

**Санкт - Петербургское государственное бюджетное профессиональное
образовательное учреждение
«Академия управления городской средой, градостроительства и печати»**

УТВЕРЖДАЮ

**Заместитель директора
по учебно-методической работе**

О.В. Фомичёва

12 20**23**.



**Контрольно-оценочные средства
для текущего контроля и промежуточной аттестации
по учебной дисциплине**

СГ.06 ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

для специальности

08.02.15 Информационное моделирование в строительстве

Форма обучения – очная

**Санкт-Петербург
2023**

Разработано: Федосеева И.Н., преподаватель СПб ГБПОУ «Академия управления городской средой, градостроительства и печати»

Одобрены на заседании цикловой комиссии

Экономики и сервиса

Протокол № 2.....


« 29 » 11 20 23

Председатель цикловой комиссии

 И.Н. Федосеева

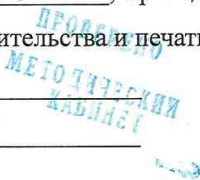
КОС соответствует ФГОС СПО

Эксперт

, преподаватель СПб ГБПОУ «Академия управления городской средой, градостроительства и печати»

Дата _____

Подпись _____



1. Результаты освоения учебной дисциплины, подлежащие проверке.

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания.

формируемые ПК, ОК, ЛР	Умения	Знания
ОК 01- 03 ОК 06 ОК 09 ЛР2, ЛР4,ЛР6 ЛР15,ЛР17	<p>применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;</p> <p>взаимодействовать в коллективе и работать в команде;</p> <p>рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;</p> <p>использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;</p> <p>анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;</p> <p>определять назначение видов налогов и применять полученные знания для расчёта НДФЛ, налоговых вычетов, заполнения налоговой декларации;</p> <p>применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;</p> <p>планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;</p> <p>составлять обоснование бизнес-идеи;</p> <p>применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений</p>	<p>основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;</p> <p>виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;</p> <p>основные виды планирования;</p> <p>устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;</p> <p>сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;</p> <p>схемы кредитования физических лиц;</p> <p>устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;</p> <p>признаки финансового мошенничества;</p> <p>основные виды ценных бумаг и их доходность;</p> <p>формирование инвестиционного портфеля;</p> <p>классификацию инвестиций, основные разделы бизнес-плана;</p> <p>виды страхования;</p> <p>виды пенсий, способы увеличения пенсий</p>

2. Формы текущего контроля и оценивания по учебной дисциплине «Основы финансовой грамотности»

РАЗДЕЛ «МЕСТО РОССИИ В МЕЖДУНАРОДНОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ»

ТЕСТЫ

1 Из каких элементов состоит банковская система России:

- А) Коммерческих банков и налоговой службы РФ
- Б) Коммерческих банков и других кредитных организаций
- В) Коммерческих банков и Центрального банка РФ
- Г) Центрального банка РФ и паевых инвестиционных фондов

2 Специальное разрешение Банка России на ведение банковской деятельности в форме официального документа бессрочного характера

действия, удостоверяющего с соблюдением установленной формы право банка проводить указанные в нём банковские и другие операции, — это:

- А) Банковский сертификат
- Б) Банковская лицензия
- В) Банковская акция
- Г) Банковская облигация

3 Кто осуществляет эмиссию денег в России:

- А) Центральный банк России
- Б) Коммерческие банки России, имеющие специальное разрешение Государственной думы РФ
- В) Правительство РФ
- Г) Президент РФ

4 Банковская карта — это:

- А) Пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким счетам её владельца, дающая возможность с её помощью осуществлять различные банковские операции
- Б) Денежные средства, находящиеся в распоряжении клиента банка
- В) Ценная бумага, удостоверяющая долевое участие в собственности (в уставном фонде акционерного общества
- Г) Письменное соглашение, решение о будущих действиях или взаимных обязательствах, которое принимается двумя или более людьми или предприятиями

5 Разновидность бизнеса, в котором бизнес-единицами являются малые предприятия (т. е. предприятия, имеющие ограничения по количеству сотрудников, а также юридические и налоговые особенности ведения бизнеса), — это:

- А) Нелегальный бизнес
- Б) Неорганизованный бизнес
- В) Индивидуальный бизнес
- Г) Малый бизнес

6 Документ, в котором описываются все основные аспекты предпринимательской деятельности, анализируются главные проблемы, с которыми может столкнуться предприниматель, и определяются основные способы решения этих проблем, — это:

- А) Бизнес-план
- Б) Учредительный договор о создании бизнеса
- В) Устав бизнес-организации
- Г) Налоговая декларация

7 Что такое издержки:

- А) Денежные суммы или материальные ценности, которые были

получены в течение определённого периода и в результате осуществления какой-либо деятельности

Б) Выраженные в денежной форме затраты на факторы производства, необходимые для создания экономических благ

В) Денежные средства, предназначенные для расширения производственных мощностей предприятия

Г) Денежное вознаграждение предпринимателя

8 Цена денежной единицы, выраженная в денежных единицах другого государства, — это:

А) Бивалютная корзина

Б) Валюта

В) Валютный рынок

Г) Валютный курс

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ

Тесты:

1	2	3	4	5	6	7	8
В	Б	А	А	Г	А	Б	Г

РАЗДЕЛ «НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

ТЕСТЫ

1. Безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц специальными органами государства по установленным законом основаниям, — это:

А) Налог

Б) Издержки

В) Кредит

Г) Налоговый вычет

2 Что такое ИНН?

А) Индивидуальный номер налогоплательщика

Б) Информационный номер налогоплательщика

В) Индивидуальный номер налогового органа

Г) Идентификационный номер налогоплательщика

3 Что из перечисленного облагается подоходным налогом?

А) Земельный участок, принадлежащий Петрову С.В.

Б) Квартира, в которой проживает Иванов Р.Л.

В) Автомобиль, принадлежащий Кулькину В.М.

Г) Заработная плата, получаемая Шишкиным в художественном институте, где он работает преподавателем.

4 Величина налога на имущество рассчитывается исходя из:

А) Инвентаризационной стоимости имущества, которым человек владеет

Б) Кадастровой стоимости имущества, которым владеет человек

В) Рыночной стоимости имущества

Г) Государственной стоимости имущества

5 Величина налога на транспортное средство рассчитывается исходя из:

А) Страны его происхождения

Б) Мощности двигателя

В) Марки автотранспортного средства

- Г) Предназначения
- 6 Определённая сумма денег, которая взыскивается в случае задержки уплаты налогов, — это:
- А) Налоговый вычет
 Б) Прибыль
 В) Пеня
 Г) Штраф
- 7 Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, имеющим инвалидность, достигшим пенсионного возраста либо потерявшим кормильца, — это:
- А) Заработная плата
 Б) Пенсия
 В) Социальное пособие
 Г) Депозит
- 8 Куда следует обращаться за назначением пенсии в России?
- А) В Фонд социального страхования
 Б) Фонд обязательного медицинского страхования
 В) Пенсионный фонд РФ
 Г) Налоговую инспекцию

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

(по 4 балла за каждое правильно выполненное задание)

1 Муравьёв Н.Д. имеет в собственности квартиру в Зелёном районе города, но сам проживает со своей супругой в квартире, доставшейся ей по наследству от бабушки. Недавно он решил сдать свою квартиру за 12 тыс. р. Должен ли Муравьёв Н.Д. платить какие-либо налоги, если он подписал гражданско-правовой договор с арендатором на 2 года? Если должен, то какой налог и какую сумму он составит? Свой ответ обоснуйте.

2 Пестель П.Н. работает учителем в государственной школе. Он знает, что с его заработной платы удерживается налог на доходы физических лиц. Каким образом должна осуществляться уплата этого налога?

3 Представьте, что вам уже исполнилось 35 лет и вы начали задумываться о будущей пенсии. Зайдя на сайт Пенсионного фонда РФ, в раздел «Пенсионный калькулятор», вы ввели все необходимые параметры. Калькулятор выдал вам примерную сумму пенсии, которую вы будете получать после выхода на пенсию. Вас такая сумма не устраивает. Какие вы начнёте предпринимать шаги уже сейчас, чтобы иметь достойный доход в будущем, после прекращения трудовой деятельности?

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ

Тесты:

1	2	3	4	5	6	7	8
А	Г	Г	А	Б	В	Б	В

Практические задачи

1 Муравьёв Н.Д. должен платить подоходный налог, так как деньги, получаемые от сдачи квартиры, являются доходом. Сумма подоходного налога составит 13%. Следовательно в год Муравьёв

Н.Д. будет платить: $12 \text{ тыс. р.} \times 12 \text{ месяцев} \times 0,13 \text{ (ставка налога 13\%)} = 18\,720 \text{ р.}$

2 Уплата налога на доходы физических лиц, в случае если работник устроился на работу по трудовому договору легально, осуществляется работодателем, который является налоговым агентом. Поэтому Пестелю П.Н. не стоит беспокоиться, бухгалтерия школы сама рассчитает размер налога и перечислит его в налоговый орган.

3 В данной задаче нет единственно верного ответа. Учащийся может предлагать различные варианты решения проблемы, главное, на что должен обращать внимание учитель, — это финансовая адекватность, непротиворечивость, продуманность решения.

РАЗДЕЛ «ИНВЕСТИЦИИ: ФОРМИРОВАНИЕ СТРАТЕГИИ ИНВЕСТИРОВАНИЯ И ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ ЕЕ РЕАЛИЗАЦИИ»

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:

1. Основные источники доходов домохозяйств.
2. Перечислите основные категории расходов. Какие группы товаров и услуг входят в состав потребительских расходов.
3. Что такое сбережения? Отличие сбережений от инвестиций.
4. Преимущества и недостатки хранения денежных средств на банковских депозитах.
5. Почему инвестиции необходимо рассматривать как долгосрочные вложения свободных средств?
6. Что является объектом купли-продажи на финансовом рынке?
7. Перечислите преимущества и недостатки самостоятельного управления инвестициями на рынке ценных бумаг.
8. Управляющая компания осуществляет управление инвестициями в интересах владельца. Означает ли это, что управляющая компания гарантирует инвестору высокую доходность?
9. Почему услуга индивидуального доверительного управления не подходит для массового инвестора?
10. Существует ли зависимость между суммой инвестиций и их эффективностью?
11. Почему коллективные инвестиции считаются наиболее удобной формой для массового инвестора?

