

Материалы по подготовке к зачету по СГ.06 Основы финансовой грамотности

1. Доход, который получает акционер, называется:

- 1) презентом;
- 2) дивидендом;
- 3) бонусом;
- 4) премией.

2. Деньги используются для:

- 1) упрощения обмена;
- 2) измерения ценности разных товаров;
- 3) получения дохода в виде банковского процента;
- 4) все ответы верны.

3. Выбери необходимые расходы?

- 1) Квартплата за квартиру, где ты живешь
- 2) Помощь бабушке и дедушке
- 3) Оплата налогов
- 4) Расходы на покупку ценных бумаг

4. Что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами?

- 1) Свои цели
- 2) Свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.
- 3) Финансовые инструменты
- 4) все ответы верны

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

- 1) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- 2) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- 3) на полную стоимость кредита

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

- 1) 180000 рублей
- 2) 70000 рублей
- 3) 105000 рублей

7. 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:

- 1) первое
- 2) второе
- 3) одинаковы

8. Налог – это:

- 1) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;
- 2) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;
- 3) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме.
- 4) нет верного ответа.

9. Идентификационный номер налогоплательщика:

- 1) применяется для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах;
- 2) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право;
- 3) выдаётся налогоплательщику за отдельную плату.
- 4) Нет верного ответа.

10. Кредитный договор заключается:

- 1) в письменной форме
- 2) в устной форме
- 3) возможны обе формы

11. Процент, который начисляется на первоначальную сумму депозита в банке, называется:

- 1) простой
- 2) средний
- 3) сложный

12. Выбери необходимые расходы?

- 1) Квартплата за квартиру, где ты живешь
- 2) Помощь бабушке и дедушке
- 3) Оплата налогов
- 4) Расходы на покупку ценных бумаг

13. Чем характеризуется инфляция?

- 1) повышением покупательной способности
- 2) повышение заработной платы бюджетникам
- 3) снижение покупательной способности денег

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

- 1) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- 2) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- 3) на полную стоимость кредита

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

- 1) 180000 рублей
- 2) 70000 рублей
- 3) 105000 рублей

16. Налог – это:

- 1) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;
- 2) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;
- 3) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме.
- 4) Нет верного ответа.

17. Идентификационный номер налогоплательщика:

- 1) применяется для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах;

- 2) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право;
- 3) выдаётся налогоплательщику за отдельную плату.
- 4) Нет верного ответа.

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

- 1) добавочная
- 2) второстепенная
- 3) базовая
- 4) накопительная

19. Обязательства- банковский кредит, долги друзьям, алименты- относятся к:

- 1) активам
- 2) накоплениям
- 3) пассивам

20. Какие формы денег бывают

- 1) Наличные и безналичные
- 2) Наличные, безналичные, электронные
- 3) Наличные и электронные
- 4) Наличные, счет в банке, карточка в банке, электронный кошелек

21. В чем преимущество безналичных денег перед наличными?

- 1) Они не изнашиваются со временем
- 2) Ими невозможно воспользоваться мошенникам
- 3) Они могут быть удобнее в расчетах

22. Какие источники доходов Вы знаете?

- 1) Доходы от активов
- 2) Доходы от пассивов
- 3) Доходы от текущей деятельности
- 4) Социальные доходы

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

- 1) дефолт
- 2) коллапс
- 3) девальвация

24. Транспортный налог относится к:

- 1) федеральным налогам
- 2) региональным налогам
- 3) местным налогам

25. Какие недостатки есть у депозитов?

- 1) Невысокая доходность
- 2) Риск потерять все сбережения
- 3) Невозможность изъять всю сумму до окончания срока вклада

26. Какие достоинства есть у облигаций?

- 1) Гарантированный доход (в случае надежности того, кто выпустил облигацию)
- 2) Возможность существенно приумножить свои сбережения
- 3) Гарантия сохранности средств даже при банкротстве компании, выпустившей облигацию

27. Какие достоинства есть у акций?

- 1) Возможность принести существенный доход
- 2) Возможность регулярного дохода
- 3) Гарантированная доходность

28. На что в большей степени влияет твоя кредитная история?

- 1) На возможность в дальнейшем брать кредиты
- 2) На условия предоставления тебе кредитов
- 3) На размер и срок кредита, который тебе предоставят

29. Какой финансовый инструмент тебе подойдет, если у тебя нестабильные доходы?

- 1) Кредит
- 2) Депозит
- 3) Акции
- 4) Облигации

30. Какой инструмент тебе подойдет, чтобы купить мобильный телефон через 6 мес.?

- 1) Кредит
- 2) Депозит
- 3) Акции
- 4) Облигации

31. СНИЛС - это

- 1) Документально оформленное получение гражданином ИНН (выписка из реестра)
- 2) Номер на пластиковой карточке, который позволяет 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)

32. Какая форма денег может быть опасна из-за мошенничества в интернете?

- 1) Наличные и безналичные
- 2) Безналичные (счет в банке и карта в банке)
- 3) Безналичные (электронный кошелек)

33. Если у Вас есть банковская карточка, то что это означает?

- 1) У него точно есть электронный кошелек
- 2) У него есть счет в банке
- 3) Ничего из вышеперечисленного

34. В чем преимущество доходов от активов?

- 1) Они не зависят от твоей способности работать
- 2) Они помогают подстраховаться на случай увольнения
- 3) Они обеспечиваются государством

35. Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях — это ...

- 1) Заемщик
- 2) Кредитор
- 3) Поручитель
- 4) Нет верного варианта

36. Какие достоинства есть у депозита?

- 1) Гарантированный доход
- 2) Возможность существенно приумножить свои сбережения
- 3) Гарантия сохранности средств даже при банкротстве банка
- 4) Возможность иметь регулярный доход, не снимая сбережений

37. Какие недостатки есть у облигаций?

- 1) Не слишком высокая доходность
- 2) В худшем случае - риск потерять все сбережения
- 3) Невозможность продать облигацию до истечения ее срока

38. Какие недостатки есть у акций?

- 1) Не слишком высокая доходность
- 2) Риск потерять все сбережения
- 3) Невозможность продать акцию до истечения ее срока

39. Какие параметры кредита нужно менять, чтобы изменить ежемесячный платеж?

- 1) Валюту
- 2) Кредитную историю
- 3) Срок
- 4) Сумму

40. Какой инструмент тебе подойдет, чтобы через 3 мес. оплатить быстро дорожающий образовательный курс, который ты не можешь отложить?

- 1) Кредит
- 2) Депозит
- 3) Акции
- 4) Облигации

41. Какова дальнейшая работа с личным финансовым планом?

