Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 10.11.2026 10:54:56
Уникальный программный ключ:
637517d24e103c3db032acf37e839d98ec1c5bb2f5eb89c29abfcd7f43985447

**Образовательное частное учреждение высшего образования**
**«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.С. ГРИБОЕДОВА»**
(ИМПЭ им. А.С. Грибоедова)
**ФАКУЛЬТЕТ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**
**(МЕЖДУНАРОДНЫЙ ДИПЛОМАТИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ)**

**УТВЕРЖДАЮ**
Директор Международного дипломатического колледжа
_____ Н.И. Платонова
«16» февраля 2026г.

# ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

**Основы финансовой грамотности**

**Специальность**

**44.02.01 Дошкольное образование**

**Квалификация**

**«Воспитатель детей дошкольного возраста в полилингвальной образовательной среде»**

**на базе основного общего образования**

**Москва**

Фонд оценочных средств для дисциплины «Основы финансовой грамотности». Специальность 44.02.01 Дошкольное образование / – М.: ИМПЭ им. А. С. Грибоедова.

Фонд оценочных средств является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины

Организация-разработчик: Образовательное частное учреждение высшего образования «Московский университет имени А. С. Грибоедова»

*(Ф.И.О., уч. степень, уч. звание, должность)*

Директор Международного
дипломатического колледжа _____/Н.И. Платонова

## 1. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Настоящий Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине «Основы финансовой грамотности » является неотъемлемым приложением к рабочей программе дисциплины (РПД) «Основы финансовой грамотности ». На данный ФОС распространяются все реквизиты утверждения, представленные в РПД по данной дисциплине.

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Для определения качества освоения обучающимися учебного материала по дисциплине используются следующие оценочные средства:

| № п/п | Оценочное средство | Краткая характеристика оценочного средства | Представление оценочного средства в ФОС |
|---|---|---|---|
| 1 | Тестирование | Вид контроля, позволяющий оценить изученный теоретический материал. | Вопросы для проведения тестирования |
| 2 | Практические задания | Вид контроля, позволяющий оценить умение обучающегося применять осваиваемую компетенцию в практических ситуациях и при решении производственных задач | Задания к практическому занятию |
| 3 | Контрольная работа | Вид контроля, позволяющий определить результат освоения компетенций по дисциплине в рамках рассматриваемой темы, оцениваемый с помощью соответствующих индикаторов достижения компетенций | Задания контрольной работы |
| 4 | Самостоятельная работа | Вид контроля, позволяющий оценить проработку теоретического материала, изучение рекомендуемой литературы, выполнение практико-ориентированных заданий (заполнение таблиц, проведение сравнительного анализа, составление схем и др.), решение практических задач, создание презентаций, написание рефератов, подборку нормативного и иного материала и выполнение других заданий | Задания самостоятельной работы |
| 5. | Зачет/Зачет с оценкой/Экзамен | Вид контроля, позволяющий выявить степень овладения знаниями, умениями и навыками, необходимыми для дальнейшего освоения образовательной программы подготовки | Вопросы для подготовки к зачету/зачету с оценкой/экзамену |

## 3.ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

### 3.1 Темы для подготовки к промежуточной аттестации

1. Понятие личного финансового плана и его структура.
2. Источники доходов человека и семьи.
3. Классификация расходов: обязательные и необязательные расходы.
4. Что такое сбережения и их роль в семейном бюджете?
5. Финансовая «подушка безопасности»: понятие и рекомендуемый размер.
6. Дефицит и профицит семейного бюджета: причины и последствия.
7. Правила ведения учета личных доходов и расходов.
8. Функции коммерческого банка.
9. Функции Центрального банка и его роль в финансовой системе.
10. Банковский вклад (депозит): виды, проценты, преимущества и риски.
11. Система страхования вкладов (АСВ): сумма гарантированного возмещения.
12. Понятие кредита и его виды (потребительский, ипотечный, автокредит).
13. Аннуитетный и дифференцированный платежи: в чем разница?
14. Полная стоимость кредита (ПСК): что в нее входит?
15. Кредитная история: что это такое и за чем за ней следить?
16. Залог и поручительство как способы обеспечения кредита.
17. Микрофинансовые организации (МФО): особенности и риски.
18. Инфляция: понятие, причины и влияние на покупательную способность денег.
19. Реальная и номинальная доходность (процентная ставка).
20. Акции: понятие, виды доходов по акциям (дивиденды).
21. Облигации: понятие, купонный доход, отличия от акций.
22. Инвестиционные риски и диверсификация портфеля.
23. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) и доверительное управление.
24. Государственные ценные бумаги (ОФЗ) как инструмент инвестирования.
25. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ): ставки, порядок уплаты.
26. Имущественные налоги: транспортный, земельный, налог на недвижимость.
27. Налоговые вычеты: понятие и виды (стандартный, социальный, имущественный).
28. Порядок получения налогового вычета (за лечение, обучение, покупку квартиры).
29. Налоговая декларация (3-НДФЛ): когда и зачем ее подают?
30. Страхование: понятие, функции, участники (страховщик, страхователь).
31. Обязательное страхование: ОМС (медицинское) и ОСАГО (автогражданка).
32. Добровольное страхование: КАСКО, ДМС, страхование имущества и жизни.
33. Страховой полис и страховая премия.
34. Пенсионная система РФ: структура и уровни.
35. Страховая пенсия: условия назначения и факторы, влияющие на размер.
36. Индивидуальный пенсионный коэффициент (пенсионные баллы) и стаж.
37. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ): их роль в пенсионном обеспечении.
38. Признаки финансового мошенничества (фишинг, социальная инженерия).
39. Правила безопасного использования банковских карт.
40. Телефонное мошенничество: схемы и способы защиты.

