

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Минцаев Магомед Шавалович

Должность: Ректор

Дата подписания: 10.12.2024 06:43:22

Уникальный программный ключ:

236bcc55c296f119dbaafdc22836b21db52dbc07971a66685a5825f9fa4504cc

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ АКАДЕМИКА М.Д. МИЛЛИОНЩИКОВА»**

Факультет среднего профессионального образования

УТВЕРЖДЕН

на заседании ПЦК

« 30 » 06 2024 г., протокол № 6

Председатель ПЦК

 Д.С. Тураева

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

СГ.05 Основы финансовой грамотности

Профессия

09.01.03 Оператор информационных систем и ресурсов

Квалификация

Оператор информационных систем и ресурсов

Составитель  М.Х. Дукаева

Грозный – 2024 г.

ПАСПОРТ

ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО СОЦИАЛЬНО-ГУММАНИТАРНОМУ ЦИКЛУ СГ. 05 Основы финансовой грамотности

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства	
Семестр 1				
1.	Личное финансовое планирование	ОК 01 ОК 02	Зачет	1-я рубежная аттестация
2.	Критические ситуации семейного бюджета			
3.	Банковский счет и основные операции			
4.	Срахование			
5.	Инвестиции			2-я рубежная аттестация
6.	Пенсии			
7.	Налоги			

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	<i>Рубежная аттестация</i>	Средство контроля усвоения учебного материала в виде тестирования обучающихся.	Комплект тестов по вариантам к аттестациям
2.	<i>Зачет</i>	Итоговая форма оценки знаний	Комплект тестов по вариантам зачету

Вопросы рубежного контроля по дисциплине «СГ. 05 Основы финансовой грамотности»

Вопросы к 1-ой рубежной аттестации

1. Понятие и классификация финансовой грамотности.
2. Что отличает финансово грамотного человека.
3. Значение Финансовой грамотности в жизни людей
4. Основной метод финансового планирования
5. Понятие и классификация семейного бюджета
6. Что является основной задачей личного финансового плана?
7. Какие функции выполняет Личное финансовое планирование?
8. Что нужно учитывать при составлении личного финансового плана?
9. В чем преимущество личного финансового плана перед спонтанным подходом?
10. Какие бывают виды семейного бюджета?
11. Какая цель семейного бюджета?
12. Что включает в себя семейный бюджет?
13. Кто должен управлять семейным бюджетом?
14. Какие основные виды банковских операций?
15. Что относится к банковским операциям?
16. Кто имеет право осуществлять банковские операции?
17. В чем заключается суть активных операций банка?
18. Какие есть виды страхования?
19. В чем заключается суть страхования?
20. Чем регулируется страхование?
21. Сколько форм страхования?

Образец билета к 1-ой рубежной аттестации

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова
Факультет среднего профессионального образования
Тестовое задание
по дисциплине СГ. 05 «Основы финансовой грамотности»
I-аттестация
Вариант № ____**

ФИО _____ групп _____ Дата _____

№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ответ										
№ вопроса	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ										

Вариант №1

- 1. Что является основной задачей личного финансового плана?**
 - а) Упорядочение расходов
 - б) Достижение финансовой цели
 - в) Сокращение расходов
 - г) Увеличение доходов
- 2. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?**
 - а) Кредит
 - б) Домашний сейф
 - в) Умение составлять бюджет
 - г) Всё вышеперечисленное

3. Какие источники доходов Вы знаете?

- а) Доходы от активов
- б) Доходы от пассивов
- в) Доходы от текущей деятельности
- г) Социальные доходы

4. Выбери необходимые расходы?

- а) Квартплата за квартиру, где ты живешь
- б) Помощь бабушке и дедушке
- в) Оплата налогов
- г) Расходы на покупку ценных бумаг

5. Какие достоинства есть у накопления на цель по сравнению с тем, чтобы одолжить?

- а) Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи
- б) Как правило, ничего страшного не случится, если пропустить один платеж
- в) Цель гарантированно будет достигнута
- г) Ты никак не зависишь от инфляции

6. Что представляет собой семейный бюджет?

- а) Список покупок.
- б) План расходов и доходов семьи на определенный период времени.
- в) План расходов
- г) Сберегательный счет.

7. Какой основной целью является составление семейного бюджета?

- а) Учет финансов.
- б) Контроль за расходами.
- в) Эффективное управление финансами, планирование и достижение финансовых целей.
- г) Учет финансов и контроль за расходами.

8. Что включает в себя раздел "Доходы" семейного бюджета?

- а) Зарплату.
- б) Средства от продажи имущества.
- в) Доход от сдачи имущества в аренду
- г) Все источники поступления денег в семью, включая зарплаты, дополнительные доходы и пособия.

9. Какие категории обычно включаются в раздел "Расходы" семейного бюджета?