- 1) Ему следуют без изменений
- 2) Он периодически корректируется
- 3) Он каждый год создается заново
- 4) Он не меняется в течение жизни

42. В чем преимущество личного финансового плана перед спонтанным подходом?

- 1) Он позволяет оценить текущую финансовую ситуацию, улучшить ее.
- 2) Он позволяет подобрать подходящие финансовые инструменты с учетом всех целей
- 3) Он позволяет учесть все финансовые цели семьи
- 4) Он позволяет гарантированно достичь всех желаемых целей.

43. На какой срок составляется личный финансовый план?

- 1) На 12 мес.
- 2) На 5 лет
- 3) До первой финансовой цели

4) Все ответы верны

44. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

- 1) Кредит
- 2) Домашний сейф
- 3) Умение составлять бюджет
- 4) Всё вышеперечисленное

45. 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.

46. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?

- 1) Инвестиционный
- 2) Текущий
- 3) Резервный
- 4) Текущий и Резервный

47. С чего лучше начинать составление финансового плана?

- 1) Нанять финансового консультанта
- 2) Сформулировать финансовые цели
- 3) Взять кредит
- 4) Все варианты верны

48. В чем основная цель резервного капитала?

- 1) Повседневные траты
- 2) Дополнительные источники дохода
- 3) Защита от риска
- 4) Всё выше перечисленное

49. Без сбережений возможно сформировать резерв для защиты на черный день.

- 1) Верно
- 2) Неверно

50. Что из перечисленного является инвестиционным активом?

- 1) Деньги
- 2) Смартфон
- 3) Собственный бизнес
- 4) Всё вышеперечисленное

51. В чем основная цель инвестиционного капитала?

- 1) Повседневные траты
- 2) Защита от рисков

- 3) Дополнительные источники доходов
- 4) Все вышеперечисленное

52. Страховая премия – это:

- 1) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
- 2) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
- 3) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
- 4) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая

53. К страхованию ответственности относится:

- 1) Добровольное медицинское страхование
- 2) КАСКО
- 3) ОСАГО
- 4) Всё вышеперечисленное

54. Что наиболее важно при выборе банка?

- 1) Наличие лицензии, выданной Банком России
- 2) Удобство расположения офиса
- 3) Отзывы о качестве обслуживания

55. Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- 1) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- 2) на полную стоимость кредита
- 3) не буду смотреть, потому что это бесполезно

56. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?

- 1) Его забирают кредиторы банка
- 2) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
- 3) Оно полностью возвращается клиенту банка
- 4) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов

57. Что невозможно сделать с дебетовой картой?

- 1) Провести через границу без декларирования на таможне
- 2) Снять деньги в банкомате
- 3) Взять в долг у банка
- 4) Оплатить товары и услуги в безналичной форме

58. Что такое инвестиционный портфель?

- 1) Допустимый уровень риска при инвестировании
- 2) Набор конкретных реальных и финансовых активов
- 3) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
- 4) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам

59. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?

- 1) Банковский депозит
- 2) Облигации нефтедобывающей компании
- 3) Акции этой же компании
- 4) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране

60. Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня – 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:

- 1) увеличился
- 2) уменьшился
- 3) не изменился

61. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?

- 1) Пенсионный фонд РФ
- 2) Негосударственный пенсионный фонд
- 3) Страховая компания
- 4) Все вышеперечисленные организации

62. В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?

- 1) Только в накопительной
- 2) Только в солидарной
- 3) Как в солидарной, так и в накопительной
- 4) Ни в солидарной, ни в накопительной

63. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?

- 1) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию
- 2) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций
- 3) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации
- 4) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход

64. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?

- 1) Акциз
- 2) Земельный налог
- 3) Налог на добавленную стоимость
- 4) Таможенная пошлина

65. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?

- 1) 0%
- 2) 9%
- 3) 13%
- 4) 30%

66. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?

- 1) 31 декабря текущего года
- 2) 30 апреля последующего года
- 3) 15 июля последующего года
- 4) Ограничения по дате отсутствуют

67. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?

- 1) В банкомате через скиммер
- 2) При оплате через платежный терминал в торговой точке

3) При покупке через Интернет-магазин

68. Что из нижеперечисленного является наиболее вероятным признаком финансовой пирамиды?

- 1) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход
- 2) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты
- 3) Основатель компании - иностранный гражданин
- 4) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

69. Выберите верное продолжение. В ходе процедуры банкротства имущество физического лица (банкрота):

- 1) Остается неприкосновенным
- 2) Может быть полностью распродано, вырученные деньги направлены на погашение долгов
- 3) Имущество может быть распродано, за исключением единственного жилья (если оно не является предметом ипотеки)

70. Выберите, как можно сделать использование банковской карты максимально безопасным:

- 1) Никогда не сообщать третьим лицам PIN/CVV/CVC-2 код, в том числе и сотрудникам банка
- 2) Отправлять фотографию карты с двух сторон тем, кто хочет перевести мне деньги
- 3) Подключить СМС-информирование, чтобы точно знать, когда происходит операция по карте
- 4) Сообщать посторонним лицам одноразовый пароль, который приходит по СМС
- 5) Заблокировать карту при обнаружении ее пропажи

71. Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?

- 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

72. Выберите способы защиты от интернет-мошенников(несколько вариантов):

- 1) Никогда и никому не сообщать пароли
- 2) Сообщать пароли только сотрудникам банка
- 3) Никогда не делать копий файлов с секретной информацией
- 4) Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах)
- 5) При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов

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

- 1) кредитной
- 2) дебетовой с овердрафтом
- 3) дебетовой

74. Фондовый рынок:

- 1) рынок, где продаются и покупаются строительные материалы
- 2) рынок, где продаются и покупаются ценные бумаги

75. Как называется выплачиваемая нынешним пенсионерам и формируемая пенсионерам будущим трудовая пенсия по старости, выплачиваемая государством?

- 1) страховая

- 2) единовременная
- 3) основная

76. Вы решили оплатить покупку билета на самолёт через Интернет с помощью банковской карты. Выберите, нужно ли будет вводить ПИН-код:

- 1) не потребуется
- 2) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- 3) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

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

- 1) 101200 рублей
- 2) 112000 рублей
- 3) 120000 рублей

78. Определите, сколько денежных средств будет необходимо для ремонта помещения площадью 60 кв.м, если на аналогичное помещение площадью 20 кв.м. потребовалось 35000 рублей:

- 1) 180000 рублей
- 2) 70000 рублей
- 3) 105000 рублей

79. Определите максимальную сумму страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка:

- 1) 500 000 рублей
- 2) 1 400 000 рублей
- 3) 700 000 рублей

80. Вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- 1) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- 2) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- 3) на полную стоимость кредита

81. Выберите, какой капитал обеспечивает финансовую защиту благосостояния семьи:

- 1) резервный
- 2) текущий
- 3) инвестиционный

82. Вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае (в соответствии с законом о страховании):

- 1) потери доверия к банку у населения
- 2) отзыва у банка лицензии
- 3) повышения инфляции

83. Что такое инфляция?

