

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Астраханский государственный университет имени В.Н. Татищева»
(Астраханский государственный университет им. В.Н. Татищева)

Колледж
Астраханского государственного университета им. В.Н. Татищева

СОГЛАСОВАНО
Руководитель ОПОП
Федорова Т.А.
«26» мая 2025 г.

УТВЕРЖДАЮ
Председатель ЦК (МО)
Миронова С.А.
протокол заседания ЦК (МО) № 12
от «26» мая 2025 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине

ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

Составитель	Коваленко Н.В., ассистент кафедры фундаментальной биологии
Согласовано с работодателями	Слободяник В.В., директор ГБУДО Астраханской области «Спортивная школа водных видов спорта им. Б.Н. Скокова», Пилюгина Е.И, заместитель директора по воспитанию. МБОУ г. Астрахани «СОШ № 4»
Наименование специальности Квалификация выпускника	49.02.01 Физическая культура педагог по физической культуре и спорту
Форма обучения Год приема (курс)	очная 2026 (I курс)

Астрахань, 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. Общие положения**
- 2. Результаты освоения учебного предмета (учебной дисциплины), подлежащие проверке**
- 3. Распределение оценивания результатов обучения по видам контроля**
- 4. Контрольные задания для оценки результатов освоения учебного предмета (учебной дисциплины)**

1. Общие положения

Фонд оценочных средств (далее - ФОС) предназначен для контроля и оценки результатов освоения обучающимися учебной дисциплины «**Основы финансовой грамотности**».

ФОС включают контрольные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся, разработанные в соответствии с требованиями ФГОС СПО и содержанием рабочей программы учебного предмета «**Основы финансовой грамотности**».

2. Результаты освоения учебного предмета (учебной дисциплины), подлежащие проверке

Код компетенции	Планируемые результаты освоения учебной дисциплины	
	Умения	Знания
ОК 03	<ul style="list-style-type: none">– определять задачи для поиска информации, необходимые источники информации;– планировать процесс поиска;– выделять наиболее значимое в перечне информации;– оценивать практическую значимость результатов поиска;– оформлять результаты поиска, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;– использовать современное программное обеспечение;– использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач.– определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;– применять современную научную профессиональную терминологию;– определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;– выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;	<ul style="list-style-type: none">– номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;– приемы структурирования информации;– формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации;– порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности, в том числе с использованием цифровых средств– содержание актуальной нормативно-правовой документации;– современная научная и профессиональная терминология;– возможные траектории профессионального развития и самообразования;– основы предпринимательской деятельности; основы финансовой грамотности;– правила разработки бизнес-планов;– порядок выстраивания презентации;

	<ul style="list-style-type: none"> – оформлять бизнес-план; рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования; – определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности; – презентовать бизнес-идею; – определять источники финансирования; – грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе – актуальную нормативно-правовую базу, регламентирующую профессиональную деятельность, предпринимательство и личное финансовое планирование; – различие между наличными и безналичными платежами, порядок использования их при оплате покупки; – основы совместной деятельности, включая понимание и использование преимуществ командной и индивидуальной работы, выбор тематики и методов совместных действий с учётом общих интересов и возможностей каждого члена коллектива 	<ul style="list-style-type: none"> – кредитные банковские продукты; – особенности социального и культурного контекста; – правила оформления документов и построения устных сообщений – определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности, для ведения предпринимательской деятельности и личного финансового планирования – принимать цели совместной деятельности, организовывать и координировать действия по их достижению: составлять план действий, распределять роли с учётом мнений участников, обсуждать результаты совместной работы
--	---	---

3. Распределение оценивания результатов обучения по видам контроля

Наименование элемента практического опыта (только для учебной дисциплины), умений или знаний	Наименование оценочного средства текущего контроля и промежуточной аттестации	
	Текущий контроль	Промежуточная аттестация
У1 – основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и/или социальном контексте;		

