

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Филиал в г. Хасавюрте

Кафедра экономических дисциплин

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

Практикум по личному финансовому планированию

Параметр	Значение
Код	Б1.В.01.01
Направление	38.03.01 Экономика
Профиль	Финансы и кредит
Формы	очная, очно-заочная
Статус	часть ОПОП, формируемая участниками образовательных отношений
Компетенция	ПК-5
Индикатор	Б-ПК-5.1
Аттестация	зачёт

Хасавюрт — 2026

Фонд оценочных средств составлен в соответствии с ФГОС ВО 38.03.01 Экономика, ОПОП «Финансы и кредит», матрицей компетенций, учебными планами филиала ДГУ в г. Хасавюрте и рабочей программой дисциплины Б1.В.01.01 «Практикум по личному финансовому планированию» 2026 года.

Разработчик: кафедра экономических дисциплин

Рабочая программа дисциплины одобрена:

на заседании кафедры экономических дисциплин, протокол № 5 от «19» 01 2026 года.

Заведующий кафедрой

М.-З. А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии филиала, протокол № 5 от «29» 01 2026 года.

Председатель

Д.Х. Дадаев

Содержание

1. Паспорт фонда оценочных средств
2. Показатели и критерии ПК-3

3. Оценочные материалы текущего контроля
4. Оценочные материалы промежуточной аттестации
5. Методика формирования итоговой оценки
6. Методические материалы и специальные условия
7. Нормативные и информационные источники

1. Паспорт фонда оценочных средств

1.1. Назначение

ФОС предназначен для объективной проверки достижения результатов рабочей программы и сформированности ПК-3. Единые оценочные материалы применяются для очной и очно-заочной форм; различаются семестр, объём лабораторной и самостоятельной работы и календарь контроля.

1.2. Параметры дисциплины

Показатель	Очная	Очно-заочная
Семестр	3	4
Объём	72 ч. / 2 з.е.	72 ч. / 2 з.е.
Лабораторные занятия	24	18
Самостоятельная работа	48	54
Лекции / практические	0 / 0	0 / 0
Аттестация	зачёт	зачёт

1.3. Компетенция и результаты

Компетенция	Индикаторы ОПОП 2026	Планируемые результаты практики	Процедуры оценки
ПК-3. Способен составлять финансовые планы, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления.	ПК-3.1; ПК-3.2.	Умеет применять методы финансового планирования и консультирования, участвовать в подготовке финансовых планов и анализировать формы финансового взаимодействия.	Индивидуальное задание; расчетные материалы; отчет.

1.4. Карта оценочных средств

Тема	Контролируемый результат	Средства
Финансовая диагностика и цели	баланс, чистый капитал, измеримые цели	ЛР 1
Бюджет и денежные потоки	бюджет и сценарный прогноз	ЛР 2
Резерв и банковские продукты	сравнение условий и выбор	ЛР 3, тест
Кредит и долговая нагрузка	график платежей, ПСК, долговая нагрузка	ЛР 4, кейс
Налоги и пенсионное планирование	правильный маршрут и расчёт	ЛР 5, тест
Страхование и личные риски	карта рисков и обоснование защиты	ЛР 6, кейс
Инвестиции	портфель, комиссии, риск и стресс-тест	ЛР 7
Итоговый финансовый план	комплексное достижение Б-ПК-3.1	проект, защита, зачёт

1.5. Распределение баллов

Оценочное средство	Максимум
Лабораторные работы 1–6	45
Лабораторная работа 7	15

Оценочное средство	Максимум
Тестирование	10
Итоговый личный финансовый план	20
Защита плана	10
Итого	100

2. Показатели и критерии ПК-3

Уровень	Баллы	Показатели достижения Б-ПК-3.1
Недостаточный	0–50	Не выполняет диагностику и базовые расчёты; цели не связаны с бюджетом; источники не проверены; решения создают необоснованный риск.
Пороговый	51–65	Выполняет типовые расчёты с помощью; составляет простой бюджет; распознаёт основные продукты и риски; выводы частично обоснованы.
Базовый	66–85	Самостоятельно составляет согласованный план, сравнивает альтернативы, учитывает стоимость, налоги, ликвидность и риски, использует официальные источники.
Повышенный	86–100	Проводит сценарный и стресс-анализ, обосновывает приоритеты и компромиссы, проверяет чувствительность плана и предлагает реалистичные корректирующие действия.

2.1. Критические ошибки

- несогласованность исходных данных, из-за которой невозможно воспроизвести расчёт;
- подмена процентной ставки полной стоимостью кредита либо игнорирование обязательных платежей;
- обещание гарантированной инвестиционной доходности или отсутствие раскрытия риска;
- использование устаревшей ставки, лимита или налогового правила без указания даты;
- передача реальных персональных, платёжных или аутентификационных данных в учебной работе;
- финансовая цель не обеспечена денежным потоком и не проверена стресс-сценарием.

