

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Косенок Сергей Михайлович
Должность: ректор
Дата подписания: 11.06.2026 11:20:12
Уникальный программный ключ:
e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

Оценочные материалы для промежуточной аттестации по дисциплине

Финансово-экономический практикум, 3 семестр

Код, направление подготовки	44.03.01 «Педагогическое образование»
Направленность (профиль)	Дополнительное образование в области дизайна и цифровых технологий
Форма обучения	очная
Кафедра-разработчик	экономики, учета и финансов
Выпускающая кафедра	педагогики профессионального и дополнительного образования

1. Оценочные материалы для промежуточной аттестации по темам

1. Мини-кейс «Анализ повседневной экономической ситуации»

Тип: аналитический мини-кейс

Формулировка задания:

Ситуация: Студент каждый день покупает кофе за 200 руб. в кофейне у вуза. Ему предлагают купить термокружку за 800 руб. и готовить кофе дома (50 руб./порция).

Задание:

1. Рассчитайте, через сколько дней окупится термокружка.
2. Какой экономический принцип иллюстрирует эта ситуация (ограниченность ресурсов, альтернативная стоимость, проблема выбора)?
3. Сформулируйте вывод: что выгоднее с экономической точки зрения?

2. Аналитический кейс «Экономические решения в жизни человека»

Тип: кейс-анализ

Формулировка задания:

Ситуация: Домохозяйство из двух человек. Совокупный доход — 80 000 руб./мес. Инфляция за год составила 8%. Номинальные доходы не выросли. Расходы на продукты и услуги выросли пропорционально инфляции. При этом семья откладывала 10 000 руб./мес. на отпуск.

Задание:

1. Как инфляция повлияла на реальные доходы семьи?
2. Как изменилась реальная сумма сбережений?
3. Предложите два способа защиты сбережений от инфляции.

3. Мини-кейс «Анализ финансовой ситуации домохозяйства»

Тип: расчётно-аналитический

Формулировка задания:

Дано: Доходы семьи в месяц — 95 000 руб. Расходы:

- коммунальные платежи — 8 000 руб.
- питание — 25 000 руб.
- проезд — 5 000 руб.
- кредит — 12 000 руб.
- развлечения — 10 000 руб.
- прочее — 7 000 руб.

Задание:

1. Классифицируйте расходы на обязательные и необязательные.
2. Рассчитайте сумму свободных средств.
3. Предложите, как оптимизировать расходы для увеличения сбережений.

4. Практическое задание «Финансовый профиль студента»

Тип: расчётно-аналитическое с элементами рефлексии

Формулировка задания:

Составьте свой **финансовый профиль** за последний месяц (или типичный месяц). Включите:

1. Все источники доходов (стипендия, подработка, помощь родителей).
2. Все расходы по категориям (обязательные, переменные, необязательные).
3. Рассчитайте: доходы – расходы = сальдо.
4. Выявите **3 проблемные точки** в структуре расходов.
5. Предложите **3 способа улучшения** финансовой ситуации.

5. Мини-кейс «Постановка финансовых целей»

Тип: аналитический кейс

Формулировка задания:

Ситуация: Студент хочет накопить на ноутбук стоимостью 60 000 руб. Его свободный доход — 5 000 руб./мес.

Задание:

1. Сформулируйте финансовую цель по правилу SMART.
2. Рассчитайте срок накопления.
3. Предложите два способа ускорить достижение цели.
4. Оцените риски, которые могут помешать накоплению.

6. Практическое задание «Личный финансовый план»

Тип: проектно-аналитическое

Формулировка задания:

Разработайте **личный финансовый план** на 3 года. План должен включать:

1. **Три финансовые цели** (кратко-, средне-, долгосрочную).
2. **Текущий бюджет** (доходы/расходы/сбережения).
3. **План накоплений** по каждой цели (сумма, срок, ежемесячный взнос).
4. **Инструменты достижения** (вклад, копилка, подработка и т.д.).
5. **Оценку рисков** и способы их минимизации.

7. Аналитический кейс «Выбор банковского продукта»

Тип: кейс с расчётами

Формулировка задания:

Ситуация: У вас есть 150 000 руб., которые вы хотите сохранить и приумножить на 1 год. Рассматриваете три варианта:

- Вклад А: 12% годовых, капитализация процентов ежемесячно.
- Вклад Б: 13% годовых, без капитализации.
- Вклад В: 11,5% годовых, с возможностью частичного снятия.

Задание:

1. Рассчитайте доход по каждому вкладу за год.
2. Какой вклад вы выберете, если цель — максимизировать доход?
3. Какой вклад вы выберете, если вам может потребоваться снять деньги досрочно?
4. Обоснуйте оба выбора.