<p>У2 – алгоритмы выполнения работ в профессиональной и смежных областях; методы работы в профессиональной и смежных сферах;</p> <p>У3 – структуру плана для решения задач;</p> <p>У4 – порядок оценки результатов решения задач профессиональной деятельности.</p> <p>У5 – правила экологической безопасности при ведении профессиональной деятельности;</p> <p>У6 – основные ресурсы, задействованные в профессиональной деятельности;</p> <p>У7 – принципы бережливого производства;</p> <p>У8 – приоритетную ценность каждой человеческой жизни, достоинство личности каждого человека, собственную и чужую уникальность, свободу мировоззренческого выбора и самоопределения</p> <p>У9 – строение человеческого тела и функциональных систем человека, их регуляцию и саморегуляцию при взаимодействии с внешней средой.</p>		
<p>31. – определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;</p> <p>32.– применять современную научную профессиональную терминологию;</p> <p>33. – определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;</p> <p>34. – выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;</p> <p>35. – соблюдать нормы экологической безопасности;</p> <p>36. –определять направления ресурсосбережения в рамках профессиональной деятельности по профессии;</p> <p>37. – осуществлять работу с соблюдением принципов бережливого производства;</p> <p>38 – организовывать профессиональную деятельность с учётом знаний об изменении климатических условий региона;</p> <p>39 – проявлять бережливое и чуткое отношение к религиозной принадлежности каждого человека, быть предупредительным в отношении выражения прав и законных интересов других людей.</p> <p>310. –применять знания о строении и функциях органов и систем организма человека при оказании сестринской помощи реализации этой личностной характеристики важно соблюдать врачебную тайну и принципы медицинской этики в работе с пациентами, их законными представителями и коллегами.</p>		

4.Контрольные задания для оценки результатов освоения учебного предмета «Основы финансовой грамотности»

4.1. Фонд оценочных средств для текущего контроля

Формой текущего контроля по дисциплине являются тестовые задания, решение ситуационных и практических задач.

Решение задач

Задание 1. Сергей Петрович Степанов решил положить 100 тыс. руб. на депозит в надёжный банк. Какой вклад ему выгоднее открыть на один год: с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых или без капитализации со ставкой 9,4% годовых?

1. Вклад без капитализации под 9,4% годовых: _____
 2. Вклад с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых: _____
-

Задание 2. Вы открыли вклад со ставкой 9% годовых сроком на полтора года с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

Задание 3. Вы открыли вклад со ставкой 11% годовых на три года с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

Задание 4. Представьте, что вы открыли два вклада по 50 тыс. руб. каждый без капитализации процентов сроком на год: «Сохраняй» со ставкой 6,59% годовых и «Управляй» со ставкой 6,8% годовых. Определите сумму каждого вклада в конце указанного срока.

Задание 5. Рассчитайте сумму, которую получит клиент банка через 1 год, если он сделал вклад в размере 100000 рублей под 12 % годовых.

Задание 6. Вы решили открыть счёт в банке и положить на него 100 тыс. руб. на год. Определите, какой вклад выгоднее: «Подари жизнь» – 6,2% годовых с ежеквартальной капитализацией процентов; «Пополняй» – 6,3% годовых без капитализации. Учтите, что прогноз инфляции на будущий год составляет 6%.

Решение задач:

Задача 1. Номинальная стоимость обыкновенной голосующей акции – 1000 руб., текущая рыночная цена – 870 руб., дивиденды выплачиваются в размере 68 руб. на каждую акцию. Определите доходность данной акции.

Задача 2. Определите суммарную доходность акций из 55 шт., приобретенных за 2750 руб., если дивиденды по ним выплачиваются в размере 7,5 руб. на каждую акцию.

Задача 3. Владелец кумулятивной привилегированной акции, дивиденды по которой составляют 11% годовых, а номинальная стоимость – 1000 руб., получил в прошлом году 8% годовых. Сколько денег он получит в текущем году?

Задача 4. Что выгоднее гражданину Российской Федерации (с учетом налогообложения доходов по ставке 13% и налога на операции с ценными бумагами): инвестировать 50 тыс. руб. на срочный вклад в банке сроком на год с выплатой 10% годовых или купить привилегированную акцию того же банка с фиксированным размером дивиденда 11,8% годовых.

Задача 5. Инвестор приобрел за 800 руб. привилегированную акцию АО номинальной стоимостью 1000 руб. с фиксированным размером дивиденда 30% годовых. В настоящее время курсовая стоимость акции 1100 руб. Инвестор предполагает продать акцию через 2 года. Определите текущий годовой доход по данной акции (без учета налогов).

Задача 6. Может ли снижаться текущая доходность привилегированной акции, дивиденд по которой носит фиксированный характер?