РАЗДЕЛ «СТРУКТУРА СТРАХОВОГО РЫНКА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВИДЫ СТРАХОВЫХ УСЛУГ»

ТЕСТЫ

1 Обстоятельства непреодолимой силы, ситуация, возникающая помимо воли людей, включённых в какую-либо деятельность или принадлежащих к какой-либо группе людей, — это:

- А) Форс-минор
- Б) Естественная ситуация
- В) Рядовая ситуация
- Г) Форс-мажор

2 Куда следует обратиться за оформлением сертификата на материнский капитал:

- А) В Фонд социального страхования РФ
- В) Пенсионный фонд РФ
- Г) Частную страховую компанию
- Д) Фонд обязательного медицинского страхования РФ

3 Из какого фонда работодатель получает деньги на возмещение работнику заработка, потерянного за время болезни:

- А) Из Фонда обязательного медицинского страхования РФ

- Б) Пенсионного фонда РФ
- В) Фонда социального страхования РФ
- Г) Фонда страхования на предприятии

4 Чтобы получить статус безработного и пособие по безработице, необходимо зарегистрироваться:

- А) В службе занятости по месту жительства
- Б) Пенсионном фонде по месту жительства
- В) Фонде социального страхования по месту жительства
- Г) Министерстве труда и социальной защиты

5 Отношение по защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и граждан при наступлении определённых событий за счёт денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов:

- А) Страховой договор
- Б) Страховая премия
- В) Страховой случай
- Г) Страхование

6 Обязательное медицинское страхование (ОМС) на случай заболеваний распространяется:

- А) На всех граждан России со дня их рождения
- Б) На граждан России, достигших 14 лет
- В) На всех жителей России со дня их рождения
- Г) На всех жителей страны с 18 лет

7 Возможность потерять деньги в связи с наступлением каких-либо предвиденных или непредвиденных обстоятельств — это:

- А) Финансовые убытки
- Б) Финансовые отношения
- В) Финансовые риски
- Г) Финансовое мошенничество

8 Совершение противоправных действий в сфере денежного обращения путем обмана, злоупотребления доверием и других манипуляций с целью незаконного обогащения — это:

- А) Административный проступок
- Б) Финансовое мошенничество
- В) Финансовые риски
- Г) Особые жизненные ситуации

ЗАДАНИЯ С КРАТКИМ ОТВЕТОМ (по 2 балла)

1 Что из перечисленного ниже можно отнести к особым жизненным ситуациям:

- А) Рождение ребёнка
- Б) Повышение в должности на работе
- В) Потерю работы не по своей инициативе
- Г) Смерть любимого животного
- Д) Долгую болезнь

Е) Пожар или иное бедствие, вызвавшее потерю имущества либо иные денежные проблемы

Ж) Запланированный переезд в другой город

2 На что из перечисленного ниже можно потратить материнский капитал:

- А) На покупку детской одежды и обуви
- Б) На покупку автомобиля
- В) На улучшение жилищных условий
- Г) На оплату расходов на получение ребёнком платного образования
- Д) На увеличение пенсии матери
- Е) На покупку бытовой техники

ОТВЕТЫ НА ЗАДАНИЯ

Тесты:

1	2	3	4	5	6	7	8
Г	В	В	А	Г	А	В	Б

Задания с кратким ответом

1 А, В, Д, Е.

2 В, Г, Д.

РАЗДЕЛ «ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ КАК ФОРМА СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ»

ТЕСТ

- 1 Какая пенсия инвестируется на фондовом рынке?
 - а) страховая
 - б) государственная
 - в) накопительная
- 2 Какой тип пенсионной системы формируется в Российской Федерации?
 - а) распределительный
 - б) распределительно-накопительный
 - в) накопительный
- 3 Какие организации являются страховщиками (выплачивают пенсию) в системе обязательного пенсионного страхования?
 - а) Пенсионный фонд России и страховые компании
 - б) Пенсионный фонд России и негосударственные пенсионные фонды (НПФ)
 - в) страховые компании и НПФ
- 4 Средства, выплачиваемые Пенсионным фондом России в виде пожизненной или срочной выплаты при достижении пенсионного возраста и выхода на пенсию, — это
 - а) пенсионные выплаты
 - б) пенсионные взносы
 - в) выкупная сумма
- 5 Как называется гражданин, участвующий в системе обязательного пенсионного страхования?
 - а) получатель пенсии
 - б) физическое лицо
 - в) застрахованное лицо
- 6 Участвуя в негосударственном пенсионном обеспечении, гражданин формирует
 - а) пенсионные взносы
 - б) пенсионные резервы
 - в) пенсионные накопления
- 7 На что можно потратить средства материнского капитала?
 - а) положить на депозитный счёт в банке
 - б) отправить на формирование накопительной пенсии
 - в) купить машину
 - г) купить дом
- 8 Определите, какие виды пенсии относятся к страховой пенсии
 - а) по инвалидности, по случаю потери кормильца, по старости
 - б) по труду, по инвалидности
 - в) по старости
- 9 Какая организация может инвестировать накопительную пенсию?

- а) брокерская компания
 - б) страховая компания
 - в) государственная управляющая компания
- 10 Где учитываются и хранятся пенсионные накопления граждан?
- а) индивидуальный лицевой пенсионный счёт
 - б) в инвестиционном портфеле
 - в) на банковском счёте
- 11 Что необходимо сделать, чтобы начать формировать негосударственное пенсионное обеспечение?
- а) выбрать управляющую компанию
 - б) выбрать НПФ
 - в) заключить договор с НПФ
 - г) обратиться в Пенсионный фонд России
- 12 Если вы решили перевести свои пенсионные накопления из государственной управляющей компании (ГУК) в НПФ или частную управляющую компанию (ЧУК), то вам необходимо
- а) написать соответствующее заявление в Пенсионный фонд РФ
 - б) написать заявление на имя вашего работодателя
 - в) снять деньги с индивидуального пенсионного счёта и отвезти их в НПФ или ЧУК
- 13 Что необходимо предоставить работодателю при устройстве на работу для отчисления страховых взносов?
- а) ИНН
 - б) паспорт
 - в) страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования
- 14 Страховая пенсия начисляется при условии выполнения следующих требований
- а) наличие не менее 15 лет трудового стажа и индивидуального пенсионного коэффициента 30 баллов
 - б) достижение мужчинами и женщинами возраста 60 и 55 лет соответственно
 - в) наличие индивидуального коэффициента 15 баллов
- 15 Что содержит страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?
- а) ФИО, пол, дату и место рождения
 - б) ФИО, пол, дату и место проживания
 - в) страховой номер индивидуального лицевого счёта (СНИЛС)
- 16 Скольким лицам может принадлежать лицевой счёт, указанный на СНИЛС?
- а) всем родственникам
 - б) одному лицу
 - в) он один для всех
- 17 Нужно ли сообщать в Пенсионный фонд России сведения об изменении ФИО?
- а) нет
 - б) да, необходимо сообщить работодателю
 - в) да, написав заявление в Пенсионный фонд России в течение двух недель
- 18 Индивидуальный пенсионный коэффициент (баллы) формируется с учётом начисленных и уплаченных в Пенсионный фонд России страховых взносов на
- а) накопительную пенсию
 - б) страховую пенсию
 - в) накопительную и страховую пенсии
- 19 Кто может инвестировать пенсионные резервы?
- а) Пенсионный фонд России
 - б) НПФ
 - в) НПФ и частные управляющие компании
- 20 Что такое пенсионные основания?
- а) накопления, которые хранятся в НПФ

- б) основания приобретения права на получение негосударственной пенсии
 в) правила инвестирования пенсионных резервов

ОТВЕТЫ
 ТЕСТЫ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
В	Б	Б	А	В	Б	Б, Г	А	В	А
11	12	13	14	5	16	17	18	19	20
Б, В	А	В	А, Б	А, В	Б	В	Б	В	Б

2.2 ИТОГОВЫЙ КОНТРОЛЬ

МАТЕРИАЛ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ЗАЧЕТА

Вариант 1

- Что из перечисленного входит в человеческий капитал?
 - Кредит
 - Домашний сейф
 - Умение составлять бюджет
 - Всё вышеперечисленное
- Стоимость автомобиля – это:
 - Сумма, за которую вы его когда-то купили
 - Сумма, за которую его можно продать сейчас
 - Сумма, по которой банк оценит машину, в случае обращения за кредитом
 - Сумма, за которую можно купить аналогичную новую модель
- Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?
 - Инвестиционный
 - Текущий
 - Резервный
 - Текущий и Резервный
- Верны ли следующие суждения?
 - Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.
 - При составлении бюджета сложнее планировать доходы, чем расходы.
 - верно только А
 - верно только Б
 - верны оба суждения
 - оба суждения неверны
- В чем основная цель резервного капитала?
 - Повседневные траты
 - Дополнительные источники дохода
 - Защита от риска
 - Всё выше перечисленное
- Без сбережений невозможно сформировать резерв для защиты на черный день.
 - Верно
 - Неверно

7. Что из перечисленного является инвестиционным активом?
- А) Деньги
 - Б) Смартфон
 - В) Собственный бизнес
 - Г) Всё вышеперечисленное
8. В чем основная цель инвестиционного капитала?
- А) Повседневные траты
 - Б) Защита от рисков
 - В) Дополнительные источники доходов
 - Г) Все вышеперечисленное
9. Страховая премия – это:
- А) Плата, которую страхователь выплачивает страховщику по договору страхования
 - Б) Сумма, которую страховщик возвращает страхователю при отсутствии страховых случаев в течение срока действия полиса
 - В) Вознаграждение, которое получает страховой брокер от страховой компании
 - Г) Сумма, которую страховщик выплачивает страхователю при наступлении страхового случая
10. К страхованию ответственности относится:
- А) Добровольное медицинское страхование
 - Б) КАСКО
 - В) ОСАГО
 - Г) Всё вышеперечисленное
11. Верны ли следующие суждения?
- А) Кредит может выдаваться по ставке 0 % годовых
 - Б) В случае непогашения кредита в срок банк имеет право начислять штрафные проценты на сумму просроченной задолженности
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
12. Верны ли следующие суждения?
- А) Получатель безналичного перевода денег обязательно должен иметь банковский счет
 - Б) Во многих странах дорожные чеки используются не только для обналичивания денег, но и для оплаты товаров и услуг
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
13. Что происходит с содержимым банковской ячейки в случае банкротства банка?
- А) Его забирают кредиторы банка
 - Б) Его забирает Агентство по страхованию вкладов
 - В) Оно полностью возвращается клиенту банка
 - Г) Оно возвращается клиенту банка в части, застрахованной Агентством по страхованию вкладов
14. Что невозможно сделать с дебетовой картой?
- А) Провести через границу без декларирования на таможне
 - Б) Снять деньги в банкомате
 - В) Взять в долг у банка
 - Г) Оплатить товары и услуги в безналичной форме
15. Что такое инвестиционный портфель?
- А) Допустимый уровень риска при инвестировании
 - Б) Набор конкретных реальных и финансовых активов

- В) Общий подход к формированию своих инвестиций и управлению ими
 Г) Прогноз доходности по различным инвестиционным активам
16. Какой из нижеперечисленных активов является самым рискованным?
 А) Банковский депозит
 Б) Облигации нефтедобывающей компании
 В) Акции этой же компании
 Г) Портфель акций всех нефтедобывающих компаний в стране
17. Верны ли следующие суждения
 А) Чем короче срок инвестирования, тем более рискованной может быть инвестиционная стратегия
 Б) Цель инвестирования в том, чтобы найти актив, который является и доходным, и надежным, и ликвидным
 1) верно только А
 2) верно только Б
 3) верны оба суждения
 4) оба суждения неверны
18. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?
 А) Пенсионный фонд РФ
 Б) Негосударственный пенсионный фонд
 В) Страховая компания
 Г) Все вышеперечисленные организации
- 19) В какой пенсионной системе ставка, по которой в стране взимаются пенсионные взносы, влияет на размер пенсии?
 А) Только в накопительной
 Б) Только в солидарной
 В) Как в солидарной, так и в накопительной
 Г) Ни в солидарной, ни в накопительной
20. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?
 А) Отложив момент инвестирования на момент выхода на пенсию
 Б) С минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций
 В) Поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации
 Г) С максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход
21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?
 А) Акциз
 Б) Земельный налог
 В) Налог на добавленную стоимость
 Г) Таможенная пошлина
22. Светлана получила от своей компании награду как «Лучший работник года» - путёвку в пансионат. По какой ставке облагается соответствующий доход, полученный Светланой?
 А) 0% Б) 9% В) 13% Г) 30%
23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?
 А) 31 декабря текущего года
 Б) 30 апреля последующего года
 В) 15 июля последующего года
 Г) Ограничения по дате отсутствуют
24. Где мошенники могут скопировать данные с банковской карты?
 А) В банкомате через скиммер
 Б) При оплате через платежный терминал в торговой точке
 В) При покупке через Интернет-магазин
 Г) Во всех вышеперечисленных ситуациях

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

А) В прошлые годы финансовая компания сумела заработать для клиентов высокий доход

Б) Компания инвестирует в высокодоходные финансовые инструменты

В)

№	Понятие		определение
1	овердрафт	А	Процедура скрытного перенаправления жертвы на ложный IP- адрес. Для этого может использоваться навигационная структура.
2	фарминг	Б	Кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств
3	скиминг	В	Вид Интернет - мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей: ПИН-коду, паролю
4	фишинг	Г	Вклад в банке на определенный срок. В течение, которого на сумму регулярно начисляются проценты
5	депозит	Д	Способ применяется для незаконного получения информации о держателе карты с использованием специальных накладок, которые считывают информацию во время использования банкомата

Основатель компании - иностранный гражданин

Г) Компания гарантирует доход выше уровня банковских депозитов

26. Приведите в соответствие:

27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	1. Прямые 2. Косвенные

28. Реши задачу: В трёх шкатулках лежали золотые монеты. В первой на 20 больше, чем во второй, а во второй на 10 больше, чем в третьей. Как перераспределить монеты, чтобы во всех шкатулках было одинаковое число монет?