- 1) повышение заработной платы бюджетникам
- 2) повышение покупательной способности денег
- 3) снижение покупательной способности денег

84. Определите, что отличает финансовые цели от желаний?

- 1) срок реализации
- 2) возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию

86. Выберите, сколько нужно откладывать в месяц, если в течение 3 лет копить с помощью депозита под 9% годовых на машину, стоимость которой через эти 3 года составит 340 000 рублей?

- 1) 284 000 руб.
- 2) 8 262 руб.
- 3) 3 400 руб.

87. Что такое домохозяйство?

- 1) Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет
- 2) Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания
- 3) Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство

88. Что такое дисконт?

- 1) вклад
- 2) скидка
- 3) надбавка

89. В какой валюте лучше брать кредит?

- 1) В долларах
- 2) В евро
- 3) В рублях
- 4) В той валюте, в которой поступают доходы

90. Если человек грамотен в сфере финансов, то в отношении своих доходов он будет вести себя так:

- 1) будет стараться израсходовать все свои доходы
- 2) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- 3) будет сберегать часть своего дохода

91. Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Определите, кому Вы должны будете выплачивать кредит:

- 1) производителю телефона — компании S
- 2) коммерческому банку
- 3) салону связи P

92. Выберите, что из данного можно отнести к регулярным источникам дохода? (несколько вариантов)

- 1) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы – верно
- 2) Выигрыш в лотерею
- 3) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности
- 4) Получаемые кредиты
- 5) Доходы по банковским вкладам
- 6) Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы

93. Выберите статьи расходов, на которые стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (несколько вариантов):

- 1) Питание
- 2) Развлечение и досуг
- 3) На те, которые составляют значительную часть бюджета

- 4) На те, которые составляют незначительную часть бюджета
- 5) На необязательные расходы

94. На чем основан грамотный выбор инструментов инвестирования?

- 1) личной склонности к риску
- 2) определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения
- 3) рекомендациях экспертов

95. Выберите, что такое диверсификация:

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

96. Что такое структурированный продукт?

- 1) «Портфель», состоящий из паев нескольких ПИФов
- 2) Ценная бумага, гарантирующая получение высокого дохода
- 3) Сложный финансовый инструмент, состоящий из двух более простых, подобранных в определенной пропорции

97. Долговой финансовый инструмент:

- 1) акция
- 2) облигация
- 3) обезличенный металлический счет

98. Выберите верное утверждение. Пользование кредитными средствами с кредитной карты:

- 1) В среднем дешевле обычного банковского кредита
- 2) В среднем дороже, чем услуги микрофинансовых организаций
- 3) В среднем дороже обычного банковского кредита

99. Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на чёрный день.

- 1) Верно
- 2) Неверно

100. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

- 1) Машина
- 2) Опыт вождения
- 3) Всё вышеперечисленное

101. Что из перечисленного является пассивом?

- 1) Картина
- 2) Квартплата
- 3) Квартира
- 4) Зарплата

102. Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.

- 1) Верно

2) Неверно

103. Страхователь - это тот, кто:

- 1) Занимается распространением страховых полисов
- 2) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь
- 3) Выплачивает страховое возмещение
- 4) Берёт на себя обязательства по компенсации потерь

104. Что такое ликвидность актива?

- 1) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
- 2) Прибыль от вложений в актив (в процентах от вложенной суммы)
- 3) Размах колебаний цены актива
- 4) Способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски

105. В чём цель инвестирования?

- 1) Экономия на расходах
- 2) Увеличение дохода
- 3) Сбалансированный бюджет
- 4) Всё вышеперечисленное

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

- 1) дефолт
- 2) коллапс
- 3) девальвация

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

- 1) активам
- 2) накоплениям
- 3) пассивам

108. В настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц – налоговых резидентов РФ составляет:

- 1) 10%;
- 2) 13% ;
- 3) 18%;
- 4) 35% .

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

- 1) ремиссия
- 2) комиссия
- 3) процент

110. Векселя и облигации относятся к бумагам:

- 1) дарственным
- 2) долевым
- 3) долговым

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

- 1) 180000 рублей
- 2) 70000 рублей
- 3) 105000 рублей

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

- 1) 500 000 рублей
- 2) 1 400 000 рублей
- 3) 700 000 рублей

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

- 1) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- 2) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- 3) на полную стоимость кредита

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

- 1) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- 2) на величину процентной ставки
- 3) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

115. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

- 1) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
- 2) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- 3) это для богатых, а у меня нечего

116. Финансовые (портфельные) инвестиции – это:

- 1) приобретение большого загородного дома
- 2) вложения в акции, облигации, другие ценные бумаги, активы
- 3) активная торговля на рынке FOREX
- 4) приобретение ювелирных изделий

117. Укажите долговой финансовый инструмент:

- 1) облигация
- 2) обезличенный металлический счет

118. Укажите долевого финансовый инструмент:

- 1) акция
- 2) облигация
- 3) обезличенный металлический счет

118. К недостаткам инвестирования в акции относят:

- 1) не слишком высокая доходность
- 2) риск потерять все сбережения

3) невозможность продать акцию до истечения ее срока

119. Какой способ инвестиций в акции подойдет человеку с нулевым опытом инвестиций?

- 1) брокерский счет
- 2) ПИФ
- 3) управляющая компания
- 4) депозит

120. Продавать и покупать паи каждый рабочий день можно в:

- 1) закрытых фондах
- 2) открытых фондах
- 3) интервальных фондах

121. 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

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

- 1) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- 2) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- 3) на полную стоимость кредита

123. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

- 1) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
- 2) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- 3) это для богатых, а у меня нечего страховать

124. 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:

- 1) столько же
- 2) больше
- 3) меньше

125. 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

126. В каком случае можно взять потребительский кредит вместо ипотечного?

- 1) В любом
- 2) Если заработная плата высока и/или в ближайшее время планируется поступление большой суммы средств
- 3) Если объект недвижимости не подходит под требования банка

127. Что выгоднее?

- 1) Покупка квартиры в ипотеку
- 2) Аренда квартиры

3) Одинаково

128. Основные страховые случаи по договору накопительного страхования жизни – это:

- 1) вступление в брак
- 2) дожитие до окончания срока страхования
- 3) смерть на протяжении действия договора страхования

129. Договор накопительного страхования жизни может быть заключен на срок:

- 1) 6 месяцев
- 2) от 5 до 40 лет
- 3) 1 год

130. Страховая сумма при заключении договора накопительного страхования жизни определяется:

- 1) только страховщиком
- 2) только страхователем
- 3) по согласованию между страховщиком и страхователем

131. Налог – это:

- 1) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;
- 2) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для
- 3) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме.
- 4) Нет верного ответа.