Задание 7. Гражданин имеет садовый участок в Московской области общей площадью 700 м². Ставка земельного налога на участок, используемый для садоводства и огородничества, в 2018 г. составляла 90 коп. за 1 м². Необходимо рассчитать сумму земельного налога, которую гражданин должен заплатить за садовый участок в 2019 г., если известно, что ставка земельного налога в этом году увеличилась по сравнению с 2018 г. в 2 раза.

Задание 8. Олег приобрел автомобиль 2019 года выпуска по цене 550 тыс. руб. с мощностью двигателя 184 л. с., поставив авто на учет 26 февраля. Однако, 19 октября того же года Олег решил продать автомобиль. Рассчитайте, какую сумму транспортного налога должен заплатить Олег, если ставка транспортного налога установлена на уровне 20 руб. за 1 л. с.?

(Ответ укажите целым числом)

Задание 9. Стоимость квартиры 5 000 000 рублей, страховая сумма по договору 3 000 000 рублей, Страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию. $СП = СС \times СТ$

Задание 10. Семья Алексея застраховала свой загородный дом стоимостью 1 500 000 рублей на 1 000 000 рублей (страховая сумма). В результате пожара, дому был нанесен ущерб в размере 600 000 рублей. Определите страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности, которое получила бы семья Алексея. ($V = S \times Y / Ц$)

Задание 11. Работник Иванов отработал в мае месяце 20 дней из положенных 21, оклад его по штатному расписанию составляет 70000 руб., районный коэффициент для расчета зарплаты равен 15%. Рассчитать заработную плату, рассчитанную по окладу с учетом районного коэффициента.

Задание 12. Ивановы продали квартиру за 2, 5 млн.руб. Ранее эту недвижимость они приобрели за 2 млн. руб. Определите размер налога, который должны уплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой: 1) семь лет 2) два года.

Задание 13 В 2016 г. Иван Соколов заплатил за свое будущее обучение в вузе 60 тыс. руб. Его зарплата составляла 30 тыс.руб. в месяц.

1. Сможет ли он получить налоговый вычет?

2. Если да, то в каком размере?

Задание 8. Светлана Боброва зарабатывает 40тыс.руб. в месяц. Она купила квартиру за 2 млн. руб.

1. Какой налоговый вычет сможет получить Светлана?

2. В каком порядке?

Задача 14. Номинальная стоимость обыкновенной голосующей акции – 1000 руб., текущая рыночная цена – 870 руб., дивиденды выплачиваются в размере 68 руб. на каждую акцию. Определите доходность данной акции.

Задача 15. Определите суммарную доходность акций из 55 шт., приобретенных за 2750 руб., если дивиденды по ним выплачиваются в размере 7,5 руб. на каждую акцию.

Задача 16. Владелец кумулятивной привилегированной акции, дивиденды по которой составляют 11% годовых, а номинальная стоимость – 1000 руб., получил в прошлом году 8% годовых. Сколько денег он получит в текущем году?

Задача 17. Что выгоднее гражданину Российской Федерации (с учетом налогообложения доходов по ставке 13% и налога на операции с ценными бумагами): инвестировать 50 тыс. руб. на срочный вклад в банке сроком на год с выплатой 10% годовых или купить привилегированную акцию того же банка с фиксированным размером дивиденда 11,8% годовых.

Задача 18. Инвестор приобрел за 800 руб. привилегированную акцию АО номинальной стоимостью 1000 руб. с фиксированным размером дивиденда 30% годовых. В настоящее время курсовая стоимость акции 1100 руб. Инвестор предполагает продать акцию через 2 года. Определите текущий годовой доход по данной акции (без учета налогов).

Задача 19. Может ли снижаться текущая доходность привилегированной акции, дивиденд по которой носит фиксированный характер?

Задача 20. Номинальная стоимость обыкновенной голосующей акции – 1000 руб., текущая рыночная цена – 870 руб., дивиденды выплачиваются в размере 68 руб. на каждую акцию. Определите доходность данной акции.

Задача 21. Определите суммарную доходность акций из 55 шт., приобретенных за 2750 руб., если дивиденды по ним выплачиваются в размере 7,5 руб. на каждую акцию.

Задача 22. Владелец кумулятивной привилегированной акции, дивиденды по которой составляют 11% годовых, а номинальная стоимость – 1000 руб., получил в прошлом году 8% годовых. Сколько денег он получит в текущем году?

