

**Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Национальный исследовательский университет «МЭИ»**

Уровень образования: высшее образование - магистратура

**Оценочные материалы
по дисциплине
Основы финансовой грамотности**

**Москва
2025**

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ РАЗРАБОТАЛ:

Разработчик

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Абрамова Е.Ю.
	Идентификатор	R1661d0f4-AbramovaYY-42471f61

Е.Ю.
Абрамова

СОГЛАСОВАНО:

Начальник УУ

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Поляк Р.И.
	Идентификатор	Rbc0e923e-PoliakRI-10208dd2

Р.И. Поляк

Начальник ОМО УКО

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Шацких Ю.В.
	Идентификатор	R6ca75b8e-ShatskikhYV-f045f12f

Ю.В. Шацких

Заведующий кафедрой
разработчика

	Подписано электронной подписью ФГБОУ ВО «НИУ «МЭИ»	
	Сведения о владельце ЦЭП МЭИ	
	Владелец	Крыленко Е.Е.
	Идентификатор	R753cd28c-GudkovaYY-c67582a9

Е.Е.
Крыленко

ОБЩАЯ ЧАСТЬ

Оценочные материалы по дисциплине предназначены для оценки достижения обучающимися запланированных результатов обучения по дисциплине, этапа формирования запланированных компетенций и уровня освоения дисциплины.

Оценочные материалы по дисциплине включают оценочные средства для проведения мероприятий текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

Формируемые у обучающегося компетенции:

1. УК-1065 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий

ИД-1 Выполняет поиск необходимой информации, ее критический анализ и обобщает результаты анализа для решения поставленной задачи

и включает:

для текущего контроля успеваемости:

Форма реализации: Компьютерное задание

1. Финансовая система и налогообложение (Тестирование)

Форма реализации: Письменная работа

1. Страхование и защита прав потребителей финансовых услуг (Контрольная работа)

2. Финансовое планирование (Контрольная работа)

БРС дисциплины

2 семестр

Перечень контрольных мероприятий текущего контроля успеваемости по дисциплине:

КМ-1 Финансовое планирование (Контрольная работа)

КМ-2 Финансовая система и налогообложение (Тестирование)

КМ-3 Страхование и защита прав потребителей финансовых услуг (Контрольная работа)

Вид промежуточной аттестации – Зачет.

Раздел дисциплины	Веса контрольных мероприятий, %			
	Индекс КМ:	КМ-1	КМ-2	КМ-3
	Срок КМ:	3	6	9
Личное финансовое планирование				
Человеческий капитал, принятие решений		+		
Домохозяйства и бюджет		+		
Домашняя бухгалтерия		+		

Роль денег в нашей жизни	+		
Составление личного финансового плана	+		
Банковская система, инвестиции и налогообложение			
Банковская система РФ		+	
Депозит		+	
Кредит		+	
Расчетно-кассовые операции		+	
Финансовый рынок и инвестиции		+	
Пенсионная система		+	
Налоговая система		+	
Страхование и финансовые махинации			
Страхование			+
Виды страхования			+
Использование страхования в личной жизни			+
Финансовые махинации			+
Вес КМ:	30	30	40

СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

I. Оценочные средства для оценки запланированных результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Индекс компетенции	Индикатор	Запланированные результаты обучения по дисциплине	Контрольная точка
УК-1065	ИД-1 _{УК-1065} Выполняет поиск необходимой информации, ее критический анализ и обобщает результаты анализа для решения поставленной задачи	Знать: основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях Уметь: правильно использовать теоретические знания в практической деятельности по использованию экономической информации применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса	КМ-1 Финансовое планирование (Контрольная работа) КМ-2 Финансовая система и налогообложение (Тестирование) КМ-3 Страхование и защита прав потребителей финансовых услуг (Контрольная работа)

II. Содержание оценочных средств. Шкала и критерии оценивания

КМ-1. Финансовое планирование

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Контрольная работа

Вес контрольного мероприятия в БРС: 30

Процедура проведения контрольного мероприятия: Решенные задания по вариантам отправляются в СДО "Прометей" в рамках функционала "Письменная работа".

Краткое содержание задания:

Контрольная точка направлена на рассмотрение темы личного финансового планирования

Контрольные вопросы/задания:

Запланированные результаты обучения по дисциплине	Вопросы/задания для проверки
Уметь: применять инструменты инвестирования ресурсов с учетом личных интересов или интересов бизнеса	1.Опишите какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи 2.Укажите что необходимо учитывать при составлении семейного бюджета 3.Перечислите реальные и номинальные доходы семьи 4.Охарактеризуйте цели составления семейного бюджета 5.Перечислите виды активов и пассивов

Описание шкалы оценивания:

Оценка: «зачтено»

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "зачтено" выставляется если задание выполнено правильно или с незначительными недочетами

Оценка: «не зачтено»

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "не зачтено" выставляется если задание не выполнено в отведенный срок или результат не соответствует заданию

КМ-2. Финансовая система и налогообложение

Формы реализации: Компьютерное задание

Тип контрольного мероприятия: Тестирование

Вес контрольного мероприятия в БРС: 30

Процедура проведения контрольного мероприятия: Технология проверки связана с выполнением контрольного теста по изученной теме. Время, отведенное на выполнение задания, устанавливается не более 30 минут. Количество попыток не более 3-х. Тестирование проводится с использованием СДО "Прометей". К тестированию допускается пользователь, изучивший материалы, авторизованный уникальным логином и паролем.