132. Какие виды налогов бывают?

- 1) Обязательные и добровольные;
- 2) дешёвые и дорогие;
- 3) федеральные, региональные, местные.
- 4) Все ответы верны.

133. Идентификационный номер налогоплательщика:

- 1) применяется для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах;
- 2) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право;
- 3) выдаётся налогоплательщику за отдельную плату.
- 4) Нет верного ответа.

134. Что не является признаком финансовой пирамиды?

- 1) Отсутствие у организации лицензии.
- 2) Высокий уровень транспарентности финансовой организации.
- 3) Вкладчикам обещают высокие проценты на вложенные средства.

135. Период времени, по итогам которого необходимо определить налоговую базу и рассчитать сумму налога к уплате, – это:

- 1) налоговая пора;
- 2) налоговое время;
- 3) налоговый период.
- 4) нет верного ответа.

136. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) исчисляется:

- 1) в процентах от полученного личного дохода;

- 2) в абсолютной сумме в зависимости от величины дохода;
- 3) в иностранной валюте в соответствии с валютным курсом Банка России.
- 4) нет верного ответа.

137. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:

- 1) размера дохода;
- 2) вида дохода и статуса налогоплательщика;
- 4) все ответы верны.

138. Транспортный налог относится к:

- 1) федеральным налогам;
- 2) местным налогам;
- 3) региональным налогам.
- 4) нет верного ответа.

139. Исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика, рассчитывается:

- 1) транспортный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц;
- 3) налог на собственность.
- 4) нет верного ответа.

140. Налог на имущество физических лиц исчисляется:

- 1) из кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в собственности налогоплательщика;
- 2) в процентах от инвентаризационной стоимости жилого и нежилого недвижимого имущества налогоплательщика;
- 3) из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика.
- 4) нет верного ответа.

141. Налоговая льгота – это:

- 1) право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от налога, предусмотренное налоговым законодательством;
- 2) величина налога на единицу измерения налоговой базы;
- 3) обязательный безвозмездный платёж (взнос), установленный законодательством и осуществляемый налогоплательщиком в определённом размере и в определённый срок.
- 4) нет верного ответа.

142. В каких формах могут предоставляться налоговые льготы для граждан?

- 1) Путём освобождения от налога некоторых объектов налогообложения;
- 2) в форме установления необлагаемого налогом минимума объекта налогообложения;
- 3) в виде возврата или зачёта ранее уплаченного налога.
- 4) все ответы верны.

143. Транспортным налогом не облагаются:

- 1) автомобили, оформленные на детей;
- 2) транспортные средства, находящиеся в розыске;
- 3) транспортные средства иностранного производства.
- 4) нет верного ответа.

144. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:

- 1) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;
- 2) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;
- 3) ко всему совокупному доходу, превышающему 100 000 руб.
- 4) нет верного ответа.

145. Налоговые вычеты по расходам на образование предоставляются:

- 1) только по расходам на собственное обучение;
- 2) по расходам на собственное обучение и обучение детей до 24 лет, обучающихся по очной форме обучения;
- 3) только по расходам на обучение детей до 24 лет, обучающихся по очной форме обучения.
- 4) нет верного ответа.

146. Сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик продал имущество или купил квартиру, – это:

- 1) стандартный налоговый вычет;
- 2) имущественный налоговый вычет;
- 3) социальный налоговый вычет.
- 4) нет верного ответа.

147. Имущественный налоговый вычет можно получить:

- 1) при покупке автомобиля;
- 2) при продаже квартиры;
- 3) при покупке квартиры.
- 4) нет правильного ответа.

148. Куда следует обращаться за предоставлением имущественного налогового вычета?

- 1) к работодателю;
- 2) в налоговую инспекцию;
- 3) в пенсионный фонд;
- 4) в коллекторское агентство.

149. Какие существуют виды налоговых вычетов?

- 1) Стандартные, социальные;
- 2) имущественные, профессиональные;
- 3) государственные и негосударственные;
- 4) пенсионные.

150. Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения, имеют право на:

- 1) профессиональный налоговый вычет;
- 2) авторский налоговый вычет;
- 3) стандартный налоговый вычет.
- 4) нет правильного ответа.

151. Инфляция:

- 1) повышение заработной платы бюджетникам
- 2) повышение покупательной способности денег
- 3) снижение покупательной способности денег

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

- 1) ипотечный
- 2) 2) потребительский
- 3) 3) целевой

153. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- 1) материального ущерба
- 2) морального ущерба
- 3) желания страхователя получить прибыль

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

- 1) ремиссия
- 2) комиссия
- 3) процент

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

- 1) будет стараться израсходовать все свои доходы
- 2) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- 3) будет сберегать часть своего дохода

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

- 1) производителю телефона – компании S
- 2) коммерческому банку
- 3) салону связи P

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

- 1) 101200 рублей
- 2) 112000 рублей
- 3) 120000 рублей

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

- 1) 500 000 рублей
- 2) 2) 1 400 000 рублей
- 3) 3) 700 000 рублей

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

- 1) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- 2) на полную стоимость кредита

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

- 1) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц

- 2) более 100 000 рублей в месяц
- 3) независимо от уровня дохода

161. Деньги используются для:

- 1) упрощения обмена;
- 2) изменения ценности разных товаров;
- 3) получения дохода в виде банковского процента;
- 4) все ответы верны.

162. Банк:

- 1) платит проценты вкладчикам;
- 2) платит проценты тем, кто берёт кредиты;
- 3) платит проценты и тем и другим;
- 4) платит проценты государству.

163. Должник отдал 5 тыс. р., что составило пятую часть долга. Ему осталось выплатить:

- 1) 20 тыс. р.;
- 2) 16 тыс. р.;
- 3) 12 тыс. р.;
- 4) 18 тыс. р.

164. Что такое домохозяйство?

- 1) Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет
- 2) Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания
- 3) Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство

165. Что такое инфляция?

- 1) Процесс, характеризующийся стабилизацией цен в стране
- 2) Устойчивый рост цен на товары и услуги в стране
- 3) Устойчивое снижение цен на товары и услуги в стране
- 4) Рост курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте

166. Какие условия важно соблюдать при выборе банка для совершения различных операций?

- 1) Проверить наличие лицензии
- 2) Оценить качество обслуживания
- 3) Изучить отзывы о банке
- 4) Все перечисленное выше

167. Вы попали в ДТП с участием двух транспортных средств. Вы признаны потерпевшим. У всех участников ДТП есть действующий полис ОСАГО. К кому вы должны обратиться за возмещением причиненного вреда?