41. Финансовые пирамиды: признаки и способы распознавания.
42. Расчет процентов по вкладу за год.
43. Расчет переплаты по кредиту (сравнение условий разных банков).
44. Расчет суммы, которую можно направить на сбережения (бюджет семьи).
45. Расчет суммы налогового вычета.
46. Расчет реальной доходности вклада с учетом инфляции.
47. Расчет размера финансовой подушки безопасности.
48. Расчет суммы к выдаче «на руки» (после вычета НДФЛ) и наоборот.
49. Оценка выгодности кредита с комиссиями и без.

### 3.2 Темы для самостоятельной работы обучающихся

1. Личный финансовый план: технология составления и практическая реализация.
2. Семейный бюджет: методы ведения, анализ доходов и расходов.
3. Формирование финансовой подушки безопасности: методы и оптимальные инструменты.
4. Учет личных финансов: обзор современных приложений и методов (Excel, онлайнсервисы).
5. Психология денег: как эмоции влияют на финансовые решения.
6. Банковские вклады: сравнительный анализ условий, преимущества и риски для вкладчика.
7. Система страхования вкладов (АСВ): как работает и на какую защиту может рассчитывать вкладчик.
8. Кредитование физических лиц: виды кредитов, условия получения и риски заемщика.
9. Ипотечное кредитование: как выбрать выгодную программу и не попасть в долговую яму.
10. Микрофинансовые организации (МФО): причины популярности и высокие риски заемщиков.
11. Банковские карты: дебетовые, кредитные, карты рассрочки — плюсы и минусы.
12. Кешбэк и программы лояльности: реальная выгода или маркетинговый ход?
13. Инфляция и ее влияние на благосостояние граждан: способы сохранения покупательной способности денег.
14. Фондовый рынок для начинающих: как частному инвестору начать инвестировать.
15. Акции и облигации: сравнительный анализ инструментов для формирования портфеля.
16. Диверсификация инвестиционного портфеля: принципы и практические стратегии.
17. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как инструмент коллективного инвестирования.
18. Государственные ценные бумаги (ОФЗ): надежность и доходность.
19. Инвестиции в драгоценные металлы: золото как защитный актив.
20. Риски на финансовых рынках: как их оценивать и минимизировать.
21. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ): ставки, порядок исчисления и уплаты.
22. Имущественные налоги для физических лиц: транспортный, земельный, налог на недвижимость.
23. Налоговые вычеты: виды, порядок получения и оформления (имущественный, социальный).
24. Как вернуть деньги за обучение или лечение: инструкция по получению налогового вычета.

25. Налоговая декларация 3-НДФЛ: кто обязан подавать и как правильно заполнить.
26. Страхование в жизни человека: виды, функции и необходимость.
27. Обязательное медицинское страхование (ОМС): что входит в бесплатную помощь?
28. Добровольное медицинское страхование (ДМС): преимущества и недостатки.
29. Автострахование: сравнительный анализ ОСАГО, КАСКО и ДСАГО.
30. Страхование жизни и здоровья: программы и их актуальность для разных категорий граждан.
31. Имущественное страхование: как защитить квартиру, дом или дачу.
32. Пенсионная система России: структура, уровни и принципы функционирования. 33. Формирование страховой пенсии: роль стажа и индивидуальных пенсионных коэффициентов.
34. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ): плюсы и минусы перевода накоплений.
35. Программа долгосрочных сбережений: новый инструмент для формирования пенсии.
36. Как самостоятельно рассчитать будущую пенсию и повлиять на ее размер.
37. Финансовое мошенничество в цифровой среде: фишинг, социальная инженерия.
38. Телефонное мошенничество: распространенные схемы и способы защиты.
39. Безопасное использование банковских карт и интернет-банкинга.
40. Финансовые пирамиды: история, признаки и способы распознавания.
41. Кибербезопасность личных финансов: как защитить свои сбережения в интернете.
42. Финансовое поведение различных социальных групп (студентов, пенсионеров, семей с детьми).
43. Формирование финансовой грамотности у детей и подростков.
44. Кредитная история: как ее формировать, проверять и исправлять.
45. Банкротство физических лиц: процедура, последствия и альтернативы.
46. Защита прав потребителей финансовых услуг.
47. Экономия в быту: как сократить расходы без потери качества жизни.
48. Сравнительный анализ финансовой грамотности населения в разных странах.
49. Долговая нагрузка семьи: как избежать кредитной кабалы.
50. Роль финансово грамотного поведения в достижении личного благосостояния.

