Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 03.11.2026 18:08:52
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

38.02.07 Банковское дело

Квалификация выпускника
Специалист банковского дела

Форма обучения: очная

на базе среднего общего образования

Москва

Фонд оценочных средств для дисциплины «Основы финансовой грамотности». Специальность 38.02.07 Банковское дело/– 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»

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. Предмет, цели, задачи основ финансовой грамотности. Междисциплинарный характер предмета.
2. Исторический аспект основ финансовой грамотности.
3. Что такое деньги и как они возникли.
4. Роль денег в экономике страны.
5. Что такое личный/семейный бюджет и почему его надо планировать.
6. Понятие сбережения.
7. Инфляция, индекс потребительских цен как способ измерения инфляции.
8. Трудовая деятельность - основной источник доходов.
9. Пенсионное обеспечение.
10. Доходы от активов.
11. Движение денежных потоков.
12. Банковские операции для физических лиц.
13. Банки. Банковский депозит.
14. Банки. Банковский кредит.
15. Основные отличия дифференцированного платежа от аннуитетного.
16. Капитализация.
17. Инвестирование. Выбор стратегии.
18. Определение надежности инвестиций.
19. Фондовый рынок. Особенности работы фондового рынка.
20. Характеристики ценных бумаг, обращающихся на Российском фондовом рынке.
21. Бизнес и предпринимательство.
22. Личный финансовый план.
23. Мое первое знакомство с деньгами. Первый заработок.
24. Как научиться грамотному обращению с деньгами.
25. Для чего и как меняют одни валюты на другие.
26. Можно ли научиться управлять деньгами.
27. Основные шаги в построении личного/семейного бюджета.
28. Личные и реальные налоги. Оптимизация налогового бремени.
29. Подготовка к построению личного финансового плана.
30. План финансовой защиты.
31. Коллективное инвестирование.
32. Способы увеличения пенсии.
33. Страхование: страховые услуги, страховые риски, виды страхования.
34. Альтернативные виды инвестиций.
35. Управление рисками и план финансовой защиты.
36. Основные признаки и виды финансовых пирамид.
37. Правила личной финансовой безопасности.

38. Виды финансового мошенничества: в кредитных организациях, в Интернете, по телефону, при операциях с наличными.
39. Организация собственного дела.
40. Итоговый проект личного финансового плана.

3.2 Темы для самостоятельной работы обучающихся

1. Активы, пассивы и семейный бюджет.
2. Этапы построения финансового плана.
3. Понятие и виды банковских вкладов.
4. Процентные ставки по вкладам, факторы, влияющие на их изменение. 5. Характеристика и назначение кредитов для населения
6. Основные условия кредитования населения.
7. Платежные карты и их виды.
8. Электронные средства платежа.
9. Сущность страхования. Виды рисков.
10. Характеристика личного страхования.
11. Медицинское страхование населения.
12. Страхование автогражданской ответственности.
13. Сущность фондовой биржи. Биржевой индекс.
14. Виды ценных бумаг.
15. Паевые инвестиционные фонды.
16. Индивидуальные инвестиционные счета.
17. Типы пенсионной системы.
18. Пенсионная система РФ.
19. Состав пенсии на современном этапе развития экономики.
20. Основные составляющие пенсии в будущем.
21. Формирование накоплений в негосударственном пенсионном фонде.
22. Понятие и классификация налогов.
23. Налоги, установленные для физических лиц.
24. Налоговые вычеты.
25. Налоговая ответственность при уклонении от уплаты налогов.
26. Наиболее распространенные виды мошенничества и иных незаконных действий в отношении финансов населения.
27. Финансовые пирамиды.
28. Телефонные мошенничества.
29. «Письма счастья» как вид мошенничества.
30. Мошенничества в банковской сфере и коллекторские агентства.

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

Тестовое задание
ВОПРОСЫ ОТКРЫТОГО ТИПА

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к_____ +: пассивам организации

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
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

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Сумма транспортного налога, подлежащего к уплате в региональный бюджет, напрямую НЕ зависит от———————-
+: заработной платы собственника транспортного средства

(УКАЖИТЕ ВСЕ ВАРИАНТЫ ПРАВИЛЬНЫХ ОТВЕТОВ)

Выберите верные суждения о минимуме навыков для финансово грамотного гражданина:
-: уметь создавать компании по финансовому консультированию
+: 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 финансами?
+: 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 окончания срока вклада
-: невозможность открыть депозит в какой-то другой валюте, кроме рублей

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 инструмента 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 -: на лечение -: на приобретение квартиры +: все ответы верны

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