29. Реши задачу: Один топор можно обменять на два лука, а один лук на четыре глиняных горшка. За два глиняных горшка надо отдать пять пучков лечебной травы. Сколько пучков травы надо собрать, чтобы получить топор?

30. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
 - страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс. р.;
- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

31. Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. р. в месяц. На какую сумму в этом случае увеличится его годовой бюджет, если подоходный налог составляет 10%?

32. В банк положили 20 тыс. р. Каждый год к первоначальному вкладу добавляется 10%. Сколько денег окажется на счёте через три года?

1. Деньги, вложенные в банк	А. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	В. Приносят процент.
3. По облигациям	С. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

33. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

34. Задача

Билет в аквапарк стоит 900 рублей для взрослых и 500 рублей для детей. В среднем в день парк посещает 600 детей и в полтора раза больше взрослых. Затраты на содержание парка составляют 21 млн. руб. в месяц (будем считать, что в месяце 30 дней). Сколько фирма тратит на рекламу, если до уплаты налогов ежемесячная прибыль составляет 9,5 млн. рублей?

35. Задача.

Вася захотел купить планшет, т.к. выполняя задания учителя ему часто надо было обращаться к сайтам в интернете. Цена планшета была в магазине 10.000 рублей. Вася задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 1.000 рублей. Брат Васи предложил оставшиеся 9.000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 1.000 рублей в месяц 10 месяцев. Сколько в итоге Вася заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению с его изначальной ценой заплатит Вася, если последует совету брата. Предложите Васе решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.

36. Объясните пословицы и мысли мудрых: 1) «Берёшь на время и чужие, отдаешь свои и навсегда». 2) «Кто покупает лишнее, тот, в конце концов, начинает продавать необходимое». (Б.Франклин)

37. Андрей решил купить в кредит диван и два кресла за 25 тыс. руб. У него не было накоплений. Магазин отпустил ему мебель из-за согласия Андрея купить мебель в кредит под 20% годовых. % шли на непогашенную сумму кредита и комиссия за ведение счета - 1%. Сделайте график погашения кредита на 6 мес. и на год.

38. Как уменьшить переплату по взятому кредиту? Выберите из списка верные позиции:

- 1) не спешить и оплачивать вовремя ежемесячный платёж;
- 2) досрочно погасить весь кредит;
- 3) перекредитоваться в другом банке;
- 4) использовать помощь государства (программы государства и социальной поддержки семей, имеющих детей).

39. Объясните, что объединяет произведения: «Преступление и наказание» Достоевского, «Гобсек» О. Бальзака и «Венецианский купец» В. Шекспира?
40. Прокомментируйте на выбор одно из высказываний известных людей о налогах:
1. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». Фома Аквинский
 2. «К налогам следует прибегать только в исключительных случаях. Налоги – средство опасное, ссорящее короля с его подданными». Жан Боден
 3. «Государственные доходы – это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным». Шарль Луи Монтескье
 4. «Налоги для государства – то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его». Екатерина II Великая
 5. «Требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества. Государство ничего не может сделать для граждан, если граждане ничего не сделают для государства». Николай Иванович Тургенев
 6. «Мы платим правительству за его услуги. Это обмен одних ценностей на другие, правда, на особых основаниях. Хотя эта сделка не всегда является добровольной и справедливой, но все, же это обмен, и, в конечном счете, обмен выгодный, ибо самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно». Иосиф Михайлович Кулишер

II вариант

1. Что из перечисленного является инвестиционным капиталом?
 - А) Кредит
 - Б) Лодка
 - В) Билет в кино
 - Г) Ничего из вышеперечисленного
2. Какой вид капитала ставит целью формирование дополнительных источников дохода?
 - А) Инвестиционный
 - Б) Текущий
 - В) Резервный
 - Г) Текущий и Резервный
3. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?
 - А) Питание в столовой
 - Б) Оплата мобильной связи
 - В) Проездной на общественный транспорт
 - Г) Все вышеперечисленное
4. Верны ли следующие суждения?
 - А) Чем меньше чистый капитал, тем богаче человек.
 - Б) Личный финансовый план делается один раз в жизни и не подлежит изменению
 - 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
5. В чем основная цель резервного капитала?
 - А) Повседневные траты
 - Б) Дополнительные источники дохода
 - В) Защита от риска
 - Г) Всё выше перечисленное
6. Банк выставляет курс покупки валюты выше, чем курс продажи.
 - А) верно
 - Б) Неверно

7. Что из перечисленного является пассивом?
- А) Алименты
 - Б) Налоги
 - В) Счет на оплату электроэнергии
 - Г) Всё выше перечисленное
8. Что такое ликвидность актива?
- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
 - Б) Прибыль от вложений в актив
 - В) Размах колебаний цены актива
 - Г) Способность актива приносить стабильный доход, невзирая на риски
9. Страхователь – это тот, кто:
- А) Занимается распространением страховых полисов
 - Б) Приобретает страховую защиту на случай возможных потерь
 - В) Выплачивает страховое возмещение
 - Г) Берет на себя обязательства по возмещению потерь
10. к страхованию имущества относится:
- А) Добровольное медицинское страхование
 - Б) КАСКО
 - В) ОСАГО
 - Г) Всё вышеперечисленное
11. Верны ли следующие суждения?
- А) Под залог недвижимости выдается Ипотечный кредит
 - Б) Бюро кредитных историй специализируется на сборе просроченных долгов
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
12. Верны ли следующие суждения?
- А) При выполнении определенных требований вы можете не платить процентов за кредит, предоставленный по кредитной карте
 - Б) Некоторые банкоматы позволяют снимать деньги со своего счета в иностранной валюте, например, в долларах США или евро
- 1) верно только А
 - 2) верно только Б
 - 3) верны оба суждения
 - 4) оба суждения неверны
13. На что нужно обращать внимание при обмене валюты, чтобы сделать это наиболее выгодно?
- А) На курс обмена
 - Б) На комиссию
 - В) На разницу между курсами покупки и продажи валют
 - Г) И на курс обмена, и на комиссию
14. Какой вид банковской карты дает возможность использовать только средства на вашем банковском счету?
- А) Дебетовая карта
 - Б) Кредитная карта
 - В) Дебетовая карта с овердрафтом
 - Г) Всё вышеперечисленное
15. Что такое надежность актива?
- А) Возможность конвертировать актив в деньги быстро и без потерь
 - Б) Прибыль от вложений в актив(в процентах от вложенной суммы)
 - В) Размах колебаний цены актива

- Г) Способность актива приносить стабильный доход невзирая на риски
16. Если вы хотите самостоятельно торговать на фондовом рынке, то к какому финансовому посреднику вы должны обратиться?
- А) Биржа
 - Б) Брокер
 - В) Страховая компания
 - Г) Управляющая компания
17. Верны ли следующие суждения?
- А) Акция - это документ, отражающий финансовые потоки предприятия
 - Б) Заем - это пример долевого финансового инструмента
- 1) Верно А
 - 2) Верно Б
 - 3) Оба суждения верны
 - 4) Оба суждения неверны
18. Кто несет риск, связанный с инвестированием пенсионных накоплений, в корпоративной пенсионной схеме с установленными выплатами?
- А) Государство
 - Б) Компания-работодатель
 - В) ПФР
 - Г) Сотрудник компании, будущий пенсионер
19. Какой финансовый посредник предлагает «купить» пожизненную пенсию?
- А) Брокер ценных бумаг
 - Б) Микрофинансовая организация
 - В) Паевой инвестиционный фонд
 - Г) Ни одна из вышеперечисленных организаций
20. Какой из нижеперечисленных видов дохода облагается НДФЛ?
- А) Оплата питания работодателем
 - Б) Возмещение на командировку от работодателя
 - В) Страховые взносы по договорам добровольного медицинского страхования
 - Г) Пенсионные взносы в негосударственные пенсионные фонды
21. Какой из нижеперечисленных видов налога является прямым?
- А) Акциз
 - Б) Земельный налог
 - В) Налог на добавленную стоимость
 - Г) Таможенная пошлина
22. Михаил продал квартиру, купленную год назад, за полтора миллиона рублей. На какую максимальную сумму он может получить налоговый вычет без подачи документов, подтверждающих расходы на приобретение квартиры?
- А) 0 рублей
 - Б) 250 тысяч рублей
 - В) 1 миллион рублей
 - Г) 1,5 миллиона рублей
23. До какой даты нужно подавать налоговую декларацию для указания дохода от продажи имущества?
- А) 31 декабря текущего года
 - Б) 30 апреля последующего года
 - В) 15 июля последующего года
 - Г) Ограничения по дате отсутствуют
24. Финансовая пирамида способна выплачивать повышенный доход своим вкладчикам:
- А) Постоянно за счет выгодного вложения средств
 - Б) Временно, пока идет приток средств от новых вкладчиков
 - В) Постоянно за счет страхования вкладов от риска убытка

Г) Временно, до момента отзыва лицензии из-за происков конкурентов

25. Сотрудники банка вправе запросить у вас PIN – код вашей карты:

А) Только в отделении банка

Б) Сотрудники банка не имеют на это права

В) Только в письменном виде на бланке банка

Г) Только по телефону, предварительно назвав вам кодовое слово

26. Приведите в соответствие:

№	Понятие		определение
1	Риск	А	Способность актива быстро и с минимальными потерями быть конвертированным в деньги
2	Ликвидность	Б	Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
3	Инвестирование	В	Возможность получения результата, отличающегося от ожиданий.
4	Дивиденд	Г	Приобретение активов с целью получения дохода в будущем
5	Облигация	Д	Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами

27. Установите соответствие. К каждому элементу, данному в первом столбце, подберите элемент из второго столбца.