Задача 23. Что выгоднее гражданину Российской Федерации (с учетом налогообложения доходов по ставке 13% и налога на операции с ценными бумагами): инвестировать 50 тыс. руб. на срочный вклад в банке сроком на год с выплатой 10% годовых или купить привилегированную акцию того же банка с фиксированным размером дивиденда 11,8% годовых.

Задача 24. Инвестор приобрел за 800 руб. привилегированную акцию АО номинальной стоимостью 1000 руб. с фиксированным размером дивиденда 30% годовых. В настоящее время курсовая стоимость акции 1100 руб. Инвестор предполагает продать акцию через 2 года. Определите текущий годовой доход по данной акции (без учета налогов).

Задача 25. Может ли снижаться текущая доходность привилегированной акции, дивиденд по которой носит фиксированный характер?

Задание 26. Гражданин имеет садовый участок в Московской области общей площадью 700 м². Ставка земельного налога на участок, используемый для садоводства и огородничества, в 2018 г. составляла 90 коп. за 1 м². Необходимо рассчитать сумму земельного налога, которую гражданин должен заплатить за садовый участок в 2019 г., если известно, что ставка земельного налога в этом году увеличилась по сравнению с 2018 г. в 2 раза.

Задание 27. Олег приобрел автомобиль 2019 года выпуска по цене 550 тыс. руб. с мощностью двигателя 184 л. с., поставив авто на учет 26 февраля. Однако, 19 октября того же года Олег решил продать автомобиль. Рассчитайте, какую сумму транспортного налога должен заплатить Олег, если ставка транспортного налога установлена на уровне 20 руб. за 1 л. с.?

(Ответ укажите целым числом)

Задание 28. Стоимость квартиры 5 000 000 рублей, страховая сумма по договору 3 000 000 рублей, Страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию. $СП = СС \times СТ$.

Задание 29. Семья Алексея застраховала свой загородный дом стоимостью 1 500 000 рублей на 1 000 000 рублей (страховая сумма). В результате пожара, дому был нанесен ущерб в размере 600 000 рублей. Определите страховое возмещение по системе первого риска и системе пропорциональной ответственности, которое получила бы семья Алексея. ($V = S \times Y / Ц$)

Задание 30. Работник Иванов отработал в мае месяце 20 дней из положенных 21, оклад его по штатному расписанию составляет 70000 руб., районный коэффициент для расчета зарплаты равен 15%. Рассчитать заработную плату, рассчитанную по окладу с учетом районного коэффициента.

Задание 31. Ивановы продали квартиру за 2, 5 млн.руб. Ранее эту недвижимость они приобрели за 2 млн.руб. Определите размер налога, который должны уплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой: 1) семь лет 2) два года.

Задание 32. В 2023 г. Иван Соколов заплатил за свое будущее обучение в вузе 60 тыс.руб. Его зарплата составляла 30 тыс.руб. в месяц.

1. Сможет ли он получить налоговый вычет?

2. Если да, то в каком размере?

Задание 8. Светлана Боброва зарабатывает 40 тыс.руб. в месяц. Она купила квартиру за 2 млн. руб.

1. Какой налоговый вычет сможет получить Светлана?

2. В каком порядке?

Тестовые задания

1. В России к добровольному страхованию относится все ниже перечисленное, кроме:

- А) страхование имущества
- Б) страхование жизни
- В) каско
- Г) ОСАГО

2. Страховая премия – это:

- А) страховая выплата
- Б) страховая выплата минус франшиза
- В) цена страхового полиса
- Г) премия, учрежденная ЦБ РФ для лучшей страховой компании года

3. В одном и том же договоре страхования страхователь не может быть:

- А) страховщиком
- Б) застрахованным
- В) выгодоприобретателем
- Г) пострадавшим от страхового случая

4. Когда возникло страхование?

- А) очень давно, ещё до нашей эры
- Б) в прошлом веке

5. Что такое страхование?

- А) сбор денег с населения для пополнения бюджета
- Б) отношения страховщика и страхователя по защите имущественных интересов страхователя и застрахованного
- В) разновидность банковских операций

6. Что является материальным выражением цены страховой услуги?

- А) страховая сумма
- Б) страховой взнос

7. Основная цель страховой деятельности состоит

- А) в зарабатывании денег
- Б) в перераспределении денег
- В) в продаже услуг по страховой защите
- Г) в удовлетворении общественной потребности в защите

8. Возможно ли страхование без риска?

