

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна
Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета
Дата подписания: 24.08.2023 17:11:35
Уникальный программный ключ:
d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8ef96f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Пятигорский институт (филиал) СКФУ

УТВЕРЖДАЮ

Зам. директора по УР
Пятигорского института (филиал)
СКФУ

_____ М.В. Мартыненко
«__» _____ 2022 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
по дисциплине

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Направленность (профиль) Учет, аудит и правовое регулирование бизнеса
Форма обучения очная
Год начала обучения 2022
Реализуется в 3 семестре

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

Предисловие

1. Назначение: фонды оценочных средств ориентированы на оценку достижения запланированные в образовательной программе результаты обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных в образовательной программе.
2. ФОС является приложением к программе дисциплины (модуля) «Личное финансовое планирование»
3. Разработчик: Агаян Ш.А., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета.
4. Проведена экспертиза ФОС. Члены экспертной группы

Председатель: Новосёлова Н.Н., зав кафедрой финансов и бухгалтерского учета
Новоселов С.Н., профессор кафедры финансов и бухгалтерского учета
Маркова Л.А., доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета

Представитель организации-работодателя Носолева В.А., директор ООО «Финэкс»

Экспертное заключение: данный ФОС соответствует требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

5. Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

| Код оцениваемой компетенции, индикатора (ов) | Этап формирования компетенции (№ темы) (в соответствии с рабочей программой дисциплины) | Средства и технологии оценки | Вид контроля, аттестация (текущий/промежуточный) | Тип контроля (устный, письменный или с использованием технических средств) | Наименование оценочного средства |
|--|---|------------------------------|--|--|---|
| ИД-1 ПК - 1 ИД-2 ПК - 1 ИД-3 ПК - 1 ИД-4 ПК - 1 ИД-5 ПК - 1 ИД-6 ПК - 1 | 3,7 | Собеседование | Текущий | Устный | Перечень дискуссионных тем для круглого стола |
| | 1-9 | Экзамен | Промежуточный | Устный | Вопросы к экзамену |

1. Описание показателей и критериев оценивания 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 |
| Компетенция: ПК-1 способность организовывать и контролировать деятельность финансовой системы | | | | |
| Результаты обучения по дисциплине (модулю): Индикатор: ИД-1 ПК - 1 способность применять нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения | Не способен применять нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения | Не совсем корректно применять нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения | В целом правильно применяет нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения | Грамотно применяет нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения |
| Индикатор: ИД-2 ПК - 1 способность оценивать и интерпретировать результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной | Не способен оценивать и интерпретировать результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной | Не совсем корректно оценивает и интерпретирует результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной | В целом правильно оценивает и интерпретирует результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной | Грамотно оценивает и интерпретирует результаты бюджетно-налоговой, денежно-кредитной |

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
 ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
 Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
 Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
 Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

| | | | | |
|---|---|---|---|--|
| денежно-кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях | социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях | кредитной и социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях | социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях | социально-экономической политики на государственном и региональном уровнях |
| <i>Индикатор:</i> ИД-3 ПК - 1 способность выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства | Не способен выполнять профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства | Не совсем корректно выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства | В целом правильно выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства | Грамотно выполняет профессиональные обязанности по осуществлению текущей деятельности кредитных организаций и иных финансово-кредитных институтов в рамках кредитно-банковской, национальной платежной системы и международного расчетно-платежного пространства |
| <i>Индикатор:</i> ИД-4 ПК - 1 способность осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем | Не способен осуществлять анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем | Не совсем корректно осуществляет анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем | В целом правильно осуществляет анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем | Грамотно осуществляет анализ показателей результативности и эффективности функционирования кредитно-банковских и расчетно-платежных систем |
| <i>Индикатор:</i> ИД-5 ПК - 1 способность осуществлять контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной | Не способен осуществлять контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной | Не совсем корректно осуществляет контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной | В целом правильно осуществляет контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной | Грамотно осуществляет контроль функционирования и экспертную поддержку принятия решений участниками кредитно-банковской и национальной платежной |
| национальной платежной системы | национальной платежной системы | национальной платежной системы | национальной платежной системы | национальной платежной системы |
| ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6 Владелец: Шибзухова Татьяна Александровна | | | | |
| <i>Индикатор:</i> Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022 | Не способен | Не совсем | В целом правильно | Грамотно |

| | | | | |
|---|--|--|--|--|
| ИД-6 ПК - 1 Применяет локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков) | применять локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков) | корректно применяет локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков) | применяет локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков) | применяет локальные нормативные акты по управлению рисками в организации (политики, процедуры, регламенты, методики оценки рисков) |
|---|--|--|--|--|

Описание шкалы оценивания

В рамках рейтинговой системы успеваемость студентов по каждой дисциплине оценивается в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации.

