

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского
федерального университета

Дата подписания: 17.04.2025 11:25:55

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

Директор Пятигорского института
(филиал) СКФУ

_____ Т.А. Шебзухова
«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по
дисциплине:

Личное финансовое планирование

(ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ)

Направление подготовки/специальность **38.03.01 Экономика**

Квалификация выпускника: **Учет, аудит и правовое регулирование бизнеса**

Форма обучения **очная**

Год начала обучения **2021**

Изучается в **3** семестре

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. Фонд оценочных средств текущей и промежуточной аттестации на основе рабочей программы дисциплины «Личное финансовое планирование» в соответствии с образовательной программой по направлению подготовки 38.03.01 – Экономика (направленность (профиль): Учет, аудит и правовое регулирование бизнеса, утвержденной на заседании учебно-методического совета СКФУ протокол № от «___» _____ 2021 г.
3. Разработчик: кафедра Финансов и бухгалтерского учета
4. ФОС рассмотрен и утвержден на заседании кафедры финансов и бухгалтерского учета, Протокол № ___ от «___» _____ 2021 г.
5. ФОС согласован с выпускающей кафедрой финансов и бухгалтерского учета. Протокол №___ от «___» _____ 2021 г.
6. Проведена экспертиза ФОС. Члены экспертной группы, проводившие внутреннюю экспертизу:

Председатель:

Экспертное заключение: данный ФОС соответствует требованиям ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.01 - Экономика.

«___» _____ 2021 г. _____ Н.Н. Новоселова

7. Срок действия ФОС 4года

Паспорт фонда оценочных средств
для проведения текущей и промежуточной аттестации

По дисциплине
Направление подготовки
Направленность (профиль)

Личное финансовое планирование
38.03.01 «Экономика»
Учет, аудит и правовое регулирование
бизнеса
бакалавр
очная
2021

Квалификация выпускника
Форма обучения
Год начала обучения
Изучается в 3 семестре

Код оценив а-емой компет ен-ции	Этап формиро вания компе- тенции (№ темы)	Средства и технологии оценки	Вид контроля (текущий/ промежуточ ный)	Тип контроля (устный/ письмен- ный)	Наименование оценочного средства	Количество заданий для каждого уровня, шт.	
						Базовы й	Повыш енный
ПК-1	Темы 1-9	Собеседование	Текущий	Устный	Вопросы для собеседования	12	14
ПК-1	Темы 3,7	Собеседование	Текущий	Устный	Перечень дискуссионных тем для круглого стола	3	4
ПК-1	Темы 1-9	Экзамен	Промежуточ ный	Устный	Вопросы к экзамену	20	20
					Вопросы для проверки уровня знаний	10	11
					Вопросы для проверки навыков и умений	10	9

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

Вопросы для собеседования
ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Базовый уровень:

Тема 1. Домашние хозяйства в экономике.

1. Домохозяйство и семья как хозяйствующие субъекты.

Тема 2. Классификация и правовые основы домохозяйств.

1. Сущность домохозяйств.

Тема 3. Индикаторы финансов домашних хозяйств

1. Финансы домохозяйств.

Тема 4. Домохозяйство и финансовая система.

1. Роль финансов домашних хозяйств в финансовой системе страны.

Тема 5. Финансовые консультанты: посредники между посредниками и домохозяйствами

1. Финансовые консультанты: личный капитал

Тема 6. Порядок составления инвестиционного бюджета.

1. Понятие и экономическое содержание инвестиционного бюджета.

2. Формат инвестиционного бюджета.

Тема 7. Тактическое финансовое планирование

1. Понятие и период действия тактического финансового планирования.

2. Методы тактического финансового планирования.

Тема 8. Теоретические основы оперативного финансового планирования.

1. Сущность оперативного финансового планирования.

2. Задачи оперативного финансового планирования.

Тема 9. Организация финансового планирования и прогнозирования на предприятии.

1. Функции и роль финансовой службы в процессе финансового планирования.

Повышенный уровень:

Тема 1. Домашние хозяйства в экономике.

1. Реализация человеческого капитала

Тема 2. Классификация и правовые основы домохозяйств.

1. Классификация видов домохозяйств.

2. Правовые основы регулирования и функционирования домохозяйств.

Тема 3. Индикаторы финансов домашних хозяйств

1. Финансовое здоровье семьи.
2. Индикатор финансов домохозяйств

Тема 4. Домохозяйство и финансовая система.

1. Роль финансов домашних хозяйств в финансовой системе страны.
2. Финансы домашних хозяйств: сущность и роль в развитии инвестиционного потенциала России.