- А) да
- Б) нет

9. Что является страховым риском?

- А) вероятное наступление какого-либо неблагоприятного события
- Б) безусловное наступление ожидаемого неблагоприятного события

10. Страхование имущества помогает человеку...

- А) разбогатеть
- Б) сохранить деньги
- В) сохранить имущество
- Г) сохранить здоровье

11. В какой форме материализуется страховая защита?

- А) в форме страхового взноса
- Б) в форме страховой выплаты
- В) в форме страховой суммы

12. Имеет ли страховщик право распоряжаться страховыми резервами, сформированными из страховых взносов своих страхователей?

А) да

12

Б) нет

13. При обязательном медицинском страховании страховщиком выступает:

А) Государственная организация

Б) Страховая компания

В) Медицинское учреждение

Г) Больной, имеющий на руках полис обязательного медицинского Страхования.

14. При обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний страховые взносы платит:

А) Государство

Б) Работники

В) Работодатели

Г) Население

15. Верное утверждение:

А) на этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль

Б) этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проекты

В) при формировании команды нужно обязательно предлагать ее участникам

долю в будущей компании

Г) при выборе бизнес – идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые

помогут в ее реализации.

16. Неверное утверждение:

А) При выборе организационно – правовой формы компании необходимы учитывать будущее количество участников, размер фирмы и ее планы

Б) предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 г.

В) ИП имеет упрощенный порядок ведения бухгалтерии по сравнению с акционерным обществом.

Г) государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту

нахождения его постоянно действующего исполнительного органа.

17. Проект, который с наибольшей вероятностью получить

финансирование от венчурного фонда – это:

- А) интернет – магазин на этапе написания бизнес – плана
- Б) строительство нового цеха фабрики игрушек для увеличения ассортимента продукции
- В) переход на выпуск наноматериала в промышленных масштабах (ранее производился небольшими партиями для регионального рынка)
- Г) расширение сети фитнес – клубов.

18. Проект, который с наибольшей вероятностью может рассчитывать на получение инвестиций от бизнес -ангелов – это:

- А) автомастерская со сроком окупаемости один – два года
- Б) производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через пять лет
- В) сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса
- Г) проект по сохранению и увеличению популяции амурских тигров.

19. Положение об ответственности ИП по своим обязательствам означает, что:

- А) предприятия остальных организационно - правовых форм не отвечают за свои действия
- Б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов
- В) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть наложено взыскание
- Г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги.

20. Не является преимуществом ИП:

- А) упрощенный процесс создания и ликвидации бизнеса
- Б) упрощенный порядок ведения бухгалтерии
- В) полная ответственность по своим обязательствам
- Г) возможность свободно тратить заработанные деньги без уплаты налога на дивиденды.

21. В утверждении «ИП в отличие от ООО»:

- 1) может выпускать акции;
 - 2) несет полную ответственность по своим обязательствам;
 - 3) предполагает наличие только одного участника» верно:
- А) только 2
 - Б) 1 и 2
 - В) 2 и 3
 - Г) 1-3

22. В утверждении «ООО в отличие от АО»:

1) не может выпускать акции;
2) несет полную ответственность по своим обязательствам;
3) предполагает возможность выхода участника из общества с выплатой стоимости части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале» верно:

А) только 1

Б) 1 и 2

В) 1 и 3

Г) 1-3

23. План маркетинга:

А) содержит информацию о том, сколько персонала и какой квалификации понадобится

Б) включает описание всех материальных затрат проекта

В) содержит описание продукта

Г) представляет ситуацию на рынке и тактику компании.

24 Производственный план содержит:

А) информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе

Б) описание того, где и как будет производиться товар и какие затраты на это потребуются

В) информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала

Г) приблизительную оценку рынка

25. В рамках обязательного пенсионного страхования устанавливаются:

А) трудовые пенсии по старости

Б) социальные пенсии

В) трудовые пенсии по инвалидности

Г) пенсии за выслугу лет

Д) трудовые пенсии по случаю потери кормильца

26. Структура трудовой пенсии, состоящая из двух частей, предусмотрена:

А) для всех пенсий

Б) для социальной пенсии

В) для трудовой пенсии по старости

Г) для трудовой пенсии по инвалидности

Д) для трудовых пенсий по случаю потери кормильца

27. Средства накопительной части трудовой пенсии собираются из:

А) налога на доходы физических лиц (подходного налога)