- а) Только покупки продуктов.
- б) Все расходы семьи, включая жилье, питание, транспорт, развлечения и долги.
- в) Только ежемесячные счета.

10. Что такое "экстренный резерв" в семейном бюджете?

- а) Только дополнительные сбережения.
- б) Деньги на отдых
- в) Фонд для неотложных ситуаций, таких как аварии или потеря работы.
- г) Только деньги на развлечения.

11. Уставный капитал и имущество Центрального банка РФ являются ... собственностью:

- а) Федеральной
- б) Частной
- в) Акционерной
- г) Некоммерческой

12. Сеть коммерческих банков была создана в:

- а) 1991
- б) 1992
- в) 1993
- г) 1995

13. Клиентами Центрального банка, как правило, являются:

- а) Физические лица
- б) Все юридические лица
- в) Только кредитные организации
- г) Физические и юридические лица

14. Кассовое исполнение государственного бюджета с декабря 1992 года осуществлял(о):

- а) Федеральное Казначейство
- б) Госбанк
- в) ЦБ РФ

15. В целях контроля внешней торговли, платежей и золотовалютных резервов Центральный банк РФ составляет:

- а) Валютный баланс страны
- б) Прогноз кассовых оборотов
- в) Платежный баланс страны
- г) Конвертируемая валюта

16. Договор страхования является

- а) односторонней сделкой
- б) двухсторонней сделкой
- в) многосторонней сделкой, если он заключен в пользу третьего лица
- г) Верно а и б

17. Обязательное страхование осуществляется

- а) В силу закона и не требует заключения договора страхования
- б) В силу закона и на основании договора страхования
- в) не требует обязательного принятия закона в отношении юр. лиц, т.к. может осуществляться по решению органов управления страхователя – юридического лица
- г) верно а и в

18. Сторонами договора страхования являются

- а) Страхователь и Страховщик
- б) Страхователь, Застрахованный, Выгодоприобретатель
- в) Страхователь, Застрахованный, Выгодоприобретатель, Страховщик
- г) все выше перечисленное

19. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя (застрахованного) страхового интереса, является

- а) ничтожной сделкой
- б) оспоримой сделкой
- в) не является недействительным
- г) нет верных утверждений

20. Общества взаимного страхования, созданные в РФ,

- а) являются субъектом страхового дела и подлежат лицензированию
- б) Не являются субъектом страхового дела, не подлежат лицензированию
- в) являются субъектом страхового дела и подлежат лицензированию, если созданы с участием иностранного капитала
- г) верно А,В

Вариант №2

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

- а) близкие друзья
- б) иммунитет к болезням
- в) коллекция марок

г) все перечисленное

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

- а) Он позволяет оценить текущую финансовую ситуацию, улучшить ее.
- б) Он позволяет подобрать подходящие финансовые инструменты с учетом всех целей
- в) Он позволяет учесть все финансовые цели семьи
- г) Он позволяет гарантированно достичь всех желаемых целей.

3. На какой срок составляется личный финансовый план?

- а) На 12 мес.
- б) На 5 лет
- в) До первой финансовой цели
- г) Срок может меняться

4. Какова дальнейшая работа с личным финансовым планом?

- а) Ему следуют без изменений
- б) Он периодически корректируется
- в) Он каждый год создается заново
- г) Он не меняется в течение жизни

5. В чем преимущество доходов от активов?

- а) Они не зависят от твоей способности работать
- б) Они помогают подстраховаться на случай увольнения
- в) Они обеспечиваются государством

6. Что представляет собой "нулевой бюджет"?

- а) Бюджет, в котором все расходы равны доходам.
- б) План финансов, в котором не учитываются никакие расходы.
- в) Бюджет, в котором нет сбережений.
- г) бюджет, в котором нет доходов

7. Что такое "постоянные расходы" в семейном бюджете?

- а) Случайные траты.
- б) Расходы, которые происходят регулярно, например, на оплату кредита, аренду жилья или коммунальные услуги.
- в) Расходы на развлечения.
- г) Расходы по необходимости

8. Какие шаги следует предпринять при составлении семейного бюджета?

- а) Учесть ежемесячные счета.
- б) Определить доходы, создать список расходов, установить финансовые цели и следить за выполнением плана.
- в) Сбереечь деньги.

9. Что представляет собой "персональная статья расходов" в семейном бюджете?

- а) Расходы на одежду.
- б) Расходы на коммунальные
- в) Бюджет, выделенный на личные нужды каждого члена семьи.
- г) Только затраты на развлечения.

10. Какие выгоды может предоставить семейный бюджет?