3. Оценочные материалы текущего контроля

3.1. Лабораторные работы

ЛР 1. Финансовая диагностика

По модельным данным составить баланс активов и обязательств, рассчитать чистый капитал и показатели ликвидности, сформулировать три финансовые цели с приоритетом и сроком.

ЛР 2. Бюджет

Построить помесечный бюджет, разделить регулярные и нерегулярные потоки, оценить влияние инфляции и снижения дохода, предложить корректировки.

ЛР 3. Резерв и банковские продукты

Определить целевой резерв; сравнить вклад, накопительный счёт и платёжные решения с учётом капитализации, ограничений, ликвидности и страхования вкладов.

ЛР 4. Кредит

Сформировать аннуитетный и дифференцированный графики, рассчитать сумму выплат, оценить долговую нагрузку и два варианта досрочного погашения.

ЛР 5. Налоги и пенсия

По учебной ситуации определить возможные вычеты и документы; составить маршрут взаимодействия с ФНС; оценить пенсионный сценарий по официальным данным.

ЛР 6. Личные риски

Составить реестр рисков, оценить вероятность и ущерб, сравнить две страховые программы по покрытию, исключениям, франшизе и стоимости.

ЛР 7. Инвестиционный портфель

Для заданных цели, горизонта и риск-профиля сформировать модельный портфель; учесть комиссии и налоги; провести стресс-тест и обосновать ребалансировку.

3.2. Рубрика лабораторных работ 1–6

Критерий	Максимум за комплект
Полнота и корректность исходных данных	8
Правильность формул и расчётов	14
Сравнение альтернатив	8
Учёт рисков и ограничений	7
Обоснованность вывода	6
Оформление и воспроизводимость	2
Итого	45

Баллы распределяются между шестью работами по графику преподавателя; максимальная сумма за комплект неизменна. Работа с критической ошибкой возвращается на исправление до зачёта соответствующего результата.

3.3. Рубрика лабораторной работы 7

Критерий	Баллы
Соответствие цели, горизонту и риск-профилю	3
Корректность структуры и расчётов	4
Учёт комиссий, налогов и ликвидности	3
Стресс-тест и сценарии	3
Аргументированный вывод	2
Итого	15

3.4. Кейс задания

Кейс 1. Кредитное предложение

Заёмщику предложены низкая ставка, платная услуга и карта с комиссией. Определите данные для сравнения, влияние дополнительных платежей, риски отказа от услуги и обоснованный порядок выбора.

Кейс 2. Снижение дохода

Доход семьи снизился на 25 процентов на шесть месяцев. Есть ипотека, резерв на два месяца и необязательные расходы. Перестройте бюджет, расставьте приоритеты и укажите пороги пересмотра плана.

Кейс 3. Страховой случай

В полисе есть франшиза и исключение, связанное с нарушением правил эксплуатации. Определите необходимые документы, порядок оценки покрытия и обращения, не предполагая факты, которых нет в условии.

Кейс 4. Инвестиционное обещание

В сообщении обещаны высокая гарантированная доходность и бонус за срочный перевод. Найдите признаки риска, проверьте организацию по официальным реестрам и составьте безопасный алгоритм действий.

Кейс 5. Налоговый вычет

Налогоплательщик понёс расходы на обучение и лечение. Определите, какие факты и документы нужны для вывода о праве на вычет, и укажите, где проверить действующие лимиты.

Кейс оценивается до 5 баллов: выявление проблемы, проверка исходных данных, применение правила, расчёт или анализ альтернатив, обоснование решения — по 1 баллу. Кейс используется внутри баллов соответствующей лабораторной работы.

3.5. Тестовые задания

1. Чистый капитал равен

а) активы минус обязательства; б) доходы минус налоги; в) расходам плюс долг; г) только сбережениям.

2. Финансовый резерв прежде всего обеспечивает

а) ликвидность при непредвиденных событиях; б) гарантированную высокую доходность; в) рост кредита; г) налоговую льготу.

3. Реальная доходность учитывает

а) инфляцию; б) только срок; в) только номинал; г) только рекламу.

4. ПСК применяется для

а) оценки совокупной стоимости кредита; б) оценки страховой выплаты; в) расчёта НДФЛ; г) оценки вклада без условий.

5. Досрочное погашение обычно влияет на

а) срок или платёж и переплату; б) страхование вкладов; в) налоговый статус; г) курс валюты автоматически.

6. Диверсификация означает

а) распределение вложений между различными рисками; б) покупку одного актива; в) гарантирование доходности; г) отказ от анализа.

