

Примерные тестовые задания к итоговой аттестации по финансовой грамотности

1. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

- 1) Создания накоплений на случай болезни
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания накоплений на будущую старость
- 4) Создания накоплений на случай потери работы

2. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

- 1) Создания накоплений на случай болезни
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания накоплений на будущую старость
- 4) Все утверждения неверны

3. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:

- 1) Создания накоплений на случай болезни
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания подушки безопасности при выходе на пенсию
- 4) Все утверждения неверны

4. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:

- 1) Создания накоплений на будущую старость
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания накоплений на случай потери работы
- 4) Все утверждения верны

5. Укажите правильное утверждение.

- 1) Чем выше риск, тем больше доходность
- 2) Чем выше риск, тем меньше доходность
- 3) Чем меньше риск, тем больше доходность
- 4) Нет верных утверждений

6. Укажите правильное утверждение.

- 1) Чем меньше риск, тем больше доходность
- 2) Чем выше риск, тем меньше доходность
- 3) Чем меньше риск, тем меньше доходность
- 4) Все ответы верны

7. Укажите правильное утверждение.

- 1) Акции являются менее рискованными, чем облигации
- 2) Акции являются более рискованными, чем облигации
- 3) Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги
- 4) Правильных ответов нет

8. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском

- 1) Привилегированные акции
- 2) Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества
- 3) Государственные ценные бумаги
- 4) Муниципальные ценные бумаги

9. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 3,5%

10. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = 3,7%

11. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 4,3%

12. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 2,6%

13. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 9,8% годовых и вклад «Классический» под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?

- 1) По вкладу «Доходный»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

14. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 8,8% годовых и вклад «В» под 8,4% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую доходность после окончания срока действия депозита?

- 1) Депозит А
- 2) Депозит В
- 3) Доходности будут одинаковы

15. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 10,8% годовых и вклад «Классический» под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- 1) По вкладу «Доходный»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

16. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- 1) По вкладу «Летний»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

17. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 110 034 руб.

18. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 1 087 311 руб.

19. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 553 453 руб.

20. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 0,8% в месяц с капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 330 102 руб.

21. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

- 1) На выплату страховой премии
- 2) На выплату страховой стоимости
- 3) На выплату страховой суммы

22. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

- 1) Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и то же лицо
- 2) **Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.**
- 3) Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

23. Страховая премия - это

- 1) Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая
- 2) Прибыль страховой компании
- 3) **Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки**

24. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

- 1) Государственные органы власти
- 2) Исключительно сами застрахованные лица
- 3) **Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи**

25. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:

- 1) Растёт
- 2) **Снижается**
- 3) Остаётся неизменной
- 4) Не реагирует на изменение рыночных ставок

26. Какие права купонная облигация даёт её владельцу

- 1) **Получать постоянный доход в виде купонных платежей**
- 2) Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону
- 3) Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме

27. Если рыночные процентные ставки снижаются, то цена облигации

- 1) **Растёт**
- 2) Снижается
- 3) Остаётся неизменной
- 4) Не реагирует на изменение рыночных ставок

28. При ликвидации компании первоначально удовлетворяются требования

- 1) Владельцев привилегированных акций
- 2) Владельцев обыкновенных акций
- 3) **Владельцев облигаций**

29. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для

ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?

- 1) **Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО**
- 2) Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО
- 3) Автомобиль Андреева будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО и КАСКО, а свой автомобиль Иванов отремонтирует за счет собственных средств, поскольку сам виноват

30. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Страховая компания Андреева выплатила Иванову по ОСАГО сумму в 400000 рублей, как это было предусмотрено договором ОСАГО с Андреевым. Иванову не хватило этих денег для ремонта собственной машины. Вправе ли он требовать доплаты от собственной страховой компании или от компании Андреева?

- 1) **Не вправе, поскольку получил полис только ОСАГО**
- 2) Вправе, поскольку застраховался и по полису ОСАГО страховая компания должна полностью возместить ему ущерб
- 3) Вправе, если есть страховка ОСАГО у Андреева и страховая компания Андреева полностью должна возместить ущерб Иванову.

31. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

- 1) Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
- 2) Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
- 3) **Вправе, поскольку пострадавший в ходе аварии тоже застраховался, получив полис ОСАГО и его страховая компания выплатит возмещение Иванову**

32. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. На дороге у него пробило колесо. Он не справился с управлением, столкнулся с деревом и повредил автомобиль. Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

- 1) **Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО**
- 2) Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
- 3) Вправе, если подтвердится, что он был трезв

33. Охарактеризуйте деятельность НПФ в РФ в 2015-2016гг (может быть несколько правильных ответов)

- 1) Это лицензируемая деятельность (лицензии выдает ЦБ РФ), которая требует аудита и актуарной оценки инвестиций
- 2) Это нелицензируемая деятельность, т.к. НПФ стали акционерными обществами и отвечают за собранные взносы всем своим капиталом
- 3) Имеются требования по достаточности капитала и собственных средств у НПФ, сформулированы требования по структуре инвестирования (доли тех или иных активов)
- 4) НПФ вправе самостоятельно выбирать источники финансирования своей деятельности и направления инвестирования собранных взносов. НПФ самостоятельно инвестируют на фондовом рынке, размещают деньги на депозитах банков.

34. Существенная пенсионная реформа в РФ имела место в 2002 году. Главным элементом этой системы стал переход:

- 1) от страховой пенсии к добровольно-накопительной
- 2) от распределительной системы к многоуровневой накопительно-страховой
- 3) от многоуровневой системы разнообразия пенсий к единообразной одноуровневой страховой, основанной на взносах в Пенсионный фонд
- 4) от выплат в Пенсионный фонд к выплатам непосредственно в бюджет и получение пенсий от государства (минуя Пенсионный фонд)

35. СНИЛС - это

- 1) Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
- 2) «зеленая карточка» с зафиксированным ИНН
- 3) Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению
- 4) Официальный документ, подтверждающий статус пенсионера и позволяющий пользоваться льготами

36. СНИЛС - это

1. Документарно оформленное получение гражданином ИНН (выписка из реестра)
2. Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению
3. Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
4. Документ, позволяющий пенсионеру получать льготы и выплаты от государства (оплата проезда в транспорте, получение лекарств, пенсионных выплат, социальных пособий)

37. Для сравнения эффективности пенсионных систем по странам и рассчитывается коэффициент замещения. Этот коэффициент равен

- 1) Отношению числа пенсионеров к числу работающих
- 2) Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию

3) Отношению средней пенсии к средней заработной плате по каждому году по стране

4) Отношению общего дохода пенсионера от всех источников к официально назначенной пенсии

38. Современная государственная пенсионная система РФ может характеризоваться как

1) накопительно-индексируемая двухуровневая

2) накопительная многоуровневая

3) распределительно-солидарная

4) распределительно-накопительная

39. Коэффициент замещения равен

1. Отношению средней пенсии к средней заработной плате по стране

2. Отношению назначаемой в текущем году пенсии по выбранному случайным образом гражданину к его общей величине дохода до выхода на пенсию

3. Отношению числа пенсионеров к числу работающих

4. Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию

40. С 1 января 2014г начался процесс реформирования негосударственных пенсионных фондов (НПФ) РФ. Выберите вариант ответа, который поясняет о чем идет речь:

1) До 2014г НПФ принадлежали государству, а с 2014г стали частными.

2) До 2014г НПФ были некоммерческими организациями, а с 2014г должны быть преобразованы в акционерные пенсионные фонды (т.е. должны сменить организационно-правовую форму).

3) До 2014г НПФ были частными (принадлежали физическим и юридическим лицам), а с 2014 года НПФ переходят под контроль государства (и капитал фондов формирует государство).

41. Срок исковой давности привлечения к ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установлен Налоговым Кодексом РФ

1) один год

2) три года

3) четыре года

4) пять лет

42. Транспортный налог относится к:

1) федеральным налогам

2) региональным налогам

3) местным налогам

4) специальным налогам

43. Налог на имущество физических лиц является:

1) федеральным налогом

2) региональным налогом

3) местным налогом

- 4) специальным налогом

44. Налог на землю является:

- 1) федеральным налогом
- 2) региональным налогом
- 3) местным налогом
- 4) специальным налогом

45. Финансовая пирамида – это:

- 1) Основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд.
- 2) Способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников.
- 3) Финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.
- 4) Нет верного ответа.

