

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Крюков Вадим Николаевич

Должность: Проректор по образовательной деятельности и молодежной политике

Дата подписания: 24.06.2026 17:57:28

Уникальный программный ключ:

1b0adb7fd710f6a0735d90c58683bd0c552f25b2

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Заполярье государственный университет им. Н. М. Федоровского»

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине
Управление личными финансами

Факультет: Электроэнергетики, экономики и управления
Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»,
профиль «Финансы и кредит»
Уровень образования: бакалавриат
Кафедра «Экономика, менеджмент и организация производства»

Разработчик ФОС:

к.э.н., доцент, Глубокова Людмила Геннадьевна

_____ Глубокова Людмила Геннадьевна

Оценочные материалы по дисциплине рассмотрены и одобрены на заседании
кафедры, протокол № 8 от 09.04.2026 г.

Заведующий кафедрой _____ к.э.н., доцент Н.А. Торгашова

Фонд оценочных средств по дисциплине Управление личными финансами для текущей/ промежуточной аттестации разработан в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по специальности / направлению подготовки 38.03.01 Экономика на основе Рабочей программы дисциплины Управление личными финансами, утвержденной решением ученого совета от г., Положения о формировании Фонда оценочных средств по дисциплине (ФОС), Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся ЗГУ, Положения о государственной итоговой аттестации (ГИА) выпускников по образовательным программам высшего образования в ЗГУ им. Н.М. Федоровского.

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами образовательной программы

Таблица 1. Компетенции и индикаторы их достижения

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижения
УК-3 Способен осуществлять социальное взаимодействие и реализовывать свою роль в команде	УК-3.1 Способен осуществлять взаимодействие в учебной группе
ОПК-1 Способен применять знания (на промежуточном уровне) экономической теории при решении прикладных задач	ОПК-1.1 Способен применять знания организационной теории и основные законы организации при решении прикладных задач

Таблица 2. Паспорт фонда оценочных средств

№п/п	Контролируемые разделы(темы) дисциплины	Код результата обучения по дисциплине/ модулю	Оценочные средства текущей аттестации		Оценочные средства промежуточной аттестации	
			Наименование	Форма	Наименование	Форма
2 семестр						

2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие процесс формирования компетенций в ходе освоения образовательной программы.

2.1. Задания для текущего контроля успеваемости

Оценка качества освоения дисциплины включает текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, о чём

преподаватель информирует обучающихся в течение первой недели изучения дисциплины.

Текущий контроль успеваемости и промежуточные аттестации проводятся на основе фонда оценочных средств,

включающего темы докладов, задачи, вопросы для собеседования, вопросы к зачету, позволяющие оценить знания,

умения и уровень приобретенных компетенций.

Примерные темы докладов:

1. Техника ведения личного бюджета.
2. Эмиссия наличных и безналичных денег.

3. Банковский мультипликатор

4. Электронные платежные системы
5. Инструменты банковских сбережений
6. Ипотечные кредиты.
7. Автокредиты.
8. Потребительские целевые и нецелевые кредиты.
9. Образовательные кредиты.
10. Валютные стратегии граждан
11. Накопительное страхование жизни
12. Пенсионное страхование
13. Пенсионные накопления и инструменты их формирования
14. Виды финансовых мошенничеств
15. История деятельности финансовых пирамид в России

Вопросы для самостоятельной работы:

1. Финансовое планирование.
2. Банковский мультипликатор
3. Программы лояльности по банковским картам
4. Особенности электронных денег, квазиденег и кешбэк-сервисов.
5. Вклады в потребительские кооперативы и микрофинансовые организации.
6. Металлические счета.
7. Инвестиции в недвижимость.
8. Процедура банковского кредитования физического лица.
9. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
10. Фундаментальный и технический анализ на рынке ценных бумаг
11. Forex
12. Страховые посредники.
13. Пенсионная реформа.
14. Финансовые пирамиды.