7. Франшиза в страховании — это

а) часть убытка, не возмещаемая страховщиком по условиям договора; б) ставка по кредиту; в) вид вклада; г) налоговый вычет.

8. Налоговый вычет проверяется по

а) НК РФ и официальным разъяснениям ФНС; б) рекламному сообщению; в) устному совету; г) старому конспекту без даты.

9. Стресс-тест плана показывает

а) устойчивость при неблагоприятном сценарии; б) только прошлые расходы; в) размер паспорта; г) рекламу продукта.

10. Безопасное действие при подозрительном звонке

а) прекратить разговор и самостоятельно связаться с организацией по официальному каналу; б) назвать код из СМС; в) установить программу по ссылке; г) перевести средства на безопасный счёт.

11. Ликвидность — это

а) возможность быстро превратить актив в деньги с приемлемыми потерями; б) любая высокая доходность; в) размер налога; г) сумма кредита.

12. Капитализация процентов означает

а) начисление процентов на увеличенную сумму; б) обязательное страхование; в) комиссию банка; г) досрочное погашение.

13. Кредитная история содержит

а) сведения об исполнении кредитных обязательств; б) только доходы семьи; в) медицинские данные; г) пароль клиента.

14. При выборе продукта нужно сравнивать

а) полную стоимость, риск, ликвидность и условия; б) только рекламную ставку; в) только название; г) только цвет приложения.

15. Инвестиционный риск означает

а) возможность отклонения результата, включая убыток; б) гарантированную прибыль; в) страхование вклада; г) фиксированный налог.

16. Измеримая финансовая цель содержит

а) сумму, срок и приоритет; б) только желание; в) название банка; г) пароль.

17. Бюджетный дефицит домохозяйства возникает, если

а) расходы превышают доходы; б) доходы равны расходам; в) активы растут; г) есть вклад.

18. Официальный реестр финансовых организаций ведёт

а) Банк России; б) рекламная площадка; в) любой блог; г) магазин приложений.

19. Персональные данные в учебном кейсе должны быть

а) модельными или обезличенными; б) опубликованы полностью; в) переданы группе; г) сохранены без согласия.

20. Актуальное числовое правило следует брать

а) на дату расчёта из официального источника; б) из памяти; в) из рекламы; г) из любого старого файла.

Ключ: 1-а, 2-а, 3-а, 4-а, 5-а, 6-а, 7-а, 8-а, 9-а, 10-а, 11-а, 12-а, 13-а, 14-а, 15-а, 16-а, 17-а, 18-а, 19-а, 20-а.
Оценивание: 0,5 балла за каждый правильный ответ; максимум 10 баллов.

4. Оценочные материалы промежуточной аттестации**4.1. Форма и порядок зачёта**

Зачёт проводится в 3 семестре по очной форме и в 4 семестре по очно-заочной форме. Обучающийся представляет выполненные обязательные лабораторные работы и итоговый личный финансовый план, защищает принятые решения и отвечает на вопросы. Допуск, пересдача и ликвидация задолженности регулируются локальными актами ДГУ.

4.2. Итоговый личный финансовый план

План выполняется на модельных либо обезличенных данных и включает: исходный баланс; цели; бюджет и прогноз денежных потоков; резерв; план управления долгом; налоговый и пенсионный маршрут; карту страховой защиты; модельный инвестиционный портфель; базовый и стресс-сценарии; календарь действий и показатели контроля. Все изменяемые ставки и лимиты сопровождаются датой и официальным источником.

Критерий	Баллы
Диагностика и качество данных	3
Цели, приоритеты и бюджет	4
Резерв, долг и финансовые продукты	4
Налоги, пенсия и страховая защита	3
Инвестиционный блок и стресс-тест	4
Источники и оформление	2
Итого	20

4.3. Защита плана

Критерий	Баллы
Логика и структура сообщения	2
Обоснование выбранных решений	3
Ответы на вопросы и владение расчётами	3
Понимание рисков и ограничений	2
Итого	10

4.4. Вопросы к зачёту

1. Этапы личного финансового планирования.
2. Финансовые цели и жизненный цикл.
3. Баланс активов и обязательств.
4. Чистый капитал и показатели ликвидности.
5. Личный и семейный бюджет.
6. Финансовый резерв.
7. Инфляция и реальная доходность.
8. Простые и сложные проценты.
9. Вклады и страхование вкладов.
10. Платёжные инструменты и безопасность.
11. Полная стоимость кредита.
12. Аннуитетные и дифференцированные платежи.
13. Долговая нагрузка.
14. Кредитная история.
15. Досрочное погашение.
16. НДФЛ и налоговые вычеты.
17. Основы пенсионного планирования.
18. Карта личных рисков.
19. Существенные условия страхования.
20. Риск, доходность и ликвидность инвестиций.
21. Диверсификация и портфель.
22. Комиссии и налоги в инвестициях.
23. Стресс-тест финансового плана.
24. Защита прав потребителя финансовых услуг.
25. Признаки финансового мошенничества.
26. Безопасность персональных и платёжных данных.