Тема 5. Финансовые консультанты: посредники между посредниками и домохозяйствами

1. Деятельность финансовых консультантов

Тема 6. Порядок составления инвестиционного бюджета.

1. Основные международные показатели оценки эффективности инвестиционных проектов: показатель чистого дисконтированного дохода, показатель внутренней нормы доходности, индекс доходности, срок окупаемости.

Тема 7. Тактическое финансовое планирование

1. Структура системы тактического финансового планирования.
2. Характеристика основных элементов тактического финансового планирования.

Тема 8. Теоретические основы оперативного финансового планирования.

1. Дебиторская задолженность и ее виды.
2. Кредиторская задолженность.

Тема 9. Организация финансового планирования и прогнозирования на предприятии.

1. Функции и роль финансового директора в процессе финансового планирования.

1.

2. Критерии оценивания компетенций

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, 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 студенту, если необходимые практические компетенции в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения достаточно высокое. Студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, большинство предусмотренных программой заданий выполнено, но в них имеются ошибки, 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 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.

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

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

Процедура работы собеседования включает в себя:

Структура собеседования позволяет проверить: ПК-1.

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

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

При собеседовании, оцениваются: последовательность и рациональность изложения материала.

4. Оценочные листы

№ п/п	ФИО студента	Полнота раскрытия вопроса	Логичность и последовательность изложения материала	Аргументированность ответа студента	Способность анализировать и сравнивать различные подходы к решению поставленной проблемы	Готовность студента отвечать на дополнительные вопросы по существу темы	Итоговый балл

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

Перечень дискуссионных тем для круглого стола
по дисциплине
ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Базовый уровень

Тема 3. Индикаторы финансов домашних хозяйств

1. Финансы домохозяйств.

Тема 7. Тактическое финансовое планирование

1. Понятие и период действия тактического финансового планирования.

2. Методы тактического финансового планирования.

Повышенный уровень

Тема 3. Индикаторы финансов домашних хозяйств

1. Финансовое здоровье семьи.

2. Индикатор финансов домохозяйств

Тема 7. Тактическое финансовое планирование

1. Структура системы тактического финансового планирования.

2. 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)
---	--

Отличный	100
Хороший	80
Удовлетворительный	60
Неудовлетворительный	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

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

Вопросы к экзамену по дисциплине

ЛИЧНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Базовый уровень

Вопросы (задача, задание) для проверки уровня обученности

- Знать:
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.

Уметь,

- Владеть
1. Фазы развития предприятия и характеристика задач бюджетирования.
 2. Финансовый менеджмент бюджета организации.
 3. Развитие бюджетирования в системе финансового менеджмента Российской Федерации.
 4. Определение и структура бюджета коммерческой и некоммерческой организации.
 5. Классификация бюджетов экономических субъектов.
 6. Определение и основные характеристики общей бюджетной методологии.
 7. Общая характеристика методов бюджетирования.
 8. Применение нормативного метода бюджетирования.
 9. Применение расчетно-аналитического метода бюджетирования.
 10. Применение метода оптимизации плановых решений при подготовке финансового плана.
 11. Применение методов экономико-математического моделирования.

Повышенный уровень

- Знать:
1. Финансовая тактика предприятия.
 2. Детализация места бюджетов в процессе стратегического планирования.
 3. Определение и выбор стратегических альтернатив бюджетного плана.
 4. Индикативное и директивное финансовое планирование.
 5. Структура объектов финансового планирования в коммерческом предприятии.
 6. Принципы финансового планирования.
 7. Процесс формирования финансовой стратегии предприятия.
 8. Система текущего планирования финансовой деятельности.
 9. Место бюджетирования в системе финансового менеджмента.
 10. Параметры эффективности бюджетирования

Уметь,
Владеть

1. Характеристика системы финансовых планов в Российской Федерации.
2. Расчет финансовой эффективности планируемой деятельности предприятия.
3. Формирование сводного плана доходов и расходов предприятия.
4. Формирование плана движения денежных средств.
5. Формирование прогнозного баланса.
6. Характеристика основных элементов долгосрочной финансовой политики предприятия.
7. Место финансовой политики в управлении финансами организации.
8. Операционный и финансовый цикл предприятия.
9. Центры ответственности: типы и место в системе бюджетирования предприятия

1. Критерии оценивания компетенций

Оценка **«отлично»** выставляется студенту, 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 студенту, если необходимые практические компетенции в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения достаточно высокое. Студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, большинство предусмотренных программой заданий выполнено, но в них имеются ошибки, 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 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
28 – 34	Хорошо
20 – 27	Удовлетворительно

3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования 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 три вопроса: по одному вопросу из категорий «знать, уметь, владеть».

Для подготовки по билету отводится 30 минут.