Примеры	Виды налогов
А) НДФЛ Б) налог на прибыль организаций В) НДС Г) налог на имущество организаций Д) таможенная пошлина Ж) транспортный налог З) земельный налог И) налог на имущество физических лиц К) акцизы	3. Прямые 4. Косвенные

28. Реши задачу: В копилке монеты по 5 и 10 р. Десятирублёвых монет больше половины. Четверть десятирублёвых монет выпущена в 2010 году. Таких монет 5. Какой может быть максимальная сумма денег в копилке?

29. У Маруси было 4 монеты по 10 р., 4 монеты по 5 р. и одна 50-рублёвая купюра. В ларьке продавались шоколадки. Шоколадка «Алёнка» стоила 30 р., шоколадка «Маринка» - 40 р. и шоколадка «Полинка» - 50 р. Какие наборы шоколадок могла купить Маруся без сдачи?

30. Определите, сколько стоит в рублях путёвка для одного человека, если известно:

- в группе 10 человек;
- поездка продлится 10 дней;
- билет на самолёт туда и обратно стоит 15 тыс. р.;
- номер в отеле, в котором проживают два человека, стоит 60 евро в сутки;
- все экскурсии стоят 100 евро на человека;
- микроавтобус до аэропорта в России обойдётся 4 тыс. р., а за границей 150 евро;
- страховой полис на одного человека стоит 30 евро;
- стоимость завтрака включена в стоимость номера;
- за оформление документов на группу туристическое агентство получило 30 тыс. р.;
- курс евро на дату оплаты путёвки составлял 42 р.

31. Квадратный участок земли имеет периметр 200 метров. Какую сумму денег должен заплатить государству хозяин участка, если земельный налог с 1 гектара (1 гектар = 10 000 квадратных метров) составляет 1000 рублей?

32. Гражданин Иванов купил 100 акций номинальной стоимостью 100 р. Через год он получил дивиденды, равные 5% от стоимости акций, на следующий год дивиденды не выплачивались, а на третий год дивиденды составили 20%. Дивиденды он хранил дома в стеклянной банке. Какую долю от стоимости акций составляет сумма дивидендов?

33. Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов

1. Деньги, вложенные в банк	А. Выплачиваются проценты.
2. Приобретенная акция	В. Приносят процент.
3. По облигациям	С. Не приносят дохода.
4. Наличные деньги, лежащие в шкатулке	Д. Приносит доход, если обменный курс рубля падает.
5. Покупка иностранной валюты	Е. Приносит (или не приносит) дивиденд

34. Задача.

Фабрика получает прибыль равную 200 млн. рублей в год, а кафе 15 млн. рублей. Затраты фабрики на производство составляют 1200 млн. рублей, а кафе – 75 млн. рублей. Чей бизнес эффективнее? Ответ поясните.

35. Задача.

Вася захотел купить планшет, т.к. выполняя задания учителя ему часто надо было обращаться к сайтам в интернете. Цена планшета была в магазине 10.000 рублей. Вася задумался, как эффективно решить эту проблему, т.к. у него в копилке была только 1.000 рублей. Брат Васи предложил оставшиеся 9.000 руб. взять в кредит в банке. Чтобы погасить кредит надо было ежемесячно выплачивать по 1.000 рублей в месяц 10 месяцев. Сколько в итоге Вася заплатит за планшет? На сколько процентов больше по сравнению с его изначальной ценой заплатит Вася, если последует совету брата. Предложите Васе решить эту проблему более рационально для семейного бюджета.

36. Объясните пословицы и мысли мудрых: 1) «Берёшь на время и чужие, отдаешь свои и навсегда». 2) «Кто покупает лишнее, тот, в конце концов, начинает продавать необходимое». (Б.Франклин)

37. Рассчитайте ежемесячный платёж по кредиту, если вы взяли в кредит 30.000 руб. под 16% годовых, с ежемесячной комиссией 1,5%, с суммой погашения основного долга -2322 руб. Сколько вы переплатите за 12 месяцев?

38. Как уменьшить переплату по взятому кредиту? Выберите из списка верные позиции:

- 1) не спешить и оплачивать вовремя ежемесячный платёж;
- 2) досрочно погасить весь кредит;
- 3) перекредитоваться в другом банке;
- 4) использовать помощь государства (программы государства и социальной поддержки семей, имеющих детей).

39. Объясните, что объединяет произведения: «Преступление и наказание» Достоевского, «Гобсек» О. Бальзака и «Венецианский купец» В. Шекспира?

40. Прокомментируйте на выбор одно из высказываний известных людей о налогах:

1. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». Фома Аквинский

2. «К налогам следует прибегать только в исключительных случаях. Налоги – средство опасное, ссорящее короля с его подданными». Жан Боден

3. «Государственные доходы – это часть, выделяемая каждым гражданином из своего имущества для того, чтобы спокойно пользоваться остальным». Шарль Луи Монтескье

4. «Налоги для государства – то же, что паруса для корабля. Они служат тому, чтобы скорее ввести его в гавань, а не тому, чтобы завалить его своим бременем или держать всегда в открытом море и чтоб, наконец, потопить его». Екатерина II Великая

5. «Требовать уничтожения налогов значило бы требовать уничтожения самого общества. Государство ничего не может сделать для граждан, если граждане ничего не сделают для государства». Николай Иванович Тургенев

б. «Мы платим правительству за его услуги. Это обмен одних ценностей на другие, правда, на особых основаниях. Хотя эта сделка не всегда является добровольной и справедливой, но все, же это обмен, и, в конечном счете, обмен выгодный, ибо самое неспособное правительство дешевле и лучше охраняет подданных, чем если бы каждый из них защищал себя самостоятельно». Иосиф Михайлович Кулишер

Критерии оценок:

Оценка индивидуальных образовательных достижений по результатам текущего контроля производится в соответствии с универсальной шкалой (таблица).

Процент результативности (правильных ответов)	Качественная оценка индивидуальных образовательных достижений	
	балл (отметка)	вербальный аналог
90 - 100	5	отлично
80 - 89	4	хорошо
70 -79	3	удовлетворительно
менее 70	2	не удовлетворительно

Тестирование, Опрос, Контрольная работа.

ТЕСТ Страхование

Вариант 1

Отметьте правильный ответ.

1. Участие в системе ОМС не даёт вам право:

- а) на выбор страховой компании;
- б) на получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами города проживания в РФ;
- в) на выбор поликлиники и лечащего врача;
- г) на бесплатное медицинское обслуживание за границей.

2. Система ДМС работает:

- а) за счёт распределения рисков одного застрахованного на большую группу страхователей;
- б) за счёт государственного финансирования;
- в) за счёт диверсификации рисков и гарантий ССВ;
- г) благодаря счастливому стечению обстоятельств.

3. В России к имущественному страхованию не относится:

- а) каско;
- б) ОСАГО;
- в) ОМС;
- г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам.

4. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис:

- а) каско;
- б) ОСАГО;
- в) ОМС;
- г) ДМС.

5. Какое утверждение об ОСАГО является неверным?

- а) Владелец автомобиля обязан приобрести полис ОСАГО не позднее 10 дней после возникновения права владения транспортным средством.
- б) Полис ОСАГО можно приобрести в компании, занимающейся автострахованием.
- в) Владельцу полиса каско не обязательно приобретать полис ОСАГО.
- г) Приобретение полиса каско не освобождает от обязанности покупки полиса ОСАГО.

Вариант 2

Отметьте правильный ответ.

1. Ваш полис ОМС действует:

- а) только в вашей районной поликлинике;
- б) только в вашем городе;
- в) в любой лечебной организации на территории РФ, входящей в систему ОМС;
- г) в любой стране мира.

2. Страховая компания рассчитывает стоимость полиса ДМС:

- а) в зависимости от водительского стажа клиента;
- б) в зависимости от возраста и состояния здоровья клиента;
- в) в зависимости от стоимости полиса ОМС;
- г) по постановлениям Министерства здравоохранения РФ.

3. Страхование жизни – это:

- а) вид страхования гражданской ответственности;
- б) вид обязательного медицинского страхования;
- в) вид личного страхования и способ накопления сбережений;
- г) вид добровольного медицинского страхования.

4. Чтобы пользоваться автомобилем, необходимы:

- а) водительское удостоверение и полис ОСАГО;

- б) водительское удостоверение и полис ДМС;
- в) только водительское удостоверение;
- г) полисы обязательного страхования: ОСАГО и ОМС.

5. Какое утверждение о каско является неверным?

- а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдётся ему полис каско.
- б) Чем меньше стаж водителя, тем дороже обойдётся ему полис каско.
- в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску «угон».
- г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску «ущерб».

Ответы

Вариант 1 (1. г. 2. а. 3. в. 4. б. 5. в.) Вариант 2 (1. в. 2. б. 3. в. 4. а. 5. г.)

ТЕСТ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

- 1.** Кредитная организация, которая на основе специального разрешения (лицензии) Центрального банка осуществляет банковские операции, — это:
 - А) Центральный банк
 - Б) Коммерческий банк
 - В) Депонент
 - Г) Страховая компания
- 2.** Что из перечисленного ниже не является активом банка?
 - А) Кредиты промышленным предприятиям
 - Б) Кредиты домашним хозяйствам
 - В) Депозиты физических и юридических лиц
 - Г) Акции транснациональной корпорации
- 3.** Ставка процента по депозитам и кредитам, предлагаемая банком, — это:
 - А) Номинальный процент
 - Б) Эффективный процент
 - В) Реальный процент
 - Г) Сложный процент
- 4.** Банковская система в рыночной экономике состоит из:
 - А) Центрального банка и Министерства финансов
 - Б) Большого количества коммерческих банков
 - В) Центрального банка и коммерческих банков
 - Г) Коммерческих банков и правительства
- 5.** Пассивные операции — это:

- А) Операции банка, направленные на привлечение банками во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытие и ведение их банковских счетов
- Б) Единство активов и их структуры, с одной стороны, и пассивов и их структуры, с другой стороны, отражающие объёмы различных операций банка
- В) Операции банка, осуществляемые в форме кредитования фирм и домашних хозяйств, покупки ценных бумаг, инвестирования в реальный сектор экономики
- Г) Операции, направленные на контроль коммерческих банков со стороны Центрального банка

6. Депозит — это:

- А) Активы, размещенные на хранение
- Б) Запись, используемая для учёта финансовых операций
- В) Деньги, которые банк дал в кредит фирме
- Г) Процент, под который Центральный банк даёт кредит коммерческим банкам

7. Счёт или вклад, используемый для текущих платежей и расчётов, — это:

- А) Накопительный вклад
- Б) Вклад до востребования
- В) Срочный вклад
- Г) Сберегательный вклад

8. Что из перечисленного не относится к документам банковского вклада?

- А) Договор
- Б) Сберегательный сертификат
- В) Сберкнижка
- Г) Облигация

9. Максимальная сумма возмещения по вкладам в РФ на начало 2014 г. составляет:

- А) 400 тыс. р.
- Б) 500 тыс. р.
- В) 700 тыс. р.
- Г) 100 тыс. р.

10. Что из перечисленного не относится к условиям банковского вклада?

- А) Валюта, в которой делается вклад
- Б) Место проживания (населённый пункт) на территории государства
- В) Срок вклада
- Г) Процент, который вкладчик получает вместе с суммой вклада

11. Что из перечисленного не относится к условиям кредита?

- А) Бессрочность

- Б) Платность
- В) Возвратность
- Г) Обеспеченность

12. Кто из перечисленных субъектов не относится к кредитору?

