

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 30.06.2026 18:55:40
Уникальный программный ключ:
637517d24e103c3db032acf37e839d986d1c5bb3f5eb89c29abfcd7f47995447



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
38.02.08 Торговое дело

Квалификация выпускника:
Специалист торгового дела

на базе основного общего образования

Форма обучения: очная

Москва

Фонд оценочных средств для дисциплины «Основы финансовой грамотности». Специальность 38.02.08 Торговое 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

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Вопросы 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.

Вопросы 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.

Тестовые задания

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал:

- А) кредит;
- Б) домашний сейф;
- В) умение составлять бюджет;
- Г) всё вышеперечисленное.

2. Что такое обратный выкуп (обратная покупка)?

- А) Первоначальное публичное предложение;
- Б) Выдача новых акций компании;
- В) Выкуп - это термин, относящийся к выкупу акций или облигаций эмитентом.

3. Инфляция:

- А) повышение заработной платы бюджетникам;
- Б) повышение покупательной способности денег;
- В) снижение покупательной способности денег.

4. Что такое «активы»?

- А) Любой предмет, принадлежащий бизнесу или индивидуальному предпринимателю (индивиду);
- Б) Обязательство выплачивать деньги третьей стороне;
- В) Финансовое обязательство.

5. Кредит, выдаваемый под залог объекта, который приобретается (земельный участок, дом, квартира), называется:

- А) ипотечный;
- Б) потребительский;
- В) целевой.

6. Счет до востребования с минимальной процентной ставкой, то есть текущий счет, открывается для карты:

- А) кредитной;
- Б) дебетовой с овердрафтом;
- В) дебетовой.

7. Фондовый рынок - это место, где:

- А) продаются и покупаются строительные материалы;
- Б) продаются и покупаются ценные бумаги;
- В) продаются и покупаются продукты питания.

8. Биржа - это место, где:

- А) продаются и покупаются автомобили;
- Б) продаются и покупаются ценные бумаги;
- В) место заключения сделок между покупателями и продавцами.

9. Что означает «Медвежий» рынок?

- А) Рынок характеризуется ростом цен на ценные бумаги;
- Б) Рынок характеризуется падением цен на ценные бумаги;
- В) Неустойчивый рынок.

10. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- А) добавочная;
- Б) второстепенная;
- В) базовая.

11. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- А) главная;
- Б) накопительная;
- В) дополнительная.

12. Выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством:

- А) страховая;
- Б) единовременная;
- В) основная.

13. Дисконт:

- А) доход;
- Б) скидка;
- В) надбавка.

14. Неспособность заемщика (эмитента долговых ценных бумаг) выполнять свои обязанности по займу (погашение, выплата текущего дохода и др.) называется:

- А) дефолт;
- Б) коллапс;
- В) девальвация.

15. Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:

- А) активам;
- Б) накоплениям;
- В) пассивам.

16. Что такое учёт?

- А) Бухгалтерия деловых или личных финансов;
- Б) Рыночная капитализация;
- В) Распределение финансовых активов.

17. Сумма, которую банк берет за свои услуги по выдаче кредита и его обслуживанию, называется:

- А) ремиссия;
- Б) комиссия;
- В) процент.

18. Векселя и облигации относятся к бумагам:

- А) дарственным;
- Б) долевым;
- В) долговым.

19 Что означает регулируемая процентная ставка?

- А) Регулируемая ставка ипотеки;
- Б) Амортизационная ставка ипотеки;
- В) Регулируемая обратная ипотека.

20. Если человек является грамотным в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя следующим образом:

- А) будет стараться израсходовать все свои доходы;
- Б) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг;
- В) будет сберегать часть своего дохода.

21. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи Р в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- А) производителю телефона - компании S;
- Б) коммерческому банку;
- В) салону связи Р.

22. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Потребуется ли Вам для оплаты покупки вводить ПИН-код:

- А) не потребуется;
- Б) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2;
- В) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя.

23. Какую сумму получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых:

- А) 101200 рублей;
- Б) 112000 рублей;
- В) 120000 рублей.

24. Сколько денежных средств потребуется для ремонта помещения площадью 60 кв. м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв. м. потребовалось 35000 рублей:

- А) 180000 рублей;
- Б) 70000 рублей;
- В) 105000 рублей.

25. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- А) 500 000 рублей;
- Б) 1 400 000 рублей;
- В) 700 000 рублей.

26. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- А) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку;
- Б) не буду смотреть, потому что это бесполезно;
- В) на полную стоимость кредита.

27. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание:

- А) не буду смотреть, потому что это бесполезно;
- Б) на величину процентной ставки;
- В) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку.

28. При каком уровне дохода на одного члена семьи в месяц нужно начинать планирование семейного бюджета:

- А) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц;
- Б) более 100 000 рублей в месяц;
- В) независимо от уровня дохода.

29. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня:

- А) столько же;
- Б) больше;
- В) меньше.

30. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле:

- А) первое;
- Б) второе;
- В) одинаковы.

Таблица с правильными ответами

Номер	Ответ	Номер	Ответ	Номер	Ответ
1	В	11	А	21	А
2	В	12	Б	22	Б
3	В	13	А	23	В
4	А	14	В	24	Б
5	В	15	А	25	В
6	Б	16	Б	26	Б
7	В	17	В	27	А
8	В	18	Б	28	В
9	В	19	В	29	А
10	Б	20	Б	30	Б

Шкала оценивания тестовых заданий

Данный вид контроля, рассчитан на выявление уровня усвоения теоретического и практического материала в рамках изучения дисциплин.

Критерии оценивания теста: 1 вопрос = 1 балл.

Оценка «5»	30-27 Баллов
Оценка «4»	26-23 Баллов
Оценка «3»	22-18 Баллов
Оценка «2»	0-17 Баллов