4.5. Типовые дополнительные задания

- Доход домохозяйства — 120 000 руб. в месяц, обязательные расходы — 72 000 руб., платёж по кредиту — 18 000 руб. Рассчитать доли расходов и платежа, остаток денежного потока и предложить план формирования резерва при заданной цели.
- Сравнить два кредита по предоставленным графикам и перечню обязательных платежей; определить общую сумму выплат и обосновать выбор без опоры только на рекламную ставку.
- Портфель снизился на 15 процентов, а срок до цели составляет два года. Определить недостающие сведения, оценить допустимые действия и объяснить риск импульсивного решения.

5. Методика формирования итоговой оценки

Итоговый результат определяется суммой баллов за оценочные средства. Зачёт выставляется при выполнении обязательных лабораторных работ, представлении итогового плана и достижении порога действующей балльно-рейтинговой системы ДГУ. Если утверждённый локальный график устанавливает иной порог или веса, баллы пересчитываются пропорционально без изменения проверяемых результатов.

Уровень результата	Рекомендуемый диапазон	Решение
Повышенный	86–100	зачтено
Базовый	66–85	зачтено
Пороговый	51–65	зачтено
Недостаточный	0–50	не зачтено

Наличие критической ошибки, связанной с безопасностью, персональными данными или заведомо недостоверным финансовым обещанием, требует исправления соответствующей части работы независимо от суммы баллов.

6. Методические материалы и специальные условия

6.1. Организация контроля по формам

Элемент	Очная	Очно-заочная
Лабораторные работы	в течение 3 семестра	на сессиях и в ЭИОС в течение 4 семестра
Тестирование	по завершении тематических блоков	на занятиях или в ЭИОС
Итоговый план	по графику 3 семестра	по графику 4 семестра
Защита	на заключительном занятии	на заключительном занятии либо с ЭОТ по локальным правилам
Консультации	по графику кафедры	по графику кафедры и дистанционно

6.2. Правила выполнения

- использовать только модельные либо обезличенные персональные данные;
- указывать источник и дату каждого изменяемого норматива, ставки и лимита;
- сохранять формулы и ход расчёта, обеспечивая воспроизводимость;
- разграничивать факт, допущение и сценарий;
- не представлять учебный вывод как индивидуальную инвестиционную рекомендацию;
- исправлять выявленные ошибки и хранить версии работы в порядке, установленном преподавателем.

6.3. Академическая добросовестность

Использование генеративных моделей допускается только в пределах задания преподавателя с раскрытием способа использования и обязательной самостоятельной проверкой норм, чисел, формул и источников. Оценке подлежат личные расчёты, аргументация и защита. Проверка проводится по локальным актам ДГУ.

6.4. Обучающиеся с ОВЗ

Формат исходных данных, время, интерфейс и способ представления ответа могут быть адаптированы с учётом индивидуальных потребностей без снижения требований к ПК-3. Условия определяются ОПОП и локальными актами ДГУ.

7. Нормативные и информационные источники

1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».
2. Приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954 об утверждении ФГОС ВО 38.03.01 Экономика, в действующей редакции.
3. Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 № 245.
4. Стратегия повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, распоряжение Правительства РФ от 24.10.2023 № 2958-р.
5. Гражданский и Налоговый кодексы РФ; законы № 353-ФЗ, № 395-1, № 177-ФЗ, № 39-ФЗ, № 156-ФЗ, № 4015-1 и № 152-ФЗ — в действующих редакциях.
6. ОПОП, учебные планы, матрица компетенций и РПД Б1.В.01.01 филиала ДГУ в г. Хасавюрте на 2026 год.
7. Локальные акты ДГУ о текущем контроле, промежуточной аттестации, балльно-рейтинговой системе, самостоятельной работе, ЭИОС, академической добросовестности и обучении лиц с ОВЗ.
8. Официальные ресурсы: pravo.gov.ru, cbr.ru, fincult.info, minfin.gov.ru, moifinansy.pf, nalog.gov.ru, sfr.gov.ru, asv.org.ru, finombudsman.ru.

Числовые значения ставок, лимитов, налоговых правил и условий финансовых продуктов проверяются на дату выполнения задания. Рекламные материалы и неофициальные публикации не заменяют нормативный акт, реестр или официальное раскрытие.