- А) Банк ВТБ24, предоставивший кредит фирме ООО «Дом» на сумму 1 млн р.
- Б) Гражданин Иванов И.И., взявший кредит 100 тыс. р. в Газпромбанке.
- В) Гражданин Петров, занявший гражданину Сидорову М. И. 50 тыс. р.
- Г) Банк «Авангард», в котором гражданин Бобров С. Ю. взял кредит на автомобиль

13. Кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд, — это:

- А) Образовательный кредит
- Б) Автокредит
- В) Потребительский кредит
- Г) Ипотечный кредит

14. Аннуитетный платёж — это:

- А) Сокращающий ежемесячные платежи, при которых основная сумма погашается равными частями, а процент начисляется на остаток задолженности
- Б) Платежи, зависящие от ставки рефинансирования Центрального банка
- В) Платежи, увеличивающиеся по мере выплаты кредита
- Г) Равные ежемесячные платежи, включающие платежи основной суммы и процента

15. Если заёмщик не выполняет кредитные обязательства, то банк для истребования суммы займа и суммы процентов имеет право обратиться в:

- А) Полицию
- Б) Суд
- В) Нотариальную контору
- Г) Прокуратуру

16. Ипотека — это:

- А) Кредит на приобретение потребительских товаров и услуг
- Б) Срочный вклад в банке
- В) Кредит под залог недвижимости
- Г) Кредит на покупку оборудования

17. Денежная сумма, которую заёмщик вносит в счёт причитающихся с неё по договору платежей как доказательство заключения и обеспечение исполнения обязательств по ипотеке, — это:

- А) Депозит

Б) Процент по кредиту

В) Вклад

Г) Задаток

18. Что из перечисленного не относится к недвижимости?

А) Земельный участок 10 га у берега реки

Б) Квартира в центре города

В) Акции компании ОАО «Новый дом»

Г) Разведанные залежи газа в Западной Сибири

19. Что из перечисленного не относится к факторам, влияющим на размер ипотечного кредита?

А) Политические взгляды заёмщика

Б) Доход

В) Наличие и размер первоначального взноса

Г) Оценочная стоимость закладываемого имущества

20. Способность заёмщика своевременно и полностью оплачивать свои финансовые обязательства за счёт собственных средств — это:

А) Дееспособность

Б) Обеспеченность

В) Платёжеспособность

Г) Богатство

21. Посредник между клиентом банка и фондовым рынком, где продаются ценные бумаги, — это:

А) Консультант

Б) Вкладчик

В) Акционер

Г) Брокер

22. Электронное средство платежа, привязанное к текущему счёту клиента для покупок в пределах остатка средств на счёте, — это:

А) Универсальная карта

Б) Дебетовая карта

В) Кредитная карта

Г) Депозит

23. Набор услуг банка по размещению денег и других активов клиентов — это:

А) Брокерское обслуживание

Б) Управление благосостоянием

В) Депозитарное обслуживание

Г) Ипотечный кредит

24. Электронное средство платежа, удостоверение доступа к счёту в банк — это:

А) Банковская карта

Б) Электронные деньги

В) Банкноты

Г) Облигация

25. Что из перечисленного не может входить в портфель инвестиций?

А) Ценные бумаги

Б) Паи пифов

В) Депозит

Г) Кредит

ТЕСТ ФОНДОВЫЙ РЫНОК

1. Удостоверение права на имущество — это:

А) Эмитент

Б) Вклад

В) Паспорт

Г) Ценная бумага

2. Что из перечисленного ниже не относится к признакам ценной бумаги?

А) Закрепление имущественных прав

Б) Обеспеченность золотом

В) Обладание равными правами внутри одного выпуска

Г) Размещение выпусками

3. Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии — это:

А) Облигация

Б) Акция

В) Чек

Г) Сберкнижка

4. Облигация — это:

А) Государственная ценная бумага, предназначенная для обмена на активы государственных предприятий, передаваемых в частные руки в процессе приватизации

Б) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии

В) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на возврат долга

Г) Ценная бумага, свидетельствующая о сумме денежных средств, хранящихся в банке

5. Налог на прирост капитала — это:

- А) Налог на прибыль коммерческих предприятий
- Б) Налог на разность между ценой продажи и ценой покупки акции, Недвижимости или другого имущества
- В) Налог на товары и услуги, устанавливаемый в виде надбавки к цене или тарифу
- Г) Налог на сумму цены продажи и цены покупки акции, недвижимости или другого имущества

6. Рынок, на котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг — это:

- А) Рынок сырья
- Б) Рынок рабочей силы
- В) Фондовый рынок
- Г) Товарный рынок

7. Фондовая биржа — это:

- А) Место, где продаются и покупаются продовольственные товары
- Б) Фирма-организатор торговли на рынке ценных бумаг
- В) Посредник между продавцом и покупателем промышленных товаров
- Г) Покупатель ценных бумаг

8. Регистрация ценных бумаг на бирже на условиях соблюдения их эмитентом установленных правил и включение их в котировальный список — это:

- А) Лизинг
- Б) Листинг
- В) Демпинг
- Г) Ликвидность

9. Что из перечисленного ниже не относится к таким профессиональным участникам фондового рынка, как к посредникам?

- А) Брокеры
- Б) Дилеры
- В) Управляющие
- Г) Клиринговая палата

10. Доверительный управляющий — это:

- А) Организация, совершающая сделки с ценными бумагами от имени и за счёт клиента брокерского обслуживания
- Б) Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, торгующее ценными бумагами от своего имени и за свой счёт
- В) Фирма при бирже, которая оказывает услуги по фиксированию купли-продажи ценных

бумаг, хранению сертификатов ценных бумаг и учёту перехода прав на них

Г) Фирма, которая от своего имени, но в интересах клиента управляет его деньгами, ценными бумагами и полученной прибылью

11. Набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией — это:

А) Акции

Б) Банковский вклад

В) Кредит

Г) Инвестиционный портфель

12. Финансисты выделяют несколько категорий инвесторов. К ним не относится:

А) Либеральный инвестор

Б) Консервативный инвестор

В) Умеренный инвестор

Г) Агрессивный инвестор

13. FOREX — это рынок, на котором осуществляются сделки куплипродажи:

А) Акции крупнейших компаний

Б) Нефти

В) Валюты

Г) Только евро и долларов

14. У вас было 100 долларов, в обменном пункте вам за них дали 80 евро. Какой обменный курс вам был предложен?

А) 1,25 доллара за 1 евро

Б) 2 доллара за 1 евро

В) 0,75 доллара за 1 евро

Г) 1 доллар за 1 евро

15. Обменный курс валют — это:

А) Разница между ценой покупки и ценой продажи валюты

Б) Цена единицы одной валюты, выраженная в другой валюте

В) Отношение остатка на брокерском счёте инвестора к его открытой позиции в долларовом эквиваленте

Г) Цена акций, выраженная в евро

ТЕСТ НАЛОГИ

1. Обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства, — это:

- А) Налоговая база
- Б) Объект налогообложения
- В) Налог
- Г) Налогоплательщик

2. Объект налогообложения — это:

- А) Величина налога на единицу налоговой базы
- Б) Сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог
- В) Цена труда работника
- Г) Предмет (имущество, доход, прибыль), на который накладывается налог

3. Что из перечисленного относится к федеральным налогам?

- А) Налог на доходы физических лиц
- Б) Налог на имущество
- В) Транспортный налог
- Г) Земельный налог

4. В современной России ставка налога на доходы физических лиц — резидентов РФ составляет:

- А) 9 %
- Б) 12 %
- В) 13 %
- Г) 15 %

5. Как называется основной документ (нормативно-правовой акт), определяющий главные принципы функционирования налоговой системы РФ?

- А) Конституция РФ
- Б) Гражданский кодекс РФ
- В) Налоговый кодекс РФ
- Г) Бюджетный кодекс РФ

6. ИНН — это:

- А) Идентификационный номер налога
- Б) Иной номер налога
- В) Индивидуальный номер налогоплательщика
- Г) Идентификационный номер налогоплательщика

7. Документ с данными о полученных доходах и произведённых расходах, источниках доходов, налоговой базе, налоговых льготах, сумме налога и другой информацией, нужной для исчисления и уплаты налога, — это:

- А) Налоговая декларация
- Б) ИНН
- В) Налоговое свидетельство
- Г) Налоговая страховка

8. В каком из перечисленных случаев вам не нужно подавать декларацию о доходах?

- А) Если вы получаете доход за сдаваемую в аренду вами квартиру
- Б) Если вы имеете доход от репетиторской деятельности
- В) Если вы выиграли приз стоимостью 12 тыс. р.
- Г) Если вы работаете по найму, и бухгалтерия предприятия переправляет подоходный налог в налоговую службу от вашего лица

9. Код места вашей регистрации по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления — это:

- А) ОКАТО
- Б) ЕГРЮЛ
- В) ИНН
- Г) ОКАТОД

10. Централизованная система контроля за соблюдением законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и сборов — это:

- А) Налоговый кодекс
- Б) Миграционная служба
- В) Правительство
- Г) Налоговые органы

11. Налоговый вычет — это:

- А) Налог, взимаемый с доходов физических лиц
- Б) Имущество, подлежащее налогообложению
- В) Сумма дохода, остающаяся за вычетом налога
- Г) Сумма налога, на которую можно уменьшить доход, с которого взимается налог

12. Налоговые вычеты применяются только к:

- А) Доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13 %
- Б) Доходам юридических лиц
- В) Расходам государственного бюджета
- Г) Доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ

13. Что из перечисленного не относится к видам социальных налоговых вычетов?

- А) Расходы на лечение
- Б) Расходы на покупку квартиры
- В) Расходы на обучение
- Г) Расходы на страхование

14. Вы можете получить вычет по расходам на обучение не более:

- А) 50 тыс. р. в год
- Б) 60 тыс. р. в год
- В) 50 тыс. р. в месяц
- Г) 5 тыс. р. в год

15. Кто из перечисленных граждан не имеет права на получение налогового вычета на ребёнка?

- А) Гражданин Иванов, являющийся отцом 10-летнего Саши
- Б) Гражданка Петрова, являющаяся матерью 4-летнего Вани
- В) Гражданка Котова, являющаяся опекуном 12-летней Юли

ТЕСТ ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

1. Пенсия — это:

- А) Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца
- Б) Денежные выплаты государства обанкротившимся фирмам
- В) Денежные компенсации гражданам РФ, потерявшим работу
- Г) Денежные компенсации женщинам, имеющим двух и более детей

2. Кто из перечисленных граждан не может претендовать на государственную пенсию?