Вопросы к зачету:

1. Понятие и особенности личных финансов.
2. Личные доходы и их виды.
3. Личные расходы.
4. Личный бюджет.
5. Понятие, виды и функции денег
6. Банковские карты: понятие, виды.
7. Мотивы сбережений.
8. Варианты личных сбережений и инвестиций.
9. Сущность и структура кредита.
10. Принципы кредитования.
11. Формы и виды кредитов.
12. Понятие и свойства ценных бумаг.
13. Классификация ценных бумаг.
14. Процедура эмиссии и размещения ценных бумаг.
15. Акции, их свойства и виды.
16. Облигации, их свойства, виды.
17. Производные ценные бумаги.
18. Рынок ценных бумаг, понятие и функции.
19. Субъекты рынка ценных бумаг.
20. Сегменты рынка ценных бумаг.
21. Валюта и валютные ценности.
22. Виды валют.
23. Понятие страхования.
24. Риски, принимаемые на страхование.

25. Участники страховых отношений.
 26. Страховые посредники.
 27. Страховой полис и договор.
 28. Отрасли и виды страхования.
 29. Государственные пенсионные системы и их виды.
 30. Пенсионные накопления.
 31. Способы финансового мошенничества.

2.2 Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Экономические системы, их особенности и влияние на управление личными финансами.

Основные положения и приоритетные направления Стратегии социально-экономического развития России.

Основные положения Денежно-кредитной политики России.

Основные положения Социальной политики России.

Макро экономические основы финансовой грамотности

Базовые понятия экономики (потребности, блага и ресурсы).

Особенности восприятия данных и денег.

Принятие решений в условиях неопределенности и экономические и финансовые риски.

Личный финансовый план: финансовые цели, стратегия и способы их достижения

Управление безналичным движением денег.

Финансовое мошенничество.

Налоговый вычет и условия его получения.

Определение возможности получения налогового вычета студентом (членами семьи студента).

Банковская система России.

Математика кредитования.

Государственная система.

Классификация страховок.

Страхователь, застрахованный и выгодоприобретатель.

Ситуации в которых закон не защищает.

Зачем нужно защищать потребителя? Права потребителя. Российский закон о

Защите прав потребителей применительно к финансовым услугам

Динамика денежных доходов россиян, назначенные за последние три года пенсии (средние показатели по годам и регионам).

Инвестиционное профилирование.

Формирование инвестиционного портфеля. Типичные ошибки инвесторов.

Долговые ценные бумаги. Векселя и облигации, риски управления ими.

Долевые ценные бумаги. Акции, риски управления ими.

Фондовые биржи, и брокеры.

Налогообложение операций с ценными бумагами.

ПИФы открытые и закрытые. Категории ПИФов. Как выбрать ПИФ.

Расчет внутренней нормы доходности инвестиций, расчет цены облигаций с

ФОС расположен в разделе "Сведения об образовательной организации" подраздел "Образование" официального сайта ЗГУ
<http://polaruniversity.ru/sveden/education/eduop/>
Вопрос 1
Что такое бюджет?

- A) Список всех расходов
- B) План доходов и расходов
- C) Запись долгов
- D) Счет в банке

Вопрос 2

Какой из следующих терминов означает "долг, который нужно выплатить"?

- A) Актив
- B) Пассив
- C) Кредит
- D) Инвестиция

Вопрос 3

Что из перечисленного является примером фиксированного расхода?

- A) Покупка продуктов
- B) Аренда квартиры
- C) Развлечения
- D) Подарки

Вопрос 4

Что такое процентная ставка?

- A) Сумма денег, которую вы должны выплатить
- B) Процент от суммы займа, который вы платите кредитору
- C) Сумма денег, которую вы получаете от инвестиций
- D) Общая стоимость товара

Вопрос 5

Какой из этих вариантов является безопасным способом сбережения денег?

- A) Держать деньги дома
- B) Открыть сберегательный счет в банке
- C) Инвестировать в акции
- D) Давать деньги в долг друзьям

Вопрос 6

Что такое кредит?