8. Аналитический кейс «Выбор инвестиционного решения»

Тип: аналитический кейс

Формулировка задания:

Ситуация: У вас есть 100 000 руб. Вы хотите получить доход через 2 года. Варианты:

- №1: банковский вклад под 11% годовых (без риска).
- №2: покупка акций (потенциальная доходность 20%, риск потери 15%).

- №3: покупка облигаций надёжной компании (доходность 13%, риск минимальный).

Задание:

1. Расположите варианты по уровню риска (от низкого к высокому).
2. Какой вариант вы выберете, если ваша цель — сохранение капитала?
3. Какой вариант вы выберете, если готовы рискнуть ради более высокого дохода?
4. Предложите **сбалансированный портфель** (распределите 100 000 руб. между вариантами) и обоснуйте.

9. Аналитический кейс «Финансовая защита и долгосрочные накопления»

Тип: кейс

Формулировка задания:

Ситуация: Семья с двумя детьми. Доход — 120 000 руб./мес. Накопления — 200 000 руб.

Крупные цели: образование детей (через 10 лет) и собственная пенсия (через 25 лет).

Задание:

1. Назовите **три финансовых риска** этой семьи.
2. Какие виды страхования вы рекомендуете?
3. Предложите стратегию пенсионных накоплений (инструменты, примерные суммы).
4. Обоснуйте свою стратегию.

10. Ситуационный кейс «Финансовая безопасность»

Тип: кейс-анализ

Формулировка задания:

Ситуация 1: Вам звонит «сотрудник службы безопасности банка» и сообщает о подозрительной операции. Просит продиктовать код из СМС для «отмены».

Ситуация 2: В мессенджере приходит сообщение от «руководителя» с просьбой срочно перевести деньги на указанный счёт.

Ситуация 3: В интернете предлагают инвестировать под 50% годовых с «гарантией» дохода.

Задание:

1. Для каждой ситуации определите: риск/мошенничество/безопасно.
2. Назовите **признаки мошенничества** в каждой ситуации.
3. Опишите **правильные действия** в каждой ситуации.
4. Сформулируйте три универсальных правила финансовой безопасности.

2. Задание для тестирования (контрольная работа)

1. Что из перечисленного является примером ограниченности ресурсов?
 - А) Бесплатные лекарства по ОМС
 - Б) Невозможность купить всё желаемое из-за ограниченного дохода
 - В) Высокая инфляция
 - Г) Государственный бюджет
2. Что такое альтернативная стоимость экономического выбора?
 - А) Стоимость самого дорогого товара
 - Б) Цена товара со скидкой
 - В) Ценность лучшей из отвергнутых альтернатив
 - Г) Налог на доход
3. Какой налог уплачивает работодатель с заработной платы сотрудника в РФ (основной)?
 - А) Налог на добавленную стоимость
 - Б) Налог на прибыль
 - В) Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)
 - Г) Транспортный налог
4. Какой банковский продукт предназначен для сбережения денег с гарантированным доходом?
 - А) Кредитная карта
 - Б) Потребительский кредит
 - В) Банковский вклад (депозит)
 - Г) Овердрафт

5. Условие: Студент получает стипендию 10 000 руб. и подработку 5 000 руб. в месяц. Его обязательные расходы: проезд — 2 000 руб., питание — 6 000 руб., связь — 1 000 руб.

Вопрос: Рассчитайте сумму свободных денежных средств в месяц (ответ в рублях).

6. Как инфляция влияет на сбережения человека?

- А) Увеличивает их реальную стоимость
- Б) Снижает покупательную способность накоплений
- В) Не влияет на сбережения
- Г) Автоматически увеличивает процент по вкладам

7. Установите соответствие между типом дохода и его примером:

Тип дохода	Пример
1. Активный доход	А) Проценты по вкладу в банке
2. Пассивный доход	Б) Заработная плата
3. Социальный доход	В) Стипендия

8. Что относится к краткосрочным финансовым целям (до 1 года)?

- А) Накопление на первоначальный взнос по ипотеке
- Б) Покупка телефона через 3 месяца
- В) Формирование пенсионных накоплений
- Г) Оплата обучения ребёнка в вузе через 5 лет

9. Условие: Вы положили на вклад 50 000 руб. под 10% годовых на 1 год без капитализации.

Вопрос: Какой доход вы получите через год? (ответ в рублях)

10. Что такое диверсификация инвестиционного портфеля?