- А) Иванов И. П., достигший 50 лет и прослуживший в Вооружённых силах СССР и РФ более 30 лет
- Б) Петрова М. И., проработавшая бухгалтером в различных фирмах 20 лет
- В) Леснова В. В., проработавшая преподавателем экономики в Государственном университете 30 лет
- Г) Ромашкин Ф. А., имеющий инвалидность III группы от рождения

3. Баллы, отражающие страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию — это:

- А) СНИЛС
- Б) ИНН
- В) Индивидуальный пенсионный коэффициент

- Г) Индивидуальный страховой коэффициент
- 4.** Кто из перечисленных граждан может претендовать на получение пенсии по старости?
- А) Сладков В. С., достигший 60 лет
- Б) Крылова З. И., 53 года, проработавшая учителем в государственной школе 15 лет
- В) Войнов В. Р., 50 лет, работающий менеджером в ОАО «Зелёный мир»
- Г) Жарова Ф. В., 50 лет, работающая на заводе «Факел» 20 лет, имеющая общий трудовой стаж 30 лет
- 5.** Трудовая пенсия по старости положена:
- А) Мужчинам с 55 лет, женщинам с 50 лет
- Б) Мужчинам с 50 лет, женщинам с 55 лет
- В) Мужчинам с 60 лет, женщинам с 55 лет
- Г) Мужчинам с 65 лет, женщинам с 55 лет
- 6.** Страховые отчисления работодателя в 2014 г. составили (по общей системе налогообложения):
- А) 26 %
- Б) 22 %
- В) 20 %
- Г) 6 %
- 7.** Какие два вида пенсий существуют в России?
- А) Страховая и накопительная
- Б) Страховая и государственная
- В) Накопительная и по старости
- Г) Пенсия по старости и по инвалидности
- 8.** Страховой стаж — это:
- А) Фиксированная сумма пенсионных накоплений
- Б) Продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ
- В) Продолжительность работы по трудовому договору
- Г) Продолжительность уплаты застрахованным лицом добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд
- 9.** Вы получаете заработную плату 25 тыс. р. Какую сумму работодатель уплачивает за вас в пенсионный фонд за год?
- А) 5,5 тыс. р.
- Б) 22 тыс. р.

10. Выберите верное суждение:

- А) Если человек имеет только серую зарплату, то он вообще не будет получать пенсию по старости
- Б) Страховая пенсия полагается в случае потери кормильца
- В) Пенсию по старости можно получить только при наличии одного условия — достижения пенсионного возраста
- Г) Пенсионные накопления для вашей пенсии делает государство

11. Параметр, отражающий соотношение суммы страховых взносов и трансфертов бюджета и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий, — это:

- А) Стоимость накопительного коэффициента
- Б) Размер страховой пенсии
- В) Стоимость пенсионного коэффициента
- Г) Страховой стаж

12. Кто из перечисленных граждан имеет право на получение материнского капитала?

- А) Иванова К. М., родившая первого ребёнка
- Б) Петрова С. В., родившая в 2010 г. второго ребёнка
- В) Орлова Р. М., не имеющая детей и усыновившая мальчика 5 лет
- Г) Земскова Л. Д., родившая четвёртого ребёнка, получившая уже материнский капитал на третьего ребёнка

13. Если вы ничего не делаете со своими пенсионными накоплениями, находящимися на вашем лицевом счёте в пенсионном фонде, то:

- А) Эти накопления переходят в государственный бюджет
- Б) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им государственной управляющей компании
- В) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им негосударственной управляющей компании
- Г) Государственный пенсионный фонд израсходует эти средства по своему усмотрению

14. Если вы решили перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд, то вам необходимо:

- А) Написать соответствующее заявление в Пенсионном фонде РФ
- Б) Снять накопившиеся деньги и отвести их в негосударственный пенсионный фонд
- В) Если вы уже перевели свои деньги в государственный пенсионный фонд, то вы не можете перевести их в негосударственный пенсионный фонд
- Г) Написать заявление на имя вашего работодателя

15. Где гражданин РФ должен получить страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?

- А) В территориальном органе Пенсионного фонда России
- Б) Только в главном управлении Пенсионного фонда России
- В) В налоговой инспекции
- Г) В Министерстве юстиции

ТЕСТ ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Стартап — это:

- А) Создание акционерных обществ
- Б) Деятельность некоммерческих организаций
- В) Любая деятельность, направленная на получение прибыли
- Г) Создание нового бизнеса

2. С какого возраста человек может осуществлять любые сделки, пользоваться правами и исполнять обязанности (при условии, что он судом не признан ограниченно или полностью недееспособным)?

- А) С 14 лет
- Б) С 16 лет
- В) С 18 лет
- Г) С 21 года

3. Полная дееспособность — это:

- А) Способность представлять интересы кого-либо перед третьими лицами
- Б) Способность выполнять обязанности
- В) Способность иметь права и нести обязанности
- Г) Способность своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя обязанности и исполнять их

4. Какой орган государственной власти осуществляет регистрацию коммерческих юридических лиц?

- А) Министерство юстиции
- Б) Министерство экономического развития
- В) Налоговая служба
- Г) Министерство промышленности и торговли

5. В какой форме юридического лица не может быть создан бизнес?

- А) Производственный кооператив

- Б) Потребительский кооператив
 - В) Закрытое акционерное общество
 - Г) Открытое акционерное общество
- 6.** С чего начинается стартап?
- А) С постановки на налоговый учёт
 - Б) С написания бизнес-плана
 - В) С государственной регистрации предприятия
 - Г) С создания идеи нового бизнеса
- 7.** Форма представления деловых предложений и проектов с информацией о производственной, сбытовой и финансовой деятельности фирмы, оценки потребностей в финансировании и условий окупаемости — это:
- А) Учредительный договор
 - Б) Устав организации
 - В) Бизнес-план
 - Г) Бизнес-отчёт
- 8.** Что из перечисленного ниже не входит в структуру бизнес-плана?
- А) Анализ положения дел в отрасли
 - Б) План постановки на налоговый учёт
 - В) План маркетинга
 - Г) Финансовый план
- 9.** Франшиза — это:
- А) Разрешение на использование торговой марки или бизнес-модели уже существующей компании
 - Б) Создание нового бизнеса
 - В) Разработка бизнес-плана
 - Г) Оформление документов для официальной регистрации юридического лица
- 10.** Анализ и прогнозирование рыночной ситуации в целях ориентации производства — это:
- А) Стартап
 - Б) Реклама
 - В) Менеджмент
 - Г) Маркетинг
- 11.** Индивидуальные инвесторы, вкладывающие средства в инновационные стартапы на ранней стадии их становления, — это:
- А) Бизнес-ангелы
 - Б) Венчурные фонды

- В) Государственные корпорации
- Г) Министерство экономического развития

12. Венчурные инвестиции — это:

- А) Инвестиции в зарубежные фирмы
- Б) Спонсорская помощь некоммерческим организациям
- В) Инвестиции специализированной фирмой в новые компании на средний срок с целью получения прибыли выше средней
- Г) Безвозмездные выплаты государства фирмам в сложных финансово-экономических условиях

13. Как называется самый ранний этап создания стартапа?

- А) Начальный этап
- Б) Посевной этап
- В) Первичный этап
- Г) Стартаповый этап

14. Кто такой венчурист?

- А) Тот, кто осуществляет венчурные инвестиции
- Б) Тот, кто получает венчурные инвестиции для своего стартапа
- В) Тот, кто даёт в кредит свои деньги
- Г) Тот, кто регистрирует новую компанию и выдаёт свидетельство о государственной регистрации

15. На каком этапе стартапа риск будет минимален?

- А) На начальном этапе
- Б) На этапе первичного роста
- В) На этапе устойчивого роста
- Г) На этапе ускоренного роста

Промежуточная аттестация – дифференцированный зачёт

Содержание и порядок выполнения работы

Итоговой зачётная работа, включает различные типы заданий:

- 1) 10 заданий с одним вариантом ответа из 4 предложенных вариантов.
- 2) 10 заданий с несколькими (2–4) вариантами ответов из 4–6 предложенных вариантов.
- 3) 10 заданий, в которых необходимо:
 - а) установить соответствие;
 - б) вставить одно слово (понятие);
 - в) разместить предложенные параметры в определённом порядке;
- 4) 4 задания — задачи, в ответе к которым присутствует число.

Зачёт рассчитан на 2 часа.

Критерии оценки:

- а) задания с одним вариантом ответа (тест): 0–1 балл;
- б) задания с несколькими вариантами ответа (тест): 0–2 балла;
- в) задания, где нужно установить соответствие, вставить одно слово (понятие), разместить предложенные параметры в определённом порядке: 0–2 балла;
- г) задачи: 0 или 3 балла.

Максимально возможное количество баллов за итоговую проверочную работу — **62 балла**.

Перевод полученных баллов в пятибалльную шкалу оценок производится исходя из правил, размещённых в **таблице**:

КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Оцениваемый показатель	Оценка		
	Удовлетворительно	Хорошо	Отлично
Процент набранных баллов	50% и более (от 31 до 42 баллов)	70% и более (от 43 до 55 баллов)	90% (56 баллов и более)

Вариант 1

Задание 1. Выберите из предложенных вариантов один верный ответ.

1. Налог — это:

- а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;

б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;

в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме;

г) нет верного ответа.

2. Если вы получили приз за участие в творческом конкурсе стоимостью 10 тыс. руб.:

а) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 2100 руб.;

б) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 780 руб.;

в) вы должны заплатить налог на доходы физических лиц в размере 1300 руб.;

г) вы не должны платить никаких налогов.

3. Выберите наиболее привлекательный негосударственный пенсионный фонд для инвестирования своих накоплений:

а) НПФ 1: размер общего имущества — 350 млрд руб.; доля на рынке — 14%; срок функционирования фонда — 15 лет; доходность пенсионных накоплений — 22,6%;

б) НПФ 2: размер общего имущества — 50 млрд руб.; доля на рынке — 3%; срок функционирования фонда — 2 года; доходность пенсионных накоплений — 23,4%;

в) НПФ 3: размер общего имущества — 86 млрд руб.; доля на рынке — 12%; срок функционирования фонда — 12 лет; доходность пенсионных накоплений — 15,7%;

г) НПФ 4: размер общего имущества — 240 млрд руб.; доля на рынке — 7%; срок функционирования фонда — 9 лет; доходность пенсионных накоплений — 11,4%.

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

а) о консервативной стратегии инвестирования;

б) об умеренной стратегии инвестирования;

в) об агрессивной стратегии инвестирования;

г) нет верного ответа.

5. Согласно законодательству РФ, участниками страхового рынка являются:

а) Правительство РФ;

б) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;

в) Министерство финансов;

г) Государственная дума.

6. Объектами страхования могут быть:

а) выгодоприобретатели;

б) страхователи;

в) имущественные интересы физических и юридических лиц, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора;

г) административная ответственность страхователя.

7. Какой из перечисленных видов инвестиций в драгоценные металлы позволяет избежать обложения налогом на добавленную стоимость?

- а) обезличенные металлические счета;
- б) коллекционные монеты;
- в) слитки из драгоценных металлов;
- г) ювелирные украшения.

8. Какое отношение ежемесячных платежей по задолженности к доходам является приемлемым для финансового здоровья заёмщика?

- а) 51% или более;
- б) 39—50%;
- в) 24—38%;
- г) 16—23%.

9. 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?

- а) ту же, что и в первый год;
- б) больше, чем в первый год;
- в) меньше, чем в первый год;
- г) на третий год проценты начисляться не будут.

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

- а) надбавку на стоимость пая;
- б) скидку со стоимости пая;
- в) НДФЛ;
- г) кредитный процент.

Ответы: 1а; 2в; 3а; 4в; 5б; 6в; 7а; 8в; 9а; 10а.

Задание 2. Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов.

1. Современная пенсионная система России включает в себя:

- а) обязательное пенсионное страхование;
- б) государственное пенсионное обеспечение;
- в) негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение;
- г) необязательное пенсионное страхование;

- д) международное пенсионное страхование;
- е) корпоративное пенсионное страхование.

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

- а) покупка иностранных ценных бумаг на сумму 1 млн 400 тыс. руб.;
- б) банковский депозит на сумму 1 млн 250 тыс. руб.;
- в) банковский депозит на сумму свыше 1 млн 400 тыс. руб.;
- г) приобретение акций на сумму 1 млн 150 тыс. руб.;
- д) приобретение краткосрочных государственных облигаций на сумму 1 млн 300 тыс. руб.;
- е) приобретение недвижимости.