Краткое содержание задания:

Контрольная точка направлена на проверку знаний по банковской системе, инвестициям и налогообложению

Контрольные вопросы/задания:

Запланированные результаты обучения по дисциплине	Вопросы/задания для проверки
Знать: основные подходы к инвестированию ресурсов в современных экономических условиях	1. Что является всеобщим свойством, основой кредита? а) платность б) возвратность в) целевое использование г) обеспеченность Ответ: б 2. К какому виду кредита относится кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу? а) банковскому б) коммерческому в) потребительскому г) государственному Ответ: а 3. Кто определяет перечень кассовых операций и других услуг банка? а) НБУ б) ФНС в) банк самостоятельно г) вышестоящие органы Ответ: в 4. Кем осуществляется контроль кассовых операций? а) кассир б) главный бухгалтер в) заведующий кассой г) руководитель внутреннего контроля Ответ: в 5. Что относится к реальным инвестициям? а) вложения средств в оборотный капитал б) вложения в основной капитал в) вложения средств в ценные бумаги г) вложения в нематериальные активы Ответ: б

Описание шкалы оценивания:

Оценка: 5 («отлично»)

Нижний порог выполнения задания в процентах: 80

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "отлично" выставляется, если задание выполнено в полном объеме или выполнено верно на 80%

Оценка: 4 («хорошо»)

Нижний порог выполнения задания в процентах: 70

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "хорошо" выставляется если большинство вопросов раскрыто

Оценка: 3 («удовлетворительно»)

Нижний порог выполнения задания в процентах: 60

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "удовлетворительно" выставляется если задание преимущественно выполнено

Оценка: 2 («неудовлетворительно»)

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "неудовлетворительно" выставляется если задание выполнено неверно или преимущественно не выполнено

КМ-3. Страхование и защита прав потребителей финансовых услуг

Формы реализации: Письменная работа

Тип контрольного мероприятия: Контрольная работа

Вес контрольного мероприятия в БРС: 40

Процедура проведения контрольного мероприятия: Решенные задания по вариантам отправляются в СДО "Прометей" в рамках функционала "Письменная работа".

Краткое содержание задания:

Контрольная точка направлена на рассмотрение темы страхования и финансовых махинаций

Контрольные вопросы/задания:

Запланированные результаты обучения по дисциплине	Вопросы/задания для проверки
Уметь: правильно использовать теоретические знания в практической деятельности по использованию экономической информации	1.Опишите каким образом необходимо выбирать страховую компанию 2.Перечислите типичные ошибки при страховании 3.Опишите признаки финансовой пирамиды 4.Перечислите обязательные виды страхования 5.Опишите роль страховых компаний в экономике государства

Описание шкалы оценивания:

Оценка: «зачтено»

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "зачтено" выставляется если задание выполнено правильно или с незначительными недочетами

Оценка: «не зачтено»

Описание характеристики выполнения знания: Оценка "не зачтено" выставляется если задание не выполнено в отведенный срок или результат не соответствует заданию

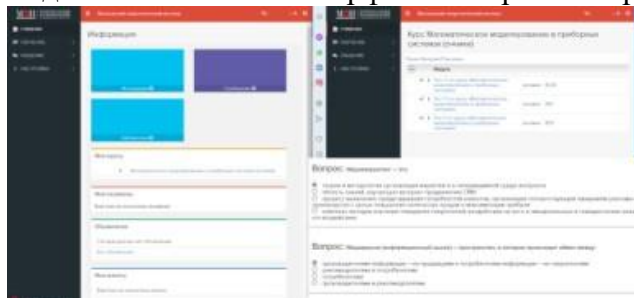
СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

2 семестр

Форма промежуточной аттестации: Зачет

Пример билета

Вид билета связан с интерфейсом сервиса "Прометей"



Процедура проведения

В тесте 20 вопросов встречаются вопросы следующих типов:

1. с одним вариантом ответа (в вопросах «один из многих», система сравнивает ответ слушателя с правильным ответом и автоматически выставляет за него назначенный балл)
2. с выбором нескольких вариантов ответов (в вопросах «многие из многих» система оценивает каждый ответ отдельно; есть возможность разрешить слушателю получить за вопрос 0,75 балла, если он выберет 3 правильных ответа из 4)
3. на соответствие слушатель должен привести в соответствие левую и правую часть ответа (в вопросах «соответствие» система оценивает каждый ответ отдельно; можно разрешить слушателю получить за вопрос 0,75 балла, если он выберет 3 правильных ответа из 4)
4. развернутый ответ, вводится в ручную в специально отведенное поле (ручная оценка преподавателем)