- А) Вложение всех средств в один актив
- Б) Распределение средств между разными активами для снижения рисков
- В) Покупка только государственных облигаций
- Г) Отказ от инвестиций

11. Установите соответствие между финансовым риском и его видом:

Риск	Вид риска
1. Потеря работы	А) Рыночный риск
2. Снижение стоимости акций из-за кризиса	Б) Личный риск (потеря дохода)
3. Рост инфляции	В) Макроэкономический риск

12. Что является признаком финансовой пирамиды?

- А) Официальная регистрация в ЦБ РФ
- Б) Гарантия доходности значительно выше рыночной без риска
- В) Прозрачная отчётность
- Г) Лицензия на банковскую деятельность

13. Какие из перечисленных действий относятся к грамотному финансовому поведению? (выберите все верные)

- А) Ежемесячно откладывать 10% дохода в резервный фонд
- Б) Брать кредит, если ежемесячный платёж превышает 50% дохода
- В) Сравнить условия в разных банках перед открытием вклада
- Г) Инвестировать все сбережения в один высокодоходный актив
- Д) Иметь финансовую подушку безопасности на 3–6 месяцев расходов

14. Ситуация: Студент хочет накопить на ноутбук за 60 000 руб. Его свободный доход — 5 000 руб./мес. **Вопрос:** Сколько месяцев потребуется для накопления, если он будет откладывать всю свободную сумму? Как можно ускорить достижение цели? (назовите 2 способа)

15. Ситуация: Вам звонит «сотрудник банка» и сообщает, что с вашей карты пытаются списать деньги. Для отмены операции просят продиктовать код из СМС и номер карты. **Вопрос:** Каковы правильные действия в этой ситуации? Почему?

3. Задание на зачет

Групповой итоговый проект «Разработка личной финансовой стратегии с представлением в формате учебного материала для обучающихся»

Тип: групповой проект (3–4 человека)

Формулировка задания:

Этап 1. Личная финансовая стратегия (индивидуально в группе)

Каждый участник группы разрабатывает свою личную финансовую стратегию:

- бюджет;
- финансовые цели (кратко-, средне-, долгосрочные);
- план накоплений;
- инструменты (вклады, инвестиции, страхование);
- риски и способы защиты.

Этап 2. Учебный материал (коллективно)

На основе личных стратегий участников группа разрабатывает учебный материал для школьников/студентов по одной из тем:

- «Как вести личный бюджет?»
- «Как ставить финансовые цели?»
- «Банковские продукты и кредиты»
- «Финансовые риски и мошенничество»
- «Инвестиции для начинающих»

Форма учебного материала (на выбор):

- сценарий занятия (45–90 мин) с кейсами и заданиями;
- интерактивный рабочий лист;
- презентация с практическими заданиями;
- короткий видеоролик + чек-лист.

Защита проекта (10–12 минут):

1. Представление учебного материала (5 мин).
2. Обоснование: почему выбран этот возраст, эти методы, эти задания (3 мин).
3. Пример из личной стратегии, который лёг в основу материала (2 мин).
4. Ответы на вопросы (2 мин).

ЕДИНЫЕ КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ПРЕЗЕНТАЦИИ И ЗАЩИТЫ

Максимальный балл: 40 баллов

Критерий	Макс. балл	Описание / дескрипторы
1. Описание ситуации	4	Чётко, ёмко, выделены ключевые противоречия (2 балла - ситуация описана, 4 - плюс выделены противоречия)
2. Анализ экономических последствий	8	Есть расчёты, интерпретация, выводы (2 - попытка, 4 - расчёты верны, 6 - интерпретация, 8 - связь с управленческими решениями)
3. Анализ управленческих альтернатив	8	Выделено 2–3 альтернативы, каждая с плюсами и минусами (2 - альтернативы есть, 4 - плюсы/минусы, 6 - связь с экономикой, 8 - связь с рисками)
4. Выбор и обоснование решения	8	Решение обосновано с позиции баланса «качество → ресурсы» (2 - выбор есть, 4 - слабое обоснование, 6 - хорошее обоснование, 8 - баланс качества и экономии)
5. Оценка рисков и способы контроля	6	Риски названы, способы минимизации реалистичны (2 - риски, 4 - способы, 6 - реалистичны и конкретны)
6. Качество презентации	3	Структура, визуализация, лаконичность (1 - структура, 2 - визуализация, 3 - лаконичность)
7. Ответы на вопросы	3	Уверенность, аргументированность, понимание границ своего решения (1 - ответил, 2 - аргументированно, 3 - с пониманием ограничений)
Итого	40	

ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА ЗА ЗАЧЁТ

Компонент	Баллы
Текущий контроль (в семестре)	60
Зачётное задание (защита кейса)	40

Итого максимум	100
Сумма баллов	Оценка
75–100	Зачтено
< 75	Не зачтено