- 1) К страховщику, застраховавшему вашу ответственность

- 2) К страховщику, застраховавшему ответственность виновника ДТП
- 3) К любому страховщику
- 4) К виновнику ДТП

168. С вашей банковской карты списали денежные средства. Вам пришло СМС - уведомление об этом, однако данную операцию вы не совершали. Что необходимо предпринять?

- 1) Позвонить на горячую линию в ваш банк и заблокировать карту
- 2) Написать заявление в банк о хищении денежных средств с карты
- 3) Написать заявление в полицию о хищении денежных средств с карты
- 4) Все вышеперечисленное

169. Главным эмиссионным и денежно-кредитным регулятором страны является:

- 1) Министерство финансов Российской Федерации.
- 2) ПАО «Сбербанк».
- 3) Банк России.
- 4) Все ответы неверны.

170. Основными целями деятельности Банка России являются:

- 1) Развитие и обеспечение стабильности финансового рынка России.
- 2) Обеспечение стабильности и развитие мировой платежной системы.
- 3) Все ответы верны.

171. Целью Банка России не является:

- 1) Повышение надежности платежной системы.
- 2) Получение прибыли.
- 3) Защита и обеспечение устойчивости рубля.
- 4) Развитие и укрепление банковской системы России.

172. Человеческий капитал – это:

- 1) Товар, выражающий стоимость остальных товаров.
- 2) Стоимость, используемая для получения прибавочной стоимости посредством производственной и экономической деятельности, основанной на добровольном обмене.
- 3) Совокупность знаний, умений, навыков, использующихся для удовлетворения
- 4) Все ответы неверны.

173. В состав человеческого капитала не входит:

- 1) Затраты семьи на питание.
- 2) Затраты семьи на образование.
- 3) Затраты семьи на содержание жилища.
- 4) Все ответы верны.

174. К принципам правильного обращения с индивидуальным человеческим капиталом относятся:

- 1) Получение справки об успешном прохождении курса профессионального обучения.
- 2) Некоторые компетенции человеческого капитала можно конвертировать в финансовый капитал.
- 3) Компетенции человеческого капитала можно конвертировать, только получая новые знания.
- 4) Все ответы верны.

175. Краткосрочными целями личного финансового планирования являются цели со сроком достижения:

- 1) от 1 года до 2 лет.
- 2) от 3 до 5 лет.
- 3) от 1 года до 3 лет.
- 4) Все ответы неверны.

176. Аббревиатура SWOT была впервые использована:

- 1) Д. М. Кейнсом.
- 2) И. Фишером.
- 3) К. Эндрюсом.
- 4) К. Марксом.

177. Факторами внутренней среды объекта SWOT – анализа являются:

- 1) Возможности и угрозы.
- 2) Сильные и слабые стороны.
- 3) Необходимость и достаточность.
- 4) Желаемое и действительное.

178. К личным пассивам относятся:

- 1) Денежные средства в наличном виде или на банковском счете.
- 2) Суммы, направляемые на погашение банковского кредита.
- 3) Автомобиль.
- 4) Все ответы верны.

179. Личный автомобиль может являться активом, если:

- 1) Применяется для личного пользования.
- 2) Задействован в личном бизнесе.
- 3) Обеспечивает залог под имущественный кредит.
- 4) Все ответы неверны.

180. Если денежные средства размещены на депозитном счете, то для вкладчика они являются:

- 1) Пассивом.
- 2) Активом.
- 3) Чистым капиталом.
- 4) Все ответы неверны.

181. Чистый капитал определяется как:

- 1) Разница между активами и пассивами.
- 2) Разница между прибылью и убытками.
- 3) Разница между доходами и расходами.
- 4) Все ответы неверны.

182. Ликвидность актива это:

- 1) Способность актива противостоять рискам.
- 2) Способность актива наращивать свою стоимость во времени.
- 3) Способность актива быть превращенным в денежные средства быстро и без потерь.
- 4) Все ответы неверны.

183. Бюджетный профицит – это:

- 1) Превышение расходов бюджета над его доходами.
- 2) Превышение доходов бюджета над его расходами.
- 3) Нулевой баланс доходов и расходов бюджета.
- 4) Все ответы неверны.

184. Источниками личного дохода не являются:

- 1) Социальные пособия (алименты, пособия на детей, пенсии).
- 2) Возврат налогов (налоговые вычеты).
- 3) Подарки, полученные в не денежной форме.
- 4) Все ответы верны.

185. К основным статьям семейных расходов не относятся:

- 1) Отдых и развлечения.
- 2) Коммунальные и сопутствующие услуги.
- 3) Проценты по депозитам.
- 4) Все ответы верны.

186. Личный финансовый план нужен в первую очередь для того, чтобы:

- 1) Тратить меньше личных средств.
- 2) Отказаться от непредвиденных расходов.
- 3) Получить больше выгоды за те же ресурсы.
- 4) Все ответы верны.

187. Личный совокупный капитал не включает:

- 1) Текущий капитал.
- 2) Резервный капитал.
- 3) Инвестиционный капитал.
- 4) Все ответы верны.

188. Цели личного финансового планирования могут быть:

- 1) Простыми и сложными.
- 2) Стратегическими и тактическими.
- 3) Дешевыми и дорогими.
- 4) Все ответы неверны.

189. Текущий капитал – это:

- 1) Дополнительный источник дохода, планируемый на длительную перспективу.
- 2) Денежные средства, которые идут на совершение ежедневных трат для удовлетворения текущих потребностей.
- 3) Финансовый инструмент для вложений в различные ценные бумаги или другие доходные финансовые инструменты.
- 4) Все ответы неверны.

190. Личное финансовое планирование состоит из этапов:

- 1) Формулирование целей и определение источника необходимой суммы.
- 2) Формулирование целей, определение источника необходимой суммы и осуществление расходов.
- 3) Только определение источника необходимой суммы.
- 4) Все ответы неверны.

191. Личные сбережения потребителя – это:

- 1) Общие расходы домохозяйств на потребительские услуги и товары длительного и кратковременного пользования, произведенные внутри страны и импортированные из-за границы.
- 2) Денежные средства, которые получает домохозяйство до вычета налогов.
- 3) Накапливаемая часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем.
- 4) Все ответы верны.

192. Принудительные сбережения – это:

- 1) Часть дохода после уплаты налогов, которая не расходуется на приобретение потребительских товаров.
- 2) Искусственное ограничение государством расходов населения на потребление.
- 3) Вложения во все виды производственных и непроизводственных ресурсов.
- 4) Все ответы верны.

193. Наиболее частыми видами личного денежного накопления являются:

- 1) Акции и облигации.
- 2) Наличные деньги.
- 3) Золотые слитки.
- 4) Все ответы верны.

194. Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- 1) Привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц.
- 2) Размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности.
- 3) Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- 4) Все ответы верны.

195. В банке физическим лицам может быть открыт:

- 1) Расчетный счет.
- 2) Корреспондирующий счет.
- 3) Текущий счет.
- 4) Все ответы неверны.

196. Бюджетный счет открывается юридическим лицам в случае:

- 1) Расчетов кредитных организаций.
- 2) Операций, не связанных с предпринимательской деятельностью.
- 3) В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации при совершении операций со средствами региональных бюджетов.
- 4) Все ответы верны.

197. Депозитный счет открывается:

- 1) Только физическим лицам.
- 2) Только юридическим лицам.
- 3) Физическим и юридическим лицам.
- 4) Все ответы неверны.

198. Банковские карты можно классифицировать по их назначению как:

- 1) Международные, локальные, виртуальные.
- 2) Личные и корпоративные.
- 3) Расчетные, кредитные и предоплаченные.
- 4) Все ответы неверны.

199. Расчетная (дебетовая) карта предназначена для:

- 1) Осуществления перевода электронных денежных средств или возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации-эмитенту.
- 2) Совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией – эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.
- 3) Совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита – суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете.
- 4) Все ответы неверны.

200. Преимущество предоплаченных карт состоит в том, что:

- 1) Ими можно платить везде, где принимают банковские карты.
- 2) Они могут быть именными или на предъявителя.
- 3) Получить такую карту можно без предъявления документа, удостоверяющего личность.
- 4) Все ответы верны.

201. Международная карта – это:

- 1) Карта, магнитный индикатор которой содержит только информацию об именных данных держателя и о номере его счета в банке.
- 2) Карта, которой пользуются наиболее состоятельные граждане, годовое обслуживание таких карт значительно дороже стандартных.
- 3) Карта, которая принимается за рубежом.
- 4) Все ответы верны.

202. Совместной картой называется:

- 1) Карта, на которой денежные средства физического лица являются собственностью организаций.
- 2) Карта, которая позволяет клиенту получать бонусы за счет совместного предложения банка с одной или несколькими компаниями-партнерами.
- 3) Карта, держатель которой может предоставить доступ к своему счету на основании заявления третьему лицу.
- 4) Все ответы верны.

203. Владелец денежной суммы, внесенной на хранение в банк или другую кредитную организацию – это:

- 1) Кредитор.
- 2) Налогоплательщик.
- 3) Вкладчик.
- 4) Спекулянт.
- 5) Все ответы верны.

204. Депозит – это:

- 1) Долговое обязательство банка.
- 2) Ценная бумага, переданная в банк для погашения кредита и выражающая долю ее владельца.
- 3) Денежные средства, переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях.
- 4) Все ответы неверны.

205. В зависимости от срока исполнения все депозиты подразделяются на:

- 1) Краткосрочные и долгосрочные.
- 2) Срочные и до востребования.
- 3) Срочные и отложенные.
- 4) Срочные и несрочные.
- 5) Все ответы неверны.

206. При простой ставке начисление процентов осуществляется:

- 1) На сумму с прибавленными в предыдущие интервалы времени процентами.
- 2) В конце периода размещения средств.
- 3) В начале периода размещения средств.
- 4) Все ответы неверны.

207. Инфляция – это:

- 1) Подорожание денег в обращении.
- 2) Удешевление золота.
- 3) Удешевление товара.
- 4) Рост уровня цен.

208. Инфляция – это:

- 1) Рост цен на продукты питания.
- 2) Снижение издержек и цен.
- 3) Замедление роста цен.
- 4) Обесценивание денег по отношению к реальным доходам.

209. Основной показатель, по которому можно оценить уровень инфляции – это:

- 1) Индекс цен производителей.
- 2) Индекс потребительских цен.
- 3) Индекс стоимости жизни.
- 4) Все ответы верны.

210. Какие внешние признаки инфляции в экономике Вы знаете?

- 1) Растет цена рабочей силы, снижается предложение товара.
- 2) Снижаются цены на товары.
- 3) Растут реальные доходы населения.
- 4) Растут цены на товары, падает реальная заработная плата.

211. Негативные последствия инфляции:

- 1) Деньги переводятся в материальные блага.
- 2) Рост безработицы.
- 3) Снижение налоговых доходов государства.
- 4) Растут доходы по вкладам.
- 5) Все ответы верны.

212. Процентные ставки по депозитам – это:

- 1) Ставка процента при предоставлении Центральным банком кредитов коммерческим банкам.
- 2) Процент от суммы кредита, который начисляется за использование денег с кредитной карты в расчете на год.
- 3) Процент, уплачиваемый банками клиентам за использование денег, размещенных на счете.
- 4) Все ответы неверны.

213. Номинальная ставка представляет собой:

- 1) Покупательную способность денег по истечении срока вклада.
- 2) Значение дохода, который получит вкладчик после окончания срока, установленного договором.
- 3) Значение дохода, который получит банк после окончания срока, установленного договором.
- 4) Все ответы неверны.

214. Есть ли по депозиту какой-либо доход?

- 1) Нет, доход отсутствует.
- 2) Да, начисляются проценты.
- 3) Зависит от Банка.
- 4) Все ответы неверны.

215. Банковский депозит – это:

- 1) Денежная сумма, предоставляемая банком на определённый срок и на определённых условиях.
- 2) Право на пользование товарным знаком определенного банка, которое передается самостоятельному юридическому лицу..
- 3) Банковский вклад, который размещается в банке на заранее оговоренных договором условиях хранения и начисления процентов.
- 4) Все ответы неверны.

216. Чтобы оценить действительный доход, который можно получить по депозиту, используется:

- 1) Эффективная ставка.
- 2) Ставка рефинансирования.
- 3) Ставка налога на имущество.
- 4) Все ответы неверны.

217. Чтобы сохранить свои сбережения на прежнем уровне, номинальная ставка по депозиту не должна быть:

- 1) Выше уровня инфляции.
- 2) Ниже уровня инфляции.
- 3) Равной уровню инфляции.
- 4) Все ответы неверны.

218. Для сохранения сбережений депозит следует открывать под процентную ставку:

- 1) Выше уровня инфляции.
- 2) Ниже уровня инфляции.
- 3) Равной уровню инфляции.
- 4) Все ответы неверны.

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

- 1) главная
- 2) накопительная
- 3) дополнительная

220. Что такое диверсификация вложений?

- 1) Избегание рискованных активов
- 2) Поддержание ликвидности
- 3) Распределение вложений по разным типам активов
- 4) Тщательное изучение инструментов для вложений

221. В России действует прогрессивная шкала налога на доход физических лиц.