3. При помощи сервиса «Личный кабинет налогоплательщика» вы можете:

- а) просматривать сведения о своих начислениях по налогам;
- б) просматривать сведения о начислениях по налогам ваших друзей;
- в) сообщать в налоговый орган о необходимости корректировки информации, указанной в налоговом уведомлении;
- г) формировать платёжные документы, а также осуществлять оплату налоговых начислений в режиме онлайн;
- д) просматривать сформированные инспекциями налоговые уведомления;
- е) оплачивать покупки в Интернете.

4. Налоговая база транспортного налога рассчитывается на основе:

- а) мощности двигателя транспортного средства в лошадиных силах;
- б) единицы транспортного средства;
- в) стоимости транспортного средства;
- г) количества колёс в транспортном средстве;
- д) грузоподъёмности транспортного средства;
- е) дохода владельца транспортного средства.

5. Опытный водитель выберет следующие параметры договора страхования каско с целью уменьшения размера страховой премии:

- а) наличие франшизы;
- б) отсутствие франшизы;
- в) установление неагрегатной страховой суммы;
- г) установление агрегатной страховой суммы;
- д) ограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем, имеющих достаточный стаж вождения и безаварийную езду;
- е) неограниченное число лиц, допущенных к управлению автомобилем.

6. Вы отдадите предпочтение страховщику, соответствующему следующим требованиям:

- а) центральный офис находится рядом с домом страхователя;
- б) отдел урегулирования убытков находится в 50 м от места жительства страхователя;
- в) имеется несколько филиалов только в городе нахождения центрального офиса;
- г) отдел урегулирования убытков находится в 100 км от места жительства страхователя;
- д) имеет развитую филиальную сеть по всей стране;
- е) рейтинг надёжности страховщика А+.

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

- а) депозитные;
- б) страховые;
- в) инвестиционные;
- г) кредитные;
- д) торговые;
- е) производственные.

8. К финансово-кредитным посредникам относятся:

- а) страховая компания;
- б) железнодорожная компания;
- в) ювелирный салон;
- г) коммерческий банк;
- д) пенсионный фонд;
- е) агентство недвижимости.

9. В случае выбора предпринимателем упрощённой системы налогообложения размер налоговой ставки составляет:

- а) 6% от величины полученного дохода;
- б) 13% от величины вменённого дохода;
- в) 15% от величины дохода за вычетом расходов;
- г) 18% от величины валовой прибыли;
- д) 20% от величины прибыли;
- е) 35% от величины доходов.

10. Равноценными по своей доходности являются:

- а) облигация, приобретённая по номиналу с купонным доходом 20% годовых;
- б) акция, приобретённая по цене 100 руб., по которой был начислен дивиденд в размере 15 руб., после чего она была продана за 90 руб. через 90 дней;
- в) акция, приобретённая по цене 100 руб. и принёсшая в течение года 5 руб. дивидендов;

г) облигация, приобретённая с дисконтом в 16,67% и погашенная по номинальной стоимости.

Ответы: 1а, б, в; 2б, д; 3а, в, г, д; 4а, б; 5а, г, д; 6а, б, д, е; 7а, в, г; 8а, г, д; 9а, в; 10а, б, г

Задание 3.

1. Установите соответствие.

Понятие	Определение
1) ИНН 2) 3-НДФЛ 3) СНИЛС	а) форма налоговой декларации, необходимая для подтверждения информации об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога б) необходим для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах в) необходим для того, чтобы уполномоченные государственные структуры могли получить любые данные о стаже работы гражданина, перечислениях в пенсионный фонд

Ответы: 1б; 2а; 3в.

2. Установите соответствие.

Виды страхования	Примеры
1) Страхование имущества 2) Страхование жизни 3) Страхование гражданской ответственности	а) страхование от несчастного случая б) ОСАГО в) страхование недвижимости физических лиц

Ответы: 1в; 2а; 3б.

3. Установите соответствие.

Услуги	Сайт
1) Узнать, какими видами лицензий обладает коммерческий банк 2) Заполнить заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального	а) сайт коммерческого банка б) сайт ФНС России в) сайт Банка России г) сайт Московской биржи

предпринимателя 3) Узнать текущий биржевой курс доллара 4) Рассчитать величину ежемесячного платежа по кредиту 5) Узнать официальные темпы инфляции	д) сайт Росстата
---	------------------

Ответы: 1в; 2б; 3г; 4а; 5д.

4. Установите соответствие.

Виды выплат	Размер
1) Государственная пошлина за регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя	а) 800 руб. б) 1 млн 400 тыс. руб.
2) Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью	в) 150 млн руб. г) 10 тыс. руб.
3) Максимальный объём возмещения вкладчикам со стороны Агентства по страхованию вкладов	д) 4 тыс. руб.
4) Государственная пошлина за регистрацию общества с ограниченной ответственностью	
5) Максимальная величина общего дохода фирмы для перехода на упрощённую систему налогообложения	

Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.

5. Вставьте пропущенное слово.

Банки не имеют права менять процентные ставки и способ начисления дохода до момента истечения срока действия договора _____.

Ответ: вклада.

6. Вставьте пропущенные слова.

_____ (1) представляет собой отношения, направленные на защиту интересов граждан, организаций или государства при наступлении определённых ситуаций, которые называются _____ (2). В качестве _____ (3) выступают имущественные интересы, которые могут быть застрахованы в рамках страхового договора, а платой за предоставление страховых услуг является _____ (4), которая рассчитывается _____ (5) и оплачивается _____ (6).

Пропущенные слова:

а) объект страхования;

- б) страховой случай;
- в) страховая премия;
- г) страховщик;
- д) страхование;
- е) страхователь.

Ответ: 1д, 2б, 3а, 4в, 5г, 6е.

7. Вставьте понятие.

_____ — *мошенническая схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт привлечения новых участников.*

Ответ: финансовая пирамида.

8. Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме индивидуального предпринимателя.

1. Выбор кода по ОКВЭД.
2. Получение ИНН.
3. Выбор режима налогообложения.
4. Регистрация.
5. Предоставление документов в ИФНС.
6. Подготовка документов для подачи в ИФНС.

Ответ: 1 — 2; 2 — 1; 3 — 3; 4 — 6; 5 — 5; 6 — 4.

9. Разместите предложенные параметры в определённом порядке.

1. Зачисление величины социального налогового вычета на счёт налогоплательщика.
2. Подача документов на получение социального налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.
3. Сбор необходимых документов для получения социального налогового вычета.
4. Оплата оказанных услуг учреждению здравоохранения.
5. Обращение в учреждение здравоохранения за оказанием медицинских услуг.

Ответ: 1 — 5; 2 — 4; 3 — 3; 4 — 2; 5 — 1.

10. Разместите предложенные параметры в определённом порядке.

1. Подбор страховщика.
2. Выбор страхового продукта.
3. Получение страхового полиса страхователем.

4. Расчёт страховщиком размера страховой премии.
5. Обсуждение со страховщиком условий договора страхования, оформление страхового полиса.
6. Оплата страховой премии страхователем.

Ответ: 1 — 2; 2 — 1; 3 — 5; 4 — 4; 5 — 6; 6 — 3.

Задание 4. Решение задач.

1. Гражданин устроился на работу 1 июня текущего года. В первые 2 месяца заработная плата была установлена в размере 18 тыс. руб., далее она повысилась до 25 тыс. руб. в месяц. В декабре за высокие результаты труда гражданин получил премию в размере 6 тыс. руб. Кроме того, являясь пенсионером, на протяжении года он получал пенсию в размере 12 500 руб. в месяц. Найдите сумму налога на доходы физических лиц, которая должна быть уплачена с доходов гражданина, если ставка налога составляет 13%.

Ответ: 21 710 руб.

2. В 2018 г. гражданин поступил в университет для получения второго высшего образования, стоимость обучения — 80 тыс. руб. в год. Его сын (17 лет) поступил в колледж на очную форму обучения со стоимостью обучения 30 тыс. руб. в год. Общая величина дохода гражданина за 2018 г. составила 430 тыс. руб. Оплата всех образовательных услуг легла на его плечи. Определите сумму социального вычета за 2018 г., которую может получить гражданин.

Ответ: 14 300 руб.

3. В январе 2018 г. гражданин Н. приобрёл квартиру за 2 млн 500 тыс. руб. и приобрел полис страхования недвижимости. В качестве объекта был выбран имущественный интерес, связанный ущербом, нанесённым конструктивным (основным) элементам здания, страховая сумма была установлена в 1 млн руб. В августе 2018 г. пожаром была сильно повреждена отделка квартиры, по оценкам экспертов ущерб составил 500 тыс. руб. Какую страховую выплату гражданин Н. сможет получить от страховой компании?

Ответ: 0 руб.

4. Антону на день рождения подарили сумму в размере 35 тыс. руб. Антон решил перевести эти деньги в доллары, после чего положить их в банк на 2 года под ставку 4,7% годовых, рассчитываемых по ставке сложных процентов. На день открытия вклада курс продажи банком доллара составлял 61,5 руб. за 1 долл. США, курс покупки — 63,52 руб. за 1 долл.

США. Определите, какая сумма в долларах США будет лежать на счёте Антона через 2 года (округлите до целого числа).

Ответ: 624 долл.

Вариант 2

Задание 1. Выберите из предложенных вариантов один верный ответ.

1. Владея вёсельной лодкой, вы обязаны уплачивать:

- а) налог на доходы физических лиц;
- б) транспортный налог;
- в) налог на имущество;
- г) нет верного ответа.

2. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:

- а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;
- б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;
- в) только в части совокупного дохода, не превышающего 1 млн 400 тыс. руб.;
- г) нет верного ответа.

3. Условием назначения страховой пенсии по старости является:

- а) наличие 5 лет страхового стажа;
- б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста и наличие страхового стажа;
- в) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 20 тыс. руб. в месяц;
- г) все ответы верны.

4. Защититься от фарминга можно следующим образом:

- а) установить антивирусную программу на компьютере;
- б) не пользоваться компьютером в ночное время;
- в) не пользоваться неизвестными сайтами;
- г) всё вышесказанное верно.

5. Согласно действующему законодательству, ведение Единого государственного реестра субъектов страхового дела входит в полномочия:

- а) Министерства экономического развития;
- б) Центрального банка;
- в) Российского союза автостраховщиков;
- г) Аппарата Правительства РФ.

6. Предусмотренные договором правила страхования выдаются страховщиком страхователю:

- а) в обязательном порядке;
- б) по усмотрению страховщика;
- в) по устному требованию страхователя;
- г) по заявлению страхователя.

7. В отношениях с каким типом финансово-посреднических организаций Роспотребнадзор не способен оказать какой-либо помощи при нарушении ваших прав?

- а) с коммерческим банком при получении кредита;
- б) с микрофинансовой организацией при получении ссуды;
- в) с потребительским кооперативом при получении займа;
- г) Роспотребнадзор способен защитить интересы инвестора в любой из перечисленных ситуаций.

8. Если вы хотите стать одним из собственников компании, вы купите:

- а) акцию;
- б) облигацию;
- в) лотерейный билет;
- г) иностранную валюту.