- A) Способ сбережения
- B) Сумма денег, которую вы можете взять у банка на определенных условиях
- C) Прибыль от инвестиций
- D) Ваша заработная плата

Вопрос 7

Какой термин обозначает доход от активов?

- A) Расход
- B) Прибыль
- C) Долг
- D) Капитал

Вопрос 8

Что такое диверсификация?

- A) Использование одного источника дохода
- B) Инвестирование всего капитала в одну акцию
- C) Распределение инвестиций между различными активами

D) Сокращение расходов до минимума

Вопрос 9

Что такое инвестиции?

- A) Расходы на повседневные нужды
- B) Сбережения денег
- C) Вложение денег с целью получения дохода
- D) Получение кредита

Вопрос 10

Что такое "кредитная история"?

- A) Список всех ваших покупок
- B) Информация о вашей кредитоспособности
- C) Запись вашего дохода
- D) Счет в банке

Вопрос 11

Что такое страхование?

- A) Способ экономить деньги
- B) Защита от финансовых рисков
- C) Кредит на покупку недвижимости
- D) Инвестиции в акции

Вопрос 12

Какой из следующих факторов влияет на вашу кредитную оценку?

- A) Сумма ваших сбережений
- B) Должок по кредитной карте
- C) Ваш возраст
- D) Место работы

Вопрос 13

Что такое инфляция?

- A) Увеличение покупательной способности денег
- B) Снижение цен на товары
- C) Увеличение общего уровня цен на товары и услуги
- D) Увеличение доходов населения

Вопрос 14

Каков основной риск инвестирования в акции?

- A) Невозможность получить прибыль
- B) Возможность потерь из-за колебаний рынка
- C) Ненадежность компании
- D) Высокие налоги на прибыль

Вопрос 15

Какой из следующих вариантов является примером ликвидного актива?

- A) Недвижимость
- B) Акции
- C) Долговые расписки
- D) Ценные бумаги

Вопрос 16

Что такое "золотое правило финансовой грамотности"?

А) Разделять доходы и расходы

- В) Жить по средствам
- С) Инвестировать все свои сбережения
- Д) Откладывать деньги только на черный день

Вопрос 17

Какой ресурс можно использовать для бесплатной финансовой консультации?

- А) Банковский офис
- В) Интернет-форумы
- С) Финансовые учреждения
- Д) Друзья и семья

Вопрос 18

Что такое "пенсионный фонд"?

- А) Счет для текущих расходов
- В) Средства, которые вы откладываете на старость
- С) Кредит на жилье
- Д) Инвестиционный портфель

Вопрос 19

Вы планируете месячный бюджет на основании своих доходов и расходов. Какова основная цель бюджетирования?

- а) Сэкономить деньги на будущие покупки
- б) Увеличить доходы
- с) Следить за своими расходами
- д) Избежать долгов

Вопрос 20:

Какое из следующих утверждений о сбережениях верно?

- а) Сбережения должны храниться в одной валюте
- б) Сбережения нужно тратить на развлечения
- с) Сбережения помогают избежать долгов в будущем
- д) Сбережения не важны для финансового планирования

Вопрос 21

Какой из следующих факторов влияет на вашу кредитную историю?

- а) Возраст
- б) Количество кредитных карт
- с) Число друзей
- д) Годовой доход

Вопрос 22

Какое из следующих вложений считается более высокорискованным?

- а) Сберегательный счет в банке
- б) Облигации государственного займа
- с) Акции компании
- д) Недвижимость

Вопрос 23

Что следует делать в первую очередь, чтобы обеспечить финансовую безопасность?

- а) Инвестировать в фондовый рынок
- б) Создать резервный фонд

- c) Взять кредит
- d) Купить дорогую недвижимость

Вопрос 24

Выходит ли ваше домашнее хозяйство в «плюс» или «минус», если ваши ежемесячные доходы составляют 50,000 рублей, а расходы – 45,000 рублей?