46. Финансовая пирамида не может:

- 1) Быть основана на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счёт инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников.
- 2) Работать под видом микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов.
- 3) Предлагать услуги по рефинансированию и софинансированию долгов физических лиц перед банками и другими кредитными организациями.
- 4) Являться структурой Центрального банка.

47. Финансовое мошенничество – это

- 1) Умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан.
- 2) Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.
- 3) Насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.
- 4) Все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество»

48. Выберите верный вариант ответа:

- 1) Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены законом во многих государствах.
- 2) Ставки по депозитам (вкладам) привязаны к ставке ЦБ.
- 3) Любая организация, основанная на принципах сетевого маркетинга, является финансовой пирамидой.

4) Нет верного ответа.

49. Что не является признаком финансовой пирамиды?

- 1) Отсутствие у организации лицензии.
- 2) Выплаты клиентам производятся из вкладов других клиентов.
- 3) **Высокий уровень транспарентности финансовой организации.**
- 4) Вкладчикам обещают высокие проценты на вложенные средства.

50. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества:

- 1) Сверхнизкий гарантированный доход.
- 2) Привязка дохода к доллару США.
- 3) Отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.
- 4) **Сверхвысокий гарантированный доход.**

51. Излишне уплаченные суммы налога

- 1) подлежат возврату налогоплательщику безоговорочно
- 2) подлежат зачету в счет предстоящих платежей безоговорочно
- 3) **подлежат возврату или зачету и выбор делает налогоплательщик**
- 4) подлежат возврату или зачету и решает налоговый орган

52. Налогоплательщик направил суммы налогов не в те бюджеты

- 1) обязательство по уплате налогов выполнено
- 2) **обязательство по уплате налогов не выполнено**
- 3) обязательство по уплате налогов выполнено, если сумма рассчитана правильно
- 4) обязательство по уплате налогов выполнено, если относится к федеральным налогам

53. Владельцы привилегированных акций имеет право голоса на собрании акционеров при рассмотрении вопросов:

- 1) Выборы совета директоров
- 2) Решение о выплате дивидендов
- 3) **Решение о ликвидации компании**
- 4) Не имеют права голоса на собраниях акционеров ни по каким вопросам

54. Отметьте правильное утверждение относительно привилегированных акций:

- 1) Никогда не голосуют на собрании акционеров
- 2) Всегда выплачиваются дивиденды
- 3) Дивиденды всегда фиксированы
- 4) **Дивиденды могут быть переменными**

55. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг являются долговыми финансовыми инструментами? Укажите все правильные ответы.

- 1) **Облигации**
- 2) **Вексель**
- 3) Долговая расписка

4) Привилегированные акции

56. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

- 1) **Облигация – это долговой финансовый инструмент**
- 2) Корпоративные облигации являются более рискованным финансовым инструментом, чем привилегированные акции
- 3) При ликвидации компании в первую очередь рассчитываются с акционерами
- 4) **Облигации более надежны, чем акции**

57. Василий Смирнов (40 лет на текущий момент) является инвалидом с детства. Он из-за болезни не может работать и не имеет из-за этого трудового (страхового) стажа. Является ли он получателем пенсии?

- 1) **Да. Ему назначена социальная пенсия**
- 2) Нет. Ему платится пособие по безработице
- 3) Нет. Получателем пенсии являются его родители или опекуны
- 4) Нет. Государство оплачивает ему коммунальные услуги и оказывает другую социальную помощь.

58. Рост цен на все товары и услуги внутреннего рынка, обесценивание денег – это:

- 1) дефляция
- 2) **инфляция**
- 3) модернизация
- 4) манипуляция

59. Если снижается курс рубля по отношению к доллару, то:

- 1) Цены на импортные товары снижаются
- 2) Цены на импортные товары остаются на неизменном уровне
- 3) **Цены на импортные товары повышаются**

60. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

- 1) Повышение налогов всегда ведет к увеличению поступлений в бюджет
- 2) **Повышение налогов может привести к уменьшению поступлений в бюджет**
- 3) Повышение налогов стимулирует развитие бизнеса
- 4) **Повышение налогов сокращает налоговую базу (число налогоплательщиков)**