Б) части налога на прибыль, устанавливаемой работодателем

- В) страховых взносов в Пенсионный фонд РФ
- Г) отчислений из прибыли организации
- Д) ассигнований из федерального бюджета
- Е) ассигнований из бюджета субъектов РФ

28. Для финансирования накопительной части трудовых пенсий средства накапливаются:

- А) в Пенсионном фонде РФ
- Б) в федеральном казначействе
- В) в Сбербанке РФ
- Г) в коммерческих уполномоченных банках
- Д) в негосударственных пенсионных фондах
- Е) в управляющих компаниях

29. Для назначения трудовой пенсии по старости необходимо, чтобы:

- А) Пенсионный возраст составлял для женщин – 55 лет, для мужчин- 60 лет
- Б) пенсионный возраст составляет 60 лет (женщины), 65 лет (мужчины)
- В) Пенсионный возраст у мужчин и женщин был 60 лет
- Г) общий трудовой стаж был равен 20 года (у женщин) и 25 (у мужчин)
- Д) страховой стаж был не менее 5 лет у мужчин и женщин

30. Размер страховой части трудовой пенсии по старости зависит от:

- А) от суммы расчетного пенсионного капитала
- Б) от суммы пенсионных накоплений, учтенных на индивидуальном лицевом счете пенсионера
- В) от количества месяцев ожидаемого периода выплаты трудовой пенсии по старости
- Г) от величины фиксированного базового размера страховой части трудовой пенсии по старости
- Д) от количества иждивенцев пенсионера

31. Добровольные пенсионные накопления (дополнительные страховые взносы на накопительную часть трудовой пенсии) могут осуществлять:

- А) все граждане страны
- Б) только работающие граждане
- В) работодатели за своих работников

32. Накопительная часть трудовой пенсии застрахованный гражданин может получить:

- А) при наличии средств, учтенных в специальной части индивидуального счета застрахованного лица
- Б) в зависимости от его возраста
- В) если установлен факт уплаты страховых взносов в Пенсионный фонд РФ
- Г) с учетом суммы всех страховых взносов, поступающих на индивидуальный счет застрахованного в системе обязательного пенсионного страхования

33. Гражданину Российской Федерации, проживающему за пределами территории РФ:

- А) трудовая пенсия может быть назначена независимо от места его проживания (при соблюдении всех условий, необходимых для ее установления)
- Б) трудовая пенсия может быть назначена только в период его проживания на территории РФ и ее выплата будет продолжаться после выезда за границу на постоянное место жительства
- В) пенсия не полагается

34. Право гражданина на трудовую пенсию по инвалидности зависит:

- А) от причины инвалидности
- Б) от факта наступления инвалидности
- В) от продолжительности страхового стажа
- Г) от включения в круг застрахованного лица

35. Обычно низкую ставку имеет:

- А) ипотечный кредит
- Б) кредит, полученный в микрофинансовой организации
- В) овердрафт по дебетовой карте
- Г) потребительский кредит.

36. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита, относятся: 1) процентная ставка; 2) известность банка; 3) срок погашения» верно:

- А) только 1
- Б) 1 и 2
- В) 1 и 3
- Г) 1-3

37. Не повышает ваши шансы на получение кредита:

- А) наличие залога
- Б) наличие поручителя
- В) наличие других действующих кредитов на ваше имя
- Г) подтверждение стабильного дохода.

38. В утверждении «К организациям, которые могут выдавать кредиты физическим лицам, относятся: 1) ЦБ РФ; 2) коммерческие банки; 3) микрофинансовые организации» верно:

- А) только 1
- Б) 1 и 2
- В) 2 и 3
- Г) 1-3

39. На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние:

- А) только номинальная ставка, прописанная в контракте
- Б) только комиссия банка
- В) только страхование жизни заемщика
- Г) все перечисленное (может быть включено в расчет эффективной ставки)

40. В утверждении «Объектом ипотеки может стать: 1) автомобиль; 2) квартира или дом; 3) коммерческое помещение» верно:

- А) только 1
- Б) 1 и 2
- В) 2 и 3
- Г) только 2

41. В утверждении «Согласно законодательству РФ вы имеете право: 1) на досрочное погашение кредита; 2) на досрочное закрытие вклада; 3) на реструктуризацию и рефинансирование кредита» верно:

- А) только 1
- Б) 1 и 2
- В) 1 и 3
- Г) 2 и 3

42. Денежные средства, вложенные в ПИФы:

- А) не входят в ССВ
- Б) всегда приносят больший доход, чем банковские депозиты
- В) в отличие от банковского вклада приносят нефиксированный доход
- Г) входят в ССВ

43. Соотношение ожидаемой доходности ценных бумаг и уровня риска:

- А) чем выше риск, тем ниже доходность
- Б) чем выше риск, тем выше доходность
- В) доходность одинаковая при любом уровне риска
- Г) недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

44. Какие ценные бумаги считаются более рискованными?