- a) Плюс на 5,000 рублей
- b) Минус на 5,000 рублей
- c) Ноль
- d) Неизвестно

Вопрос 25

Какой из следующих пунктов является краткосрочной финансовой целью?

- a) Купить дом
- b) Оплатить отпуск через 6 месяцев
- c) Сохранить на пенсию
- d) Образование детей

Тестовые вопросы

Что такое личные финансы?

- a) Финансовые ресурсы государства
- b) Управление финансовыми ресурсами отдельного человека или семьи +
- c) Финансовые операции компаний
- d) Инвестиции в акции

Какой из следующих элементов не относится к личным финансам?

- a) Бюджетирование
- b) Сбережения
- c) Корпоративные облигации +
- d) Инвестиции

Что такое бюджет?

- a) План расходов и доходов на определенный период +
- b) Сумма всех активов
- c) Уровень дохода
- d) Инвестиционный портфель

Какой из следующих методов помогает контролировать расходы?

- a) Инвестирование в акции
- b) Ведение учета расходов +
- c) Открытие депозитного счета
- d) Увеличение доходов

Что такое сбережения?

a) Деньги, которые тратятся на повседневные нужды

b) Деньги, отложенные на будущее +

c) Инвестиции в недвижимость

d) Долговые обязательства

Какой из следующих способов является наиболее эффективным для увеличения личных сбережений?

a) Увеличение расходов

b) Снижение доходов

c) Регулярное откладывание части дохода +

d) Покупка дорогих товаров

Что такое инвестиции?

a) Расходы на повседневные нужды

b) Вложения средств с целью получения прибыли +

c) Долговые обязательства

d) Сбережения на депозитном счете

Какой из следующих инструментов является наиболее рискованным для инвестирования?

a) Депозитный счет

b) Облигации

c) Акции +

d) Накопительный счет

Что такое кредит?

a) Сумма денег, которую человек имеет в наличии

b) Сумма денег, которую человек должен вернуть +

c) Сбережения на депозитном счете

d) Инвестиции в акции

Какой из следующих факторов не влияет на кредитный рейтинг?

a) История платежей

b) Уровень дохода

c) Количество открытых кредитов +

d) Долговая нагрузка

Что такое финансовая подушка безопасности?

a) Сумма денег, необходимая для крупных покупок

b) Сбережения на случай непредвиденных обстоятельств +

c) Инвестиции в акции

d) Долговые обязательства

Какой из следующих методов помогает снизить долговую нагрузку?

a) Увеличение расходов

b) Консолидация долгов +

c) Открытие новых кредитов

d) Увеличение доходов

Что такое пенсионные накопления?

a) Сбережения на случай непредвиденных обстоятельств

b) Деньги, отложенные для обеспечения жизни после выхода на пенсию +

c) Инвестиции в недвижимость

d) Долговые обязательства

Какой из следующих способов является наиболее эффективным для достижения финансовых целей?

- a) Спонтанные покупки
 - b) Составление финансового плана +
 - c) Игнорирование бюджета
 - d) Увеличение долгов
- Что такое финансовый план?

- a) Список всех долгов
 - b) Стратегия управления доходами и расходами +
 - c) Уровень дохода
 - d) Инвестиционный портфель
- Какой из следующих факторов влияет на уровень дохода?

- a) Уровень образования +
 - b) Количество долгов
 - c) Размер сбережений
 - d) Уровень расходов
- Что такое налоговые вычеты?

- a) Сумма, которую необходимо уплатить в налоговую
- b) Сумма, уменьшающая налогооблагаемую базу +
- c) Сумма, которую можно получить в качестве кредита
- d) Сумма, которую можно получить от инвестиций

Какой из следующих инструментов является наиболее безопасным для хранения сбережений?

- a) Акции
 - b) Депозитный счет +
 - c) Облигации
 - d) Инвестиционные фонды
- Что такое ликвидность