1. Перечень компетенций/индикаторов и контрольных вопросов проверки результатов освоения дисциплины

1. Компетенция/Индикатор: ИД-1УК-1065 Выполняет поиск необходимой информации, ее критический анализ и обобщает результаты анализа для решения поставленной задачи

Вопросы, задания

- 1.Перечислите преимущества и недостатки графика платежей с льготным периодом
- 2.Перечислите основные критерии правильного отбора ФКУ для сотрудничества
- 3.Назовите основные пути решения проблем, когда заемщик оказывается в сложной ситуации
- 4.Назовите методы начисления простых процентов по депозитам, перечислите различия между ними
- 5.Назовите основные преимущества и недостатки использования пластиковых карт
- 6.Опишите принципиальное отличие финансовой пирамиды от реального бизнес-проекта
- 7.Опишите какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи
- 8.Перечислите типичные ошибки при страховании
- 9.Перечислите обязательные виды страхования
- 10.Опишите роль страховых компаний в экономике государства

Материалы для проверки остаточных знаний

1. Что относится к расчетному документу, содержащему требование получателя банку-плательщика о беспорном списании определенной суммы со счета плательщика?

Ответы:

а) платежное поручение б) платежное требование в) расчетный чек г) кассовый чек

Верный ответ: а

2. Какие виды векселей выделяют?

Ответы:

а) простой и переводной б) открытый и закрытый в) отзывной и безотзывной г) простой и с уведомлением

Верный ответ: а, в

3. В течение какого времени банк должен уведомить налоговую администрацию об открытии текущего счета клиенту?

Ответы:

а) трех дней б) недели в) двух недель г) месяца

Верный ответ: б

4. К чему относятся такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата и т.п.?

Ответы:

а) к активам б) к накоплениям в) к пассивам г) ни чего из вышеперечисленного

Верный ответ: в

5. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?

Ответы:

а) Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш б) центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована в) сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты г) при обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные

Верный ответ: г

6. Что такое диверсификация?

Ответы:

а) распределение финансов между несколькими видами инвестиций целью снижения рисков б) форма коллективных инвестиций, при которой средства вкладчиков объединяются для дальнейшего размещения профессиональными управляющими в) непрерывный процесс обмена одной иностранной валюты на другую

Верный ответ: а

7. Кто определяет перечень кассовых операций и других услуг банка?

Ответы:

а) НБУ б) ФНС в) банк самостоятельно г) вышестоящие органы

Верный ответ: в

8. Что относится к реальным инвестициям?

Ответы:

а) вложения средств в оборотный капитал б) вложения в основной капитал в) вложения средств в ценные бумаги г) вложения в нематериальные активы

Верный ответ: б

9. Кем осуществляется контроль кассовых операций?

Ответы:

а) кассир б) главный бухгалтер в) заведующий кассой г) руководитель внутреннего контроля

Верный ответ: в

10. Что является всеобщим свойством, основой кредита?

Ответы:

а) платность б) возвратность в) целевое использование г) обеспеченность

Верный ответ: б

11. Деньги используются для:

Ответы:

- а) упрощения обмена
- б) измерения ценности разных товаров
- в) получения дохода в виде банковского процента
- г) все ответы верны

Верный ответ: г

12. Человеческий капитал можно разделить по степени эффективности, как производственного фактора на

Ответы:

- а) отрицательный и положительный
- б) минимальный и максимальный
- в) вероятный и невероятный

Верный ответ: а

13. Если индивид столкнулся с сокращением своего дохода и предвидит его падения в дальнейшем ему следует:

Ответы:

- а) постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление
- б) постараться сократить текущее потребление увеличив сбережения
- в) в равной степени сократить и текущее потребление сбережения
- г) взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода

Верный ответ: б

14. В чем основная цель резервного капитала?

Ответы:

- а) Повседневные траты
- б) Дополнительные источники дохода
- в) Защита от риска

Верный ответ: в

15. Нечто равноценное и соответствующее в определенном отношении другому товару это...

Ответы:

- а) эквивалент
- б) деньги
- в) прибыль
- г) товар

Верный ответ: а

II. Описание шкалы оценивания

Оценка: «зачтено»

Описание характеристики выполнения знания: Работа выполнена верно или с несущественными недостатками

Оценка: «не зачтено»

Описание характеристики выполнения знания: Работа не выполнена или выполнена преимущественно неправильно

III. Правила выставления итоговой оценки по курсу

Зачет выставляется по совокупности результатов текущего контроля успеваемости в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе для студентов НИУ «МЭИ».