- А) те, у которых амплитуды колебаний цены меньше и вероятность сильных колебаний ниже
- Б) те, у которых амплитуда колебаний цены больше и вероятность сильных колебаний выше
- В) у всех ценных бумаг риск одинаков

45. Погашение облигации – это процесс:

- А) покупки облигации инвестором
- Б) выплаты ее номинальной стоимости и купонов

- В) выплаты дивидендов
- Г) выплаты процентов

46. В отличие от облигаций, акции:

- А) всегда приносят больший доход
- Б) являются долговыми ценными бумагами
- В) удостоверяют право их владельца на возврат денег в будущем в виде процента
- Г) удостоверяют право их владельца на долю в компании

46. Акции крупных компаний по сравнению с акциями мелких и начинающих компаний в основном:

- А) меньше подвержены ценовым колебаниям
- Б) больше подвержены ценовым колебаниям
- В) подвержены ценовым колебаниям в то же степени
- Г) не подвержены ценовым колебаниям

47. Активный подход к инвестированию:

- А) менее рискованный, чем пассивный
- Б) предполагает анализ каждой конкретной компании и включение в портфель наиболее многообещающих из них
- В) предполагает формирование инвестиционного портфеля, повторяющего биржевой индекс
- Г) не применяется управляющими компаниями ПИФов

48. В утверждении «Биржевой индекс полезен тем, что: 1) дает информацию о состоянии рынка в целом; 2) позволяет создать портфель ценных бумаг, чья стоимость двигалась бы параллельно рынку» верно:

- А) только 1
- Б) только 2
- В) 1 и 2
- Г) ни одно утверждение не верно.

49. Все, что перечислено ниже, может повлиять на цену акций компании, за исключением:

- А) роста прибыли компании
- Б) увеличение стоимости собственности компании
- В) роста долгов компании
- Г) увеличение дивидендных выплат акционерам

50. Положительно повлияет на акции производителей электромобилей:

- А) рост цен на нефть
- Б) изобретение нового экологически чистого бензинового двигателя
- В) повышение минимального возраста для получения водительских прав

до 28 лет

Г) верны все утверждения

51. Диверсификация – это:

А) детальный анализ состояния компаний перед включением их ценных бумаг в инвестиционный портфель

Б) консервативный подход к инвестированию (например, использование только сберегательных вкладов в разных банках)

В) удлинение срока инвестиций (например, от пяти лет)

Г) наполнение инвестиционного портфеля ценными бумагами компаний из разных отраслей и (или) из разных стран.

Решение ситуационных задач.

Опаздывая на встречу с друзьями, вы забыли закрыть кран в ванной. Родители в это время находились на даче, и в квартире не было никого, кроме кота. Когда через несколько часов вы вернулись домой, то обнаружили там настоящий потоп: пол и ковёр были безнадежно испорчены, комнатные тапочки пустились в свободное плавание, а кот, забравшись на высокий шкаф, жалобно мяукал. Но ещё жалобнее причитала соседка с нижнего этажа. Оказывается, вода из вашей ванны протекла в её квартиру, испортив стены и потолок. А ведь соседка месяц назад сделала ремонт и теперь требует возмещения ущерба. Да и ремонт вашей собственной квартиры после потопа потребует большой суммы денег, а у вас её нет.

А) Сталкивались ли вы и/или ваши родители с похожими случаями?

Б) О каких рисках здесь идёт речь? Какие существуют способы страховой защиты от подобных рисков?

В) Пользуются ли ваши родители какими-либо видами страхования от этих рисков?

Г) Найдите в Интернете сайты страховых компаний, действующих в вашем городе. Сравните условия страхования подобных рисков, предлагаемые разными страховщиками. Выберите условия, оптимальные для вашей семьи.

Д) Попытайтесь определить, является ли данный страховщик надёжным.