### 3.3 Примерные варианты тестовых оценочных заданий (ТОЗ) для контрольного рубежа в рамках текущего контроля

| **Тестовое задание** |
|---|
| **ВОПРОСЫ ОТКРЫТОГО ТИПА** |
| (ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)<br>Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к_____ +: пассивам |
| (ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)<br>Векселя и облигации относятся к _____ +: долговым ценным бумагам |

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает _____
+: резервный капитал

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Хранение финансовой организацией (банком) или специальной организацией (депозитарием) активов физических и юридических лиц для их сохранения или получения прибыли называется _____
+: банковский депозит

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Экономической основой индивидуального предпринимательства является _____ +: частная собственность

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для _____.
+: дебетовой карты

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Инфляция - это_____.
+: снижение покупательной способности денег

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Электронное средство платежа, которое является персонализированным средством безналичных расчетов –
это_____ +: банковская карта

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Уменьшение налогооблагаемого дохода при исчислении НДФЛ либо возврат части ранее уплаченного НДФЛ в установленных законодательством РФ о налогах и сборах случаях – это _____
+: налоговый вычет

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
План доходов и расходов семьи является _____
+: семейным бюджетом

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Денежная плата за совершение отдельных действий в интересах физических и юридических лиц – это _____ +: государственная пошлина

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Обменять товар надлежащего качества потребитель может в течение _____
+: 14 дней
+: четырнадцать дней

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Место, где происходит торговля акциями, облигациями и прочими активами, называется _____
+: фондовым рынком

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Заем, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется_____.
+: ипотечным кредитом

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Общество, уставный капитал которого разделен на акции, называется _____
+: акционерным обществом

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Налог на имущество физических лиц является_____.
+: местным налогом

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Соглашение между страховщиком и страхователем называется_____. +: договором страхования

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
_____ - это способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников.
+: Финансовая пирамида

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
_____ – это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотреблением доверия.
+: Финансовое мошенничество

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
_____- один из видов прямых налогов на территории Российской Федерации. Он исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц и уплачивается со всех видов доходов, полученных в календарном году как в денежной, так и в натуральной форме.
+: Налог на доходы физических лиц

**ВОПРОСЫ ЗАКРЫТОГО ТИПА**

(УКАЖИТЕ ВСЕ ВАРИАНТЫ ПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ)
Выберите верные суждения о минимуме навыков для финансово грамотного гражданина:
-: уметь создавать компании по финансовому консультированию финансовых
+: следить за состоянием личных финансов
+: знать и уметь отстаивать свои права как потребителя финансовых услуг
+: вести финансовую подготовку к жизни на пенсии

(УКАЖИТЕ ВСЕ ВАРИАНТЫ ПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ)
Что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансам и?
+: свои цели
+: свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.
+: финансовые инструменты
+: методику составления личного финансового плана
-: нет верного ответа

(УКАЖИТЕ ВСЕ ВАРИАНТЫ ПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ)
Какие недостатки есть у депозитов?
+: невысокая доходность
-: риск потерять все сбережения
+: иногда – невозможность изъять всю сумму до окончан вклада
-: невозможность открыть депозит в какой-то другой валю рублей ия срока те, кроме

Страховые выплаты компенсируются в случае:
+: материального ущерба
-: морального ущерба
-: непредвиденных обстоятельств
-: желания страхователя получить прибыль

(УКАЖИТЕ ВСЕ ВАРИАНТЫ ПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ)
Виды пенсий по государственному пенсионному обеспечению
+: за выслугу лет
+: по старости
+: по инвалидности
+: по случаю потери кормильца
+: социальная пенсия
-: нет верного ответа

Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание: -: на
срок выдачи кредита
+: на полную стоимость кредита
-: не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
-: не буду смотреть, потому что это бесполезно

Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инс трумента
защиты как страхование:
-: это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
-: это для богатых, а у меня нечего страховать
-: все равно обманут
+: это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.

Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал: +: резервный -:
текущий
-: материнский
-: инвестиционный

| |
|---|
| К налоговым вычетам, предоставляемым гражданам РФ, относятся: -: на образование<br>-: на лечение<br>-: на приобретение квартиры +: все ответы верны |
| Сумма транспортного налога, подлежащего к уплате в региональный бюджет, напрямую НЕ зависит от:<br>-: мощности двигателя транспортного средства<br>-: стоимости транспортного средства<br>-: места регистрации собственника транспортного средства<br>+: заработной платы собственника транспортного средства |

## 4. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

***Критерии оценивания диагностической работы:***

| Оценка | Критерии оценивания |
|---|---|
| **отлично** | от 90 до 100 % правильно выполненных заданий |
| **хорошо** | от 70 до 89 % правильно выполненных заданий |
| **удовлетворительно** | от 50 до 69 % правильно выполненных заданий |
| **неудовлетворительно** | менее 50 % правильно выполненных заданий |