- 1) Верно
- 2) Неверно

222. Ценные бумаги - это пример потребительского актива.

- 1) Верно
- 2) Неверно

223. В чём основная цель инвестиционного капитала?

- 1) Повседневные траты
- 2) Дополнительные источники дохода
- 3) Защита от рисков
- 4) Всё вышеперечисленное

224. К страхованию ответственности относится:

- 1) Добровольное медицинское страхование (ДМС)
- 2) КАСКО
- 3) ОСАГО
- 4) Всё вышеперечисленное

225. Страховая премия - это:

- 1) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
- 2) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
- 3) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
- 4) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая

226. Какой из нижеперечисленных активов является наименее ликвидным?

- 1) Банковский депозит
- 2) «Золотой» ОМС
- 3) Наличные деньги

227. Какая организация занимается регулированием компаний, инвестирующих на финансовых рынках?

- 1) Московская биржа
- 2) Федеральная служба по финансовым рынкам
- 3) Центральный банк РФ

228. Дисконт- это:

- 1) доход
- 2) скидка
- 3) процент

229. Банковская карта - это.....

- 1) Карта с личной финансовой информацией клиента банка
- 2) Карта, по которой можно найти офис банка
- 3) Карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом

230. 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

231. 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

232. Финансовую защиту благосостояния семьи обеспечивает капитал:

- 1) резервный
- 2) текущий
- 3) инвестиционный

233. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- 1) потери доверия к банку у населения
- 2) отзыва у банка лицензии
- 3) повышения инфляции

234. Инфляция:

- 1) повышение заработной платы бюджетникам
- 2) повышение покупательной способности денег
- 3) снижение покупательной способности денег

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

- 1) ипотечный
- 2) потребительский
- 3) целевой

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

- 1) кредитной
- 2) дебетовой с овердрафтом
- 3) дебетовой

237. Фондовый рынок – это место, где:

- 1) продаются и покупаются строительные материалы

- 2) продаются и покупаются ценные бумаги
- 3) продаются и покупаются продукты питания

238. Биржа – это место, где:

- 1) продаются и покупаются автомобили
- 2) продаются и покупаются ценные бумаги
- 3) место заключения сделок между покупателями и продавцами

239. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- 1) материального ущерба
- 2) морального ущерба
- в) желания страхователя получить прибыль

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

- 1) добавочная
- 2) второстепенная
- 3) базовая

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

- 1) страховая
- 2) единовременная
- 3) основная

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

- 1) будет стараться израсходовать все свои доходы
- 2) будет стараться больше покупать как можно больше товаров и услуг
- 3) будет сберегать часть своего дохода

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

- 1) производителю телефона – компании S
- 2) коммерческому банку
- 3) салону связи P

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

- 1) не потребуется
- 2) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- 3) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

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

- 1) 101200 рублей
- 2) 112000 рублей
- 3) 120000 рублей

246. Диверсификация – это:

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

247. Грамотный выбор инструментов инвестирования основан на:

- 1) личной склонности к риску
- 2) определении личных финансовых целей и желаемых сроков их достижения
- 3) рекомендациях экспертов

248. Выберите утверждение, характеризующее финансовую пирамиду:

- 1) Финансовая пирамида позволяет получать доходность, значительно превышающую доходность банковского депозита
- 2) Доход по привлеченным денежным средствам выплачивается за счет поступления денежных средств от привлечения новых участников пирамид
- 3) Схема получения дохода в финансовой пирамиде заключается в том, чтобы своевременно (в числе первых) вступить в финансовую пирамиду и своевременно (в числе первых) выйти из неё

249. Каковы три основных принципа кредитования?

- 1) Срочность, платность, аннуитетность
- 2) Срочность, платность, возвратность
- 3) Ограниченность, платность, возвратность

250. Где хранится информация о вашей кредитной истории?

- 1) В Центральном Банке
- 2) В бюро кредитных историй
- 3) В том банке, в котором вы брали кредит в последний раз

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

- 1) дефляция
- 2) инфляция
- 3) модернизация

252. 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
- 4) Все варианты верны

253. 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.

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

- 1) 101200 рублей
- 2) 112000 рублей
- 3) 120000 рублей

255. 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)

256. Эффективная процентная ставка по кредиту - это:

- 1) процентная ставка, указанная в рекламе кредита в банке
- 2) процентная ставка, указанная по конкретному кредитному предложению
- 3) процентная ставка, полученная путем суммирования всех расходов по кредиту

257. В какой валюте лучше брать кредит?

- 1) В долларах
- 2) В евро
- 3) В рублях
- 4) В той валюте, в которой поступают доходы

258. В каком случае можно использовать материнский капитал в качестве первоначального взноса?

- 1) В любом
- 2) Когда ребенку исполнилось три года
- 3) Когда ребенку исполнился 1 год

259. Можно ли использовать материнский капитал на участие в долевом строительстве

- 1) Можно
- 2) Нельзя
- 3) Только в одобренных пенсионным фондом домах

260. При каких платежах общая переплата по кредиту за весь срок выше?

- 1) При дифференцированных
- 2) При аннуитетных
- 3) Переплата в обоих случаях одинакова

261. Биржа — это место, где:

- 1) продаются и покупаются автомобили
- 2) продаются и покупаются ценные бумаги
- 3) место заключения сделок между покупателями и продавцами

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

- 1) кредитной
- 2) дебетовой с овердрафтом
- 3) дебетовой

263. Что нужно знать, чтобы грамотно управлять своими финансами?

- 1) Свои цели
- 2) Свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.
- 3) Финансовые инструменты
- 4) Методику составления личного финансового плана
- 5) все ответы верны

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

- 1) ремиссия

- 2) комиссия
- 3) процент

265. Дисконт:

- 1) пеня
- 2) скидка
- 3) надбавка

266. Участником отношений по страхованию не является:

- 1) страховщик
- 2) страхователь
- 3) страховой агент
- 4) страховой гарант

267. Обязательное пенсионное страхование производится

- 1) по старости
- 2) по инвалидности
- 3) по случаю потери кормильца
- 4) все ответы верны

268. Долговой финансовый инструмент:

- 1) акция
- 2) облигация
- 3) обезличенный металлический счет

269. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт:

- 1) о консервативной стратегии инвестирования
- 2) об умеренной стратегии инвестирования
- 3) об агрессивной стратегии инвестирования
- 4) нет верного ответа

270. Какой вид потерь придётся понести инвестору в момент приобретения паёв в ПИФе?

- 1) надбавку на стоимость пая
- 2) скидку со стоимости пая
- 3) НДСЛ
- 4) кредитный процент

271. Клиент кладёт в банк сумму, равную 120 тыс. руб., под 5% годовых, начисляемых по простой ставке процента, на 3 года. Какую сумму начислит банк на вклад клиента на третий год действия вклада?