Текущий контроль

Рейтинговая оценка знаний студента (в случаях, предусмотренных нормативными актами СКФУ).

| № п/п | Вид деятельности студентов | Сроки выполнения (указываются недели семестра) | Количество баллов |
|---------------------------|----------------------------|---|-------------------|
| 1. | Собеседование с 1-3 темам | 8 нед. | 25 |
| 2. | Собеседование с 4-7 темам | 16 нед. | 30 |
| Итого за 3 семестр | | | 55 |
| Итого | | | 55 |

Максимально возможный балл за весь текущий контроль устанавливается равным **55**. Текущее контрольное мероприятие считается сданным, если студент получил за него не менее 60% от установленного для этого контроля максимального балла. Рейтинговый балл, выставляемый студенту за текущее контрольное мероприятие, сданное студентом в установленные графиком контрольных мероприятий сроки, определяется следующим образом:

| Уровень выполнения контрольного задания | Рейтинговый балл (в % от максимального балла за контрольное задание) |
|---|--|
| Отличный | 100 |
| Хороший | 80 |
| Удовлетворительный | 60 |
| Неудовлетворительный | 0 |

Промежуточная аттестация

Промежуточная аттестация в форме экзамена предусматривает проведение обязательной экзаменационной процедуры и оценивается 40 баллами из 100. Положительный ответ студента на экзамене оценивается рейтинговыми баллами в диапазоне от **20** до **40** ($20 \leq S_{\text{экс}} \leq 40$), оценка **меньше 20** баллов считается неудовлетворительной.

| Документ подписан Электронной подписью | | Оценка по 5-балльной системе |
|--|--|------------------------------|
| Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6 | | Отлично |
| Владелец: Шибзухова Татьяна Александровна | | Хорошо |
| Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022 | | |

Итоговая оценка по дисциплине, изучаемой в одном семестре, определяется по сумме баллов, набранных за работу в течение семестра, и баллов, полученных при сдаче экзамена:

*Шкала пересчета рейтингового балла по дисциплине
в оценку по 5-балльной системе*

| <i>Рейтинговый балл по дисциплине</i> | <i>Оценка по 5-балльной системе</i> |
|---------------------------------------|-------------------------------------|
| <i>88 – 100</i> | <i>Отлично</i> |
| <i>72 – 87</i> | <i>Хорошо</i> |
| <i>53 – 71</i> | <i>Удовлетворительно</i> |
| <i>< 53</i> | <i>Неудовлетворительно</i> |

3. Типовые контрольные задания и иные материалы, характеризующие этапы формирования компетенций

3.1 Вопросы к экзамену (3 семестр)

1. Виды стратегий в стратегическом менеджменте: корпоративная, функциональная и хозяйственной единицы.
2. Место финансовой стратегии в «стратегическом наборе» предприятия и ее основные черты.
3. Роль функциональных стратегий в разработке общекорпоративной стратегии компании.
4. Элементы финансовой стратегии.
5. Финансовые решения и диагностирование финансового успеха на разных этапах жизненного цикла предприятия.
6. Характеристика основных методов процесса разработки и реализации финансовой стратегии.
7. Методы и модели долгосрочного финансового планирования: аналитические, эконометрические и математические.
8. Основные направления долгосрочного финансового планирования.
9. Модель стратегической финансовой позиции предприятия.
10. Финансовая политика и ее направления.
11. Финансовая тактика предприятия.
12. Детализация места бюджетов в процессе стратегического планирования.
13. Определение и выбор стратегических альтернатив бюджетного плана.
14. Индикативное и директивное финансовое планирование.
15. Структура объектов финансового планирования в коммерческом предприятии.
16. Принципы финансового планирования.
17. Процесс формирования финансовой стратегии предприятия.
18. Система текущего планирования финансовой деятельности.
19. Место бюджетирования в системе финансового менеджмента.
20. Параметры эффективности бюджетирования
21. Фазы развития предприятия и характеристика задач бюджетирования.
22. Финансовый менеджмент бюджета организации.
23. Развитие бюджетирования в системе финансового менеджмента Российской Федерации
24. Структура бюджета коммерческой и некоммерческой организации.
25. Классификация бюджетов экономических субъектов.
26. Определение основных характеристики общей бюджетной методологии.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6
Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна
Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022

27. Общая характеристика методов бюджетирования.
28. Применение нормативного метода бюджетирования.
29. Применение расчетно-аналитического метода бюджетирования.
30. Применение метода оптимизации плановых решений при подготовке финансового плана.
31. Применение методов экономико-математического моделирования.
32. Характеристика системы финансовых планов в Российской Федерации.
33. Расчет финансовой эффективности планируемой деятельности предприятия.
34. Формирование сводного плана доходов и расходов предприятия.
35. Формирование плана движения денежных средств.
36. Формирование прогнозного баланса.
37. Характеристика основных элементов долгосрочной финансовой политики предприятия.
38. Место финансовой политики в управлении финансами организации.
39. Операционный и финансовый цикл предприятия.
40. Центры ответственности: типы и место в системе бюджетирования предприятия.

1. Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется, если студент полностью справился с заданием, показал умения и навыки, а также если он свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка «хорошо» выставляется, если студент полностью справился с заданием, показал умения и навыки, но допустил незначительные ошибки. То есть студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент полностью справился с теоретическим заданием, но не показал умения и навыки.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент не справился с заданиями и не проявляет значительной активности в собеседовании, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями участвует в собеседовании, необходимые практические компетенции не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.

2. Описание шкалы оценивания

Промежуточная аттестация в форме экзамена предусматривает проведение обязательной экзаменационной процедуры и оценивается 40 баллами из 100. Минимальное количество баллов, необходимое для допуска к экзамену, составляет 33 балла. Положительный ответ студента на экзамене оценивается рейтинговыми баллами в диапазоне от **20** до **40** ($20 \leq S_{\text{экз}} \leq 40$), оценка **меньше 20** баллов считается неудовлетворительной.

Шкала соответствия рейтингового балла экзамена 5-балльной системе

| Рейтинговый балл по дисциплине | Оценка по 5-балльной системе |
|--------------------------------|------------------------------|
| 35 – 40 | Отлично |
| 30 – 34 | Хорошо |
| 20 – 29 | Удовлетворительно |

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен с 20.08.2021 по 20.08.2022 (и) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний,

компетенций

Процедура проведения экзамена осуществляется в соответствии с Положением о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования в СКФУ.

В экзаменационный билет включаются два вопроса и задача. Для подготовки по билету отводится 30 минут. При подготовке к ответу студенту предоставляется право пользования калькулятором, справочными таблицами

3.2 Перечень дискуссионных тем для круглого стола

Тема 3. Индикаторы финансов домашних хозяйств

1. Финансы домохозяйств.
2. Финансовое здоровье семьи.
3. Индикатор финансов домохозяйств

Тема 7. Тактическое финансовое планирование

1. Понятие и период действия тактического финансового планирования.
2. Методы тактического финансового планирования.
3. Структура системы тактического финансового планирования.
4. Характеристика основных элементов тактического финансового планирования.

1. Критерии оценивания компетенций

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, если в процессе проведения круглого стола он показывает исчерпывающие знания, последовательно, четко и логически стройно излагает материал; использует в ответе дополнительный материал; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если при ответе на поставленный вопрос студент допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, наблюдаются нарушения логической последовательности в изложении программного материала.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если он допускает существенные ошибки, необходимые практические компетенции не сформированы.

2. Описание шкалы оценивания

Максимально возможный балл за весь текущий контроль устанавливается равным **55**. Текущее контрольное мероприятие считается сданным, если студент получил за него не менее 60% от установленного для этого контроля максимального балла. Рейтинговый балл, выставляемый студенту за текущее контрольное мероприятие, сданное студентом в установленные графиком контрольных мероприятий сроки, определяется следующим образом:

| Уровень выполнения контрольного задания | Рейтинговый балл (в % от максимального балла за контрольное задание) |
|---|--|
| Отлично ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ | 100 |
| Хорошо Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6 | 80 |
| Удовлетворительно Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна | 60 |
| Неудовлетворительно Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022 | 0 |

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Структура круглого стола позволяет проверить: ПК-1.

Для подготовки к данному оценочному мероприятию необходимо в течении практического занятия четко, логически верно отвечать на поставленные вопросы и приводить примеры.

При подготовке к круглому столу студенту предоставляется право пользования справочными материалами и литературными источниками по данной проблематике.

При проведении круглого стола оцениваются: последовательность и рациональность изложения материала.

4. Оценочные листы

| № п/п | ФИО студента | Соответствие содержанию раскрытия вопроса | Четкость и последовательность изложения материала | Аргументированность ответа студента | Умение анализировать полученные результаты | Способность студента отвечать на дополнительные вопросы | Итоговый балл |
|--------------|---------------------|--|--|--|---|--|----------------------|
| | | | | | | | |

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 12000002A633E3D113AD425FB50002000002A6

Владелец: Шебзухова Татьяна Александровна

Действителен: с 20.08.2021 по 20.08.2022