» у вас был открыт сберегательный вклад на сумму 1 млн руб. (с выплатой процентов в конце срока) и эскроу-счет для осуществления сделки купли-продажи квартиры (на сумму 4 млн руб.). На следующий день после регистрации прав на приобретенную квартиру в	ПК-1

		ЕГРН (Едином государственном реестре недвижимости) у банка была отозвана лицензия. Какую сумму страхового возмещения вы сможете получить: а) 1 млн руб.; б) 4 млн руб.; в) 5 млн руб.; г) для точного ответа не хватает данных.	
11.	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-1
12.	а	Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше? а) при сокращении срока; б) при уменьшении платежа; в) переплата для обоих вариантов всегда одинакова; г) досрочное погашение кредита запрещено законодательством.	ПК-1
13.	г	Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск: а) золото; б) облигации; в) обыкновенные акции; г) производные финансовые инструменты.	ПК-1
14.	г	Что неизвестно владельцу облигации определенного корпоративного эмитента; а) номинал облигации; б) дата выплаты ближайшего купона; в) точная дата погашения; г) из перечисленного всё известно.	ПК-1

15.	в	Какой именно налог гражданин должен уплатить в бюджет при продаже моторной лодки (по ряду причин он может быть освобожден от уплаты данного налога, но речь идет именно о его уплате): а) налог на имущество физических лиц; б) транспортный налог; в) НДФЛ; г) имущественный налоговый вычет; д) водный налог.	ПК-1
16.		Экономические блага отличаются от природных благ, во-первых, ограниченностью, во-вторых, платностью. Всегда ли неэкономические или природные блага неограниченны и бесплатны?	ПК-1
17.		Почему компании выпускают с банками кобрендинговые карты, дающие отдельные преимущества клиентам и конкретного банка, и конкретной компании?	ПК-1
18.		Как подобрать себе программу для ведения личного бюджета?	ПК-1
19.		Действительно ли реально экономить на скидках и программах лояльности?	ПК-1
20.		В чем плюсы и минусы кешбэков и иных бонусных программ для клиентов банка при расчетах картой? Каким образом происходит начисление бонусов?	ПК-1
21.		Какие правила безопасности следует соблюдать при совершении безналичных расчетов и платежей?	ПК-1
22.		Вера взяла в банке «Соседний» ипотечный кредит на 10 лет в размере 2 млн рублей под 15% годовых. По условиям кредита она должна возвращать кредит каждый месяц равными платежами по 32 267 рублей. Через год Вере поступило предложение от банка «Ближайший»: взять у этого банка новый кредит на 15 лет в размере 2,5 млн рублей под 11% годовых, расплатиться с банком «Соседний» и выплачивать дальше только новый долг банку «Ближайший». Ежемесячный платеж банку «Ближайший» в таком случае был бы равен 28 415 рублей. Облегчит ли предложение банка «Ближайший» долговую ситуацию Веры?	ПК-1
23.		Владислав вложил в покупку акций 50 000 рублей в надежде заработать на росте их курса. После падения стоимости принадлежащих ему акций на 30% Владислав докупил этих бумаг еще на 50 000 рублей по более низкой цене. Близкий друг Владислава в прошлом месяце проделал такую операцию и оказался в большом плюсе. Предложите несколько объяснений решения Владислава о докупке акций с точки зрения поведенческой экономики.	ПК-1

24.		Скидка на товар: реальна ли забота о потребителе?	ПК-1
25.		Налоговый кодекс РФ: возможности сэкономить.	ПК-1
26.		С какой бизнес-идеей вы могли бы выйти на рынок? В какой форме (ИП или ООО) вы бы открыли бизнес с такой идеей?	ПК-1

2. Описание шкалы оценивания

Успеваемость студентов по каждой дисциплине оценивается в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации.

3. Критерии оценивания компетенций*

Оценка «зачтено» выставляется студенту, если студент знает основные понятия, категории и инструменты современного предпринимательства, основные понятия доходов и расходов, активов и пассивов домохозяйства, технику и технологию ведения личного бюджета, жизненный цикл человека и его влияние на личный бюджет, расчеты и платежи, природу сбережений и инвестиций, связь с инфляцией, способы начисления процентов по кредиту, аннуитетные платежи, страховой случай, государственную пенсионную систему, финансовое планирование, как учитывать доходы и расходы, планировать и контролировать движение денежных средств, принципы формирования своей будущей пенсии и ее составные части, умеет осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией; применять теоретические знания по управлению личными финансами для практической деятельности и повседневной жизни; анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); владеет различиями экономических явлений и процессов общественной жизни, умением выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов; знанием по состоянию финансовых рынков, используя различные источники информации, понятийным аппаратом в области предпринимательства, навыками проведения финансовых вычислений при управлении финансами.

Оценка «не зачтено» выставляется студенту, если студент не знает основные понятия, категории и инструменты современного предпринимательства, основные понятия доходов и расходов, активов и пассивов домохозяйства, технику и технологию ведения личного бюджета, жизненный цикл человека и его влияние на личный бюджет, расчеты и платежи, природу сбережений и инвестиций, связь с инфляцией, способы начисления процентов по кредиту, аннуитетные платежи, страховой случай, государственную пенсионную систему, финансовое планирование, как учитывать доходы и расходы, планировать и контролировать движение денежных средств, принципы формирования своей будущей пенсии и ее составные части, не умеет осознанно выбирать наиболее эффективные способы решения финансовых задач; соотносить свои действия с планируемыми результатами, осуществлять контроль своей деятельности в процессе достижения результата, определять способы действий в рамках предложенных условий и требований, корректировать свои действия в соответствии с изменяющейся ситуацией; применять теоретические знания по управлению личными финансами для практической деятельности и повседневной жизни; анализировать и извлекать информацию, касающуюся личных финансов из источников различного типа и источников, созданных в различных знаковых системах (текст, таблица, график, диаграмма, аудиовизуальный ряд и др.); не владеет различиями экономических явлений и процессов общественной жизни, умением выполнять несложные практические задания по анализу состояния личных финансов; знанием по состоянию финансовых рынков, используя различные источники информации, понятийным аппаратом в области предпринимательства, навыками проведения финансовых вычислений при управлении финансами.