Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 11.11.2026 16:44:03
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

54.02.01 Дизайн (по отраслям)

Квалификация выпускника
Дизайнер

на базе среднего общего образования

Форма обучения: очная

Москва

Фонд оценочных средств для дисциплины «Основы финансовой грамотности». Специальность 54.02.01 Дизайн (по отраслям) /– 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. 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 (рефераты)

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) Документ, представляющий собой стратегию достижения финансовых целей, включающий учет доходов и расходов, называется личный _____ план. +:финансовый
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Откладывание денег на черный день с низким уровнем риска — это _____, а вложение денег в активы для получения будущей прибыли — это _____. +:сбережения / инвестиции

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Резерв денег на случай непредвиденных обстоятельств (потеря работы, болезнь) называется финансовая «_____ безопасности». Ее рекомендуемый минимальный размер для обычного человека составляет _____ месяца (ев) текущих расходов. **+:**подушка / 3-6 **(**или просто любое число от 3 до 6)

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Два основных источника наполнения государственного бюджета (кроме заимствований) — это _____ и _____.
+:налоги / пошлины **(**или налоги / сборы)

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Если вы берете кредит, и банк берет плату за ведение счета ежемесячно, это увеличивает полную стоимость кредита по сравнению с вариантом, где такой платы нет. При сравнении кредитов в разных банках всегда нужно смотреть на параметр — полная _____ кредита. (Впишите аббревиатуру или расшифровку).
+:стоимость **(**или ПСК)

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Процесс повышения общего уровня цен, ведущий к обесцениванию денег, называется _____.
+:инфляция

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Ценная бумага, дающая право на долю в компании (совладение), называется _____. Ценная бумага, подтверждающая, что вы дали деньги компании в долг, называется _____.
+:акция / облигация

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Платежи, которые семья обязана вносить каждый месяц (коммунальные услуги, еда, налоги, кредиты), называются _____ расходами.
+:обязательными **(**или постоянными)

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Возврат части уплаченного государству подоходного налога (НДФЛ) при покупке квартиры или оплате лечения называется налоговый _____. +:вычет

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Распределение капитала между разными активами (акциями, валютами, недвижимостью) с целью снижения рисков называется
_____.
+:диверсификация

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Если ежемесячный доход семьи 70 000 рублей, обязательные расходы составляют 50 000 рублей, то максимальная сумма, которую семья может направить на сбережения (при прочих равных), равна
_____ рублей.
+:

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Главный банк страны, который регулирует работу всех коммерческих банков, называется _____ банк.
+:Центральный (или Центробанк)

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Страхование, которое осуществляется по закону (например, автогражданской ответственности), называется _____, а страхование, которое человек покупает себе по желанию (например, квартиры), называется _____.
+:обязательным / добровольным

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Если процент по вкладу в банке составляет 5%, а инфляция в стране — 7%, то реальная покупательная способность ваших сбережений со временем (вырастет / упадет / останется неизменной)? Ответ:
_____.
+:упадет

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Финансовая мудрость, советующая не вкладывать все деньги в один проект, чтобы не потерять всё сразу, звучит так: «Не храни все _____ в одной корзине».
+:яйца

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Будущая государственная пенсия по старости зависит от продолжительности страхового _____ и размера официальной (белой) заработной платы.
+:стажа

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)

Семья получает зарплату 80 000 рублей, сдает квартиру за 20 000 рублей и тратит на жизнь 70 000 рублей. В конце месяца у них остается 30 000 рублей. В семейном бюджете остаток, который можно отложить или потратить на крупные покупки, называется свободные средства или финансовый _____ (или накопления).
+:остаток (или профицит, или сбережения)

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Имущество, которое служит обеспечением возврата кредита (например, квартира при ипотеке или автомобиль при автокредите) и которое банк может забрать при невыплате долга, называется _____. +:залог

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Ситуация, при которой у человека несколько кредитов и он не в состоянии их оплачивать, взяв новый кредит для погашения старых, называется долговая _____.
+:яма

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Государственный орган, который следит за соблюдением прав потребителей финансовых услуг и может наказать недобросовестный банк, называется Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей (кратко — Роспотребнадзор), но также этим занимается и главный банк страны — _____ банк.
+:Центральный **(**или Центробанк**)**

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
В рекламе микрозайма написано: «Займ 10 000 рублей на месяц, переплата всего 500 рублей!» Если перевести это в проценты годовых, такая ставка будет считаться очень высокой и называется _____ проценты.
+: ростовщические **(**или грабительские**, «**кабальные» — допустимо, или просто высокие)

Доход, который получает акционер компании по итогам её работы за год, называется:
-: Купон
+:Дивиденд
-:Маржа
-:Заработная плата

Что из перечисленного является наименее ликвидным активом?
-:Наличные деньги в кошельке
-:Банковский депозит до востребования
+: Загородный дом
-:Золотая монета

Организация, которая выдает кредиты, принимает вклады и осуществляет расчеты между клиентами, — это:
-: Страховая компания
-:Инвестиционный фонд
+::Банк
-: Микрофинансовая организация

Верно ли следующее утверждение: «При высокой инфляции покупательная способность денег снижается»?
+: Верно
-:Неверно
-: Верно только для наличных денег
-:Верно только для безналичных денег

Что такое **аннуитетный платеж** по кредиту?
-:Платеж, который постоянно уменьшается к концу срока кредита +:Платеж, который остается равным на протяжении всего срока кредита
-:Платеж, который можно вносить раз в полгода
-:) Досрочное погашение кредита

Какой налоговый режим не требует от гражданина подавать декларацию, так как налог удерживается автоматически работодателем? -: Налог на профессиональный доход (НПД) +: Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) с зарплаты по найму -: Налог на прибыль -:Транспортный налог
Что из перечисленного является примером финансового мошенничества**?** -: Увеличение ключевой ставки Центробанком +: Звонок «сотрудника службы безопасности банка» с просьбой перевести деньги на «безопасный счет» -: Страхование жизни при оформлении ипотеки -: Рост курса валюты
Если вы потеряли банковскую карту, ваши первые действия: -:Позвонить другу и спросить совета -: Написать пост в социальных сетях о пропаже +: Заблокировать карту через приложение банка или по телефону горячей линии -: Ждать, пока карта найдется сама
Что такое **ключевая ставка Центрального банка**? -: Процент, под который банки выдают кредиты физическим лицам +: Процент, под который Центральный банк дает кредиты коммерческим банкам -: Процент, который банки платят вкладчикам по депозитам -: Размер комиссии за перевод денег между счетами

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