9. Коммерческий банк является посредником между:

- а) населением и фондовой биржей;
- б) владельцами денежных средств и Центральным банком;
- в) владельцами денежных средств и лицами, которые в таких средствах нуждаются;
- г) государством и лицами, которые нуждаются в денежных средствах.

10. Ресурсы организации, которые полностью перерабатываются в процессе производства и превращаются в новую продукцию в течение одного производственного цикла, называются:

- а) основными средствами;
- б) оборотными средствами;
- в) собственным капиталом;
- г) финансовыми ресурсами.

Ответы: 1г; 2а; 3б; 4а; 5б; 6а; 7в; 8а; 9в; 10б.

Задание 2. Выберите из предложенных вариантов несколько верных ответов.

1. К критериям выбора негосударственного пенсионного фонда можно отнести:

- а) надёжность фонда;
- б) доходность фонда;
- в) состав учредителей фонда;
- г) срок функционирования фонда;
- д) состояние здания, в котором располагается негосударственный пенсионный фонд;
- е) приветливость и дружелюбие персонала.

2. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию может являться:

- а) Пенсионный фонд Российской Федерации;
- б) негосударственный пенсионный фонд;
- в) управляющая компания;
- г) работодатель, отчисляющий страховые взносы;
- д) любая страховая компания;
- е) Фонд обязательного медицинского страхования.

3. К признакам финансовой пирамиды можно отнести:

- а) гарантированную высокую доходность;
- б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
- в) открытый доступ к учредительным документам компании;
- г) минимальные риски финансовых потерь;
- д) навязчивую рекламу;
- е) приветливый персонал.

4. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:

- а) размера дохода;
- б) вида дохода;
- в) валюты дохода;
- г) статуса налогоплательщика;
- д) пола гражданина;
- е) возраста гражданина.

5. Вы планируете заключить договор страхования каско и делаете выбор между двумя страховщиками, которые предлагают одинаковые страховые премии за договор. Вы отдадите предпочтение следующим критериям в договоре:

- а) наличие исключений из страхового покрытия;
- б) наличие возможности урегулирования мелких повреждений единожды без справки из уполномоченных органов;
- в) наличие «горячей линии»;

- г) установление агрегатной страховой суммы;
- д) предоставление услуг аварийного комиссара;
- е) возможность закрепления вас за конкретным специалистом страховщика, к которому вы сможете обратиться по всем вопросам.

6. Вы приобрели полис страхования ДМС и планируете обратиться в медицинское учреждение за помощью. Вам стоит помнить о следующих условиях:

- а) вы можете обратиться в любое медицинское учреждение по вашему усмотрению;
- б) перечень медицинских учреждений, в которые вы можете обратиться за помощью, указан в договоре страхования;
- в) при посещении медицинского учреждения необходимо взять счёт за оказанные услуги, чтобы предъявить его страховщику для оплаты;
- г) после посещения врача стоит оплатить его услуги и взять чек об оплате, которую впоследствии возместит страховщик;
- д) вы можете посетить любого специалиста, который имеется в медицинском учреждении, независимо от предусмотренной договором страхования программы страхования;
- е) стоимость полученных вами услуг будет оплачена страховщиком самостоятельно, без вашего участия.

7. При открытии вклада в коммерческом банке ваши права были нарушены. Для устранения нарушений вы можете обратиться в следующие организации:

- а) Федеральная налоговая служба;
- б) Центральный банк Российской Федерации;
- в) Роспотребнадзор; г) страховая компания;
- д) Агентство по страхованию вкладов;
- е) пенсионный фонд.

8. Вы хотите приобрести необходимый объём физического золота для сохранения своих сбережений. Вы можете воспользоваться следующими вариантами инвестиций:

- а) приобретение слитков из драгоценных металлов;
- б) приобретение акций золотодобывающей компании;
- в) открытие обезличенного металлического счёта;
- г) приобретение инвестиционной монеты;
- д) приобретение коллекционной монеты;
- е) приобретение ювелирного украшения.

9. Вы хотели бы сохранить покупательную способность своих сбережений. Наименее рискованными являются следующие варианты инвестирования:

- а) государственная облигация с купонным доходом;

- б) банковский вклад;
- в) облигация крупного банка;
- г) акция нефтяной компании;
- д) пай закрытого ПИФа;
- е) коллекционная монета.

10. Вы привлекли кредит в размере 85 тыс. руб. на 1 год. Какие варианты возврата окажутся для вас наиболее выгодными?

- а) 89 500 руб.;
- б) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке простых процентов в конце срока кредитования;
- в) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого месяца;
- г) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце срока кредитования;
- д) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого квартала;
- е) 85 тыс. руб. + 5% годовых, начисляемых по ставке сложных процентов в конце каждого полугодия.

Ответы: 1а, б, в, г; 2а, б; 3б, д; 4б, г; 5б, в, д, е; 6б, е; 7б, в; 8а, г, д, е; 9а, б; 10б, г.

Задание 3.

1. Установите соответствие.

Налог	Вид налога
1) Налог на имущество физических лиц	а) федеральный налог
2) Налог на доходы физических лиц	б) местный налог
3) Транспортный налог	в) региональный налог

Ответы: 1б; 2а; 3в.

2. Установите соответствие.

Виды страхования	Примеры
1) Имущественное страхование	а) страхование на дожитие
2) Личное страхование	б) страхование финансовых рисков
	в) страхование гражданской ответственности за

	нанесение вреда третьим лицам г) медицинское страхование
--	---

Ответы: 1б, в; 2а, г

3. Установите соответствие.

Услуги	Сайт
1) Ознакомиться с изображениями коллекционных монет, выпущенных на территории России	а) сайт Банка России б) сайт Московской биржи
2) Узнать стоимость продажи населению слитков из драгоценных металлов	в) сайт рейтингового агентства г) сайт коммерческого банка
3) Узнать текущий биржевой курс акции	д) сайт управляющей компании
4) Узнать текущую стоимость пая	
5) Сравнить различные банки по величине активов	

Ответы: 1а; 2г; 3б; 4д; 5в.

4. Вставьте пропущенные слова.

12 мая Иван приобрёл автомобиль и обратился к _____ (1) для заключения договора страхования _____ (2), объектом по которому выступает имущественный интерес, связанный с риском утраты или повреждения транспортного средства. Размер _____ (3) — максимальную сумму, на которую застрахован объект, — установили на уровне стоимости автомобиля. В качестве инструментов экономии на стоимости страховых услуг Иваном были выбраны: 1) _____ (4) — страховая сумма, которая будет уменьшаться после каждой осуществлённой выплаты; 2) _____ (5), которая представляет собой освобождение страховщика от оплаты ущерба определённого размера. В приложение к договору страхования сотрудник страховой компании выдал Ивану _____ (6) — документ, который содержит разработанные и утверждённые страховой компанией основные положения договора страхования, являющиеся обязательными для обеих сторон.

Пропущенные слова:

- а) Страховая сумма;
- б) франшиза;
- в) правила страхования;
- г) страховщик;
- д) агрегатная страховая сумма;

е) каско.

Ответы: 1 — г, 2 — е, 3 — а, 4 — д, 5 — б, 6 — в.

5. Вставьте понятие.

_____ — *распределение инвестируемых средств между несколькими инвестиционными инструментами с целью снизить риски и свести к минимуму возможные потери.*

Ответ: *диверсификация инвестиционного портфеля (допускается диверсификация).*

6. Вставьте понятие.

_____ — *франшиза, при которой ущерб возмещается при условии, что он больше франшизы, страховая выплата равна размеру ущерба.*

Ответ: *условная франшиза.*

7. Замените буквы названиями из списка таким образом, чтобы получились верные равенства.

$$a - b = c; c - d = e$$

1. Валовая прибыль.
2. Чистая прибыль.
3. Выручка.
4. Затраты на производство продукции.
5. Налоги.

Ответы: 3, 4, 1; 1, 5, 2.

8. Разместите предложенные этапы получения налогового вычета в правильном порядке.

1. Зачисление суммы имущественного налогового вычета на счёт налогоплательщика.
2. Подача документов на получение имущественного налогового вычета в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика.
3. Сбор необходимых документов для получения имущественного налогового вычета.
4. Приобретение квартиры.
5. Получение кредита на приобретение недвижимости.

Ответ: 1 — 5; 2 — 4; 3 — 3; 4 — 2; 5 — 1.

9. Разместите действия страхователя (выгодоприобретателя) для получения страховой выплаты по договору страхования недвижимости в правильном порядке.

1. Проведение страховщиком осмотра повреждённого имущества.
2. Получение страхователем / выгодоприобретателем страховой выплаты.
3. Уведомление страхователя / выгодоприобретателя о принятом решении.
4. Предоставление страховщику необходимого пакета документов.
5. Принятие страховщиком решения о размере страховой выплаты.
6. Своевременное уведомление страховщика.

Ответ: 1 — 6; 2 — 4; 3 — 1; 4 — 5; 5 — 3; 6 — 2.

10. Разместите предложенные этапы в порядке прохождения государственной регистрации в форме общества с ограниченной ответственностью.

1. Выбор наименования фирмы.
2. Регистрация.
3. Формирование уставного капитала.
4. Разработка устава.
5. Выбор режима налогообложения.
6. Подготовка учредительных документов.
7. Выбор кода ОКВЭД.
8. Выбор юридического адреса.
9. Подача документов в ИФНС.

Ответ: 1 — 7; 2 — 5; 3 — 8; 4 — 1; 5 — 3; 6 — 6; 7 — 4; 8 — 9; 9 — 2.

Задание 4. Решение задач.

1. Гражданин приобрёл с рук автомобиль 2009 г. выпуска стоимостью 90 тыс. руб. с мощностью двигателя 150 л. с. и поставил на учёт 15 января 2018 г. 25 августа того же года гражданин продал свой автомобиль и месяцем позже приобрёл самокат стоимостью 2200 руб. Найдите сумму транспортного налога, которую должен заплатить гражданин, если ставка транспортного налога установлена на уровне 35 руб. за 1 л. с.

Ответ: 3500 руб.

2. В январе 2018 г. гражданин Н. приобрёл автомобиль за 500 тыс. руб. и приобрёл полис ОСАГО. В результате ДТП, произошедшего в апреле 2018 г., им был нанесён ущерб здоровью гражданина И. на сумму 50 тыс. руб., которую гражданин И. получил в качестве страховой выплаты. В результате ДТП в сентябре 2018 г. гражданин Н. нанёс ущерб

автомобилу гражданина К. на сумму 100 тыс. руб. Какую страховую выплату гражданин К. сможет получить от страховой компании?

Ответ: 100 тыс. руб.

3. Ирина приобрела несколько акций компании «Газнефтьбанк» по цене 230 руб. за акцию. Через 30 дней по акциям был выплачен дивиденд в размере 18,7 руб. на одну акцию. Через полгода Ирина продала акции по цене 224 руб. за акцию. Какую доходность из расчёта процентов годовых получила Ирина? (При расчётах месяц условно равен 30 дням, год 360 дням, округлите до целого числа).

Ответ: 11% годовых.

4. Оксане срочно понадобились деньги на покупку стиральной машины в размере 25 тыс. руб. Она обратилась в микрофинансовую организацию, где ей предложили кредит под 2% в день с ежедневным начислением этой ставки на сумму задолженности и невыплаченных процентов. Рассчитайте, какую сумму (основной долг плюс начисленные проценты) должна будет возратить Оксана в микрофинансовую организацию через 25 дней (округлите до целого числа).

Ответ: 41 015 руб.