- 1) ту же, что и в первый год;
- 2) больше, чем в первый год;
- 3) меньше, чем в первый год;
- 4) на третий год проценты начисляться не будут.

272. Вы хотите минимизировать риски и получить гарантированный доход от своих инвестиций. Выберите оптимальные варианты вложения средств:

- 1) покупка иностранных ценных бумаг на сумму 1 млн 400 тыс. руб.
- 2) банковский депозит на сумму свыше 1 млн 400 тыс. руб.

- 3) приобретение акций на сумму 1 млн 150 тыс. руб.
- 4) приобретение краткосрочных государственных облигаций на сумму 1 млн 300 тыс. руб.

273. Налоговая база транспортного налога рассчитывается на основе:

- 1) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах
- 2) единицы транспортного средства
- 3) стоимости транспортного средства
- 4) грузоподъёмности транспортного средства

274. В коммерческом банке вам могут быть предложены следующие услуги:

- 1) страховые
- 2) инвестиционные
- 3) кредитные
- 4) торговые

275. К финансово-кредитным посредникам относятся:

- 1) страховая компания;
- 2) коммерческий банк;
- 3) пенсионный фонд;
- 4) все;

276. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными?

(возможно несколько вариантов ответа)

- 1) квартира, сдаваемая в аренду;
- 2) банковские депозиты;
- 3) ценные бумаги;
- 4) квартира, в которой живет семья;
- 5) автомобиль.

276. Настоящий момент ставка налога на заработную плату физических лиц – налоговых резидентов РФ составляет:

- 1) 10%;
- 2) 13% ;
- 3) 18%;
- 4) 35% .

277. Предположим, вы приобрели квартиру стоимостью 3 млн. рублей. При этом за год вы заработали 500 тысяч рублей. Какую сумму вы сможете вернуть за год, если вы решите воспользоваться своим правом на имущественный налоговый вычет?

- 1) 65 000 рублей;
- 2) 100 000 рублей;
- 3) 260 000 рублей;
- 4) 390 000 рублей.

278. Система страхования вкладов, существующая в данный момент в нашей стране, распространяется на:

- 1) депозиты физических лиц;
- 2) 390 000 рублей;
- 3) депозиты как физических, так и юридических лиц;
- 4) депозиты юридических лиц.

279. Предполагают ли правила системы страхования вкладов ограничение на размер страховых выплат?

- 1) нет, никаких ограничений нет, страховые выплаты равны размеру вклада;
- 2) да, максимальный размер выплат не превышает 350 000 рублей;
- 3) да, максимальный размер выплат не превышает 1 400 000 рублей;
- 4) да, максимальный размер выплат не превышает 1 500 000 рублей.

280. Признаками финансовой пирамиды являются:

- 1) высокая обещанная доходность;
- 2) сложная или засекреченная стратегия инвестирования;
- 3) отсутствие разрешений на доверительное управление, лицензий, сертификатов и др.
- 4) все эти признаки;
- 5) ни один из этих признаков.

281. К какому виду кредитов наиболее близок «овердрафт», т. е. возможность потратить больше денег, чем лежит на счету банковской карты?

- 1) ипотека;
- 2) образовательный кредит;
- 3) потребительский кредит;
- 4) кредит «до зарплаты».

282. Куда обращаться с жалобой/претензией для защиты своих прав как потребителя финансовых услуг? (возможно несколько вариантов ответа)

- 1) Банк России;
- 2) Роспотребнадзор;
- 3) полиция;
- 4) общество защиты прав потребителей.
- 5) Администрация города/региона;

283. Какой вид страхования, как правило, сопровождает ипотечный кредит?

- 1) добровольное медицинское страхование;
- 2) страхование имущества;
- 3) страхование ответственности;
- 4) страхование жизни;

284. Обыкновенная акция:

- 1) дает владельцу право голоса на собрании акционеров
- 2) дает владельцу право на получение дивидендов
- 3) выплаты при банкротстве производятся сразу после выплаты долгов.

285. Биржа-это:

- 1) финансово-кредитная организация, производящая разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающая финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.
- 2) это площадка, на которой встречаются продавцы и покупатели ценных бумаг и финансовых активов
- 3) совокупность процессов и процедур, обеспечивающих обмен между покупателями и продавцами отдельных товаров и услуг

286. Какие функции выполняет страхование?

- 1) регулирующие
- 2) рискованные
- 3) сбережение средств

287. Трудовая пенсия-это

- 1) ежемесячная денежная выплата в целях компенсации гражданам заработной платы или иного дохода, которые получали застрахованные лица перед установлением им трудовой пенсии;
- 2) ежемесячная денежная дотация в целях компенсации гражданам заработной платы;
- 3) ежемесячное пособие.

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

- 1) не буду смотреть, потому что это бесполезно
- 2) на величину процентной ставки
- 3) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку

289. Выберите подходящее на ваш взгляд описание такого инструмента защиты как страхование:

- 1) это «финансовый зонтик», который поможет в непредвиденных ситуациях – потеря работы, порча имущества, проблемы со здоровьем и т.д.
- 2) это пустая трата денег, со мной всё будет хорошо
- 3) это для богатых, а у меня нечего страховать

290. Фондовый рынок - это место, где:

- 1) продаются и покупаются строительные материалы
- 2) продаются и покупаются ценные бумаги
- 3) продаются и покупаются продукты питания

291. Страховые выплаты компенсируются в случае:

- 1) материального ущерба
- 2) морального ущерба
- 3) желания страхователя получить прибыль

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

- 1) дефолт
- 2) коллапс
- 3) девальвация

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

- 1) активам
- 2) накоплениям
- 3) пассивам

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

- 1) ремиссия
- 2) комиссия
- 3) процент

295. Векселя и облигации относятся к бумагам:

- 1) дарственным
- 2) долевым
- 3) долговым

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

- 1) не потребуется
- 2) да, если на карте не обозначен код CVV2/CVC2
- 3) да, если интернет-магазин обслуживает тот же банк, что является эмитентом карты покупателя

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

- 1) 500 000 рублей
- 2) 1 400 000 рублей
- 3) 700 000 рублей

298. В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:

- 1) потери доверия к банку у населения
- 2) отзыва у банка лицензии
- 3) повышения инфляции

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

- 1) кредитной
- 2) дебетовой с овердрафтом
- 3) дебетовой

300. Сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик продал имущество или купил квартиру, — это:

- 1) стандартный налоговый вычет
- 2) имущественный налоговый вычет;
- 3) социальный налоговый вычет
- 4) нет верного ответа

Преподаватель ОФГ Юсупов Ю.М.