- б) Помощь в планировании и достижении финансовых целей, уменьшение стресса от финансов.
- с) Сбережение времени.
- а) Контроль за тратами.
- г) Контроль и хранение денег

11. Свои функции Центральный банк осуществляет:

- а) Независимо от федеральных органов государственной власти
- б) Независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов федерации и органов местного самоуправления

в) Совместно с федеральными органами государственной власти

12. Денежно-кредитная политика реализуется путем взаимодействия Центрального банка с:

- а) Специализированными кредитно-финансовыми институтами
- б) Предприятиями различных отраслей экономики
- в) Коммерческими банками
- г) Некоммерческими банками

13. Банки, осуществляющие выпуск банкнот и являющиеся центрами кредитной системы:

- а) Центральные
- б) Коммерческие
- в) Федеративные
- г) Некоммерческие

14. Экспансионистская депозитная политика Центрального банка приводит к ... резервов кредитных институтов:

- а) Уменьшению
- б) Замораживанию
- в) Росту
- г) верно а,б

15. Функция Центрального банка, необходимая для обеспечения ликвидности кредитной системы:

- а) Аккумуляция
- б) Эмиссионная
- в) Клиринговая
- г) все утверждения верны

16. Страховой полис - это

- а) документ, удостоверяющий факт заключения и действия договора страхования
- б) квитанция, выдаваемая Страховщиком Страхователю в подтверждение уплаты страхового взноса
- в) документ, составляемый страховщиком по факту страхового случая
- г) Верно А,В

17. Страхование в России осуществляется в следующих формах:

- а) Обязательное, добровольное и публичное страхование
- б) Личное, имущественное и страхование жизни
- в) Обязательное и добровольное страхование

18. Деятельность по перестрахованию на территории РФ не подлежит лицензированию, если:

- а) перестраховщиком выступает иностранный страховщик
- б) перестрахование осуществляется при посредничестве брокера
- в) перестрахование проводится в дополнение к основным видам имущественного страхования
- г) перестрахование проводится в дополнение к основным видам личного страхования

19. Генеральный договор - это

- а) договор между страховщиком и аварийным комиссаром на осуществление мероприятий по урегулированию убытков в морском страховании
- б) договор страхования, заключенный страхователем с несколькими страховщиками
- в) договор страхования, заключенный в отношении однородных грузов, которые страхователь получает и отправляет в течение определенного периода

20. Страховая выплата по договору личного страхования

- а) определяется стоимостью повреждения жизни или здоровья застрахованного
- б) устанавливается в договоре страхования соглашением сторон
- в) не может быть больше размера социального пособия по нетрудоспособности (смерти)
- г) Верны все утверждения

Вариант № 3

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

- а) Кредит
- б) Депозит
- в) Акции
- г) Облигации

2. Какой инструмент тебе подойдет, чтобы купить мобильный телефон через 6 мес., новые мобильные телефоны появляются каждый месяц?

- а) Кредит
- б) Депозит
- в) Акции
- г) Облигации

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

- а) Свои цели
- б) Свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.
- в) Финансовые инструменты
- г) Методику составления личного финансового плана

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

- а) Инвестиционный
- б) Текущий
- в) Резервный
- г) Текущий и Резервный

5. Что из перечисленного является инвестиционным активом?

- а) Деньги
- б) Смартфон
- в) Собственный бизнес
- г) Всё вышеперечисленное

6. Что такое "финансовый резерв" в семейном бюджете?

- а) Дополнительные сбережения.
- б) Ежемесячные траты.
- в) Ежемесячные доходы
- г) Сумма, отложенная на случай неожиданных расходов или для достижения крупных финансовых целей.

7. Что означает термин "план финансовых целей" в контексте семейного бюджета?

- а) Список покупок.
- б) Список конкретных целей и сроков их достижения с определенной суммой средств.
- в) Ежемесячные счета.

8. Каким образом семейный бюджет может помочь в сокращении долгов?

- а) Путем отказа от развлечений.
- б) Путем отказа от кредитов
- в) Планирование и регулярное погашение долгов в соответствии с бюджетом.
- г) Увеличением доходов.

9. Что такое "расходы на образование" в семейном бюджете?

- а) Только затраты на книги.
- б) Оплата контракта за обучение
- в) Только платежи по ипотеке.
- г) Затраты на обучение членов семьи, включая школу, университет и дополнительные курсы.

10. Какие преимущества может предоставить использование бюджетных приложений для семейного бюджета?

- а) Учет доходов.
- б) Удобство ведения бюджета, автоматический анализ трат и предоставление статистики.

в) Планирование расходов.

11. Функция Центрального банка, характерная для периодов финансовых трудностей:

- а) Эмиссионная
- б) Кредитования коммерческих банков
- в) Аккумуляирования

12. ... кредитных организаций осуществляется путем предоставления Центральным банком займов в случае появления у них временных финансовых трудностей:

- а) Рефинансирование
- б) Дифференциация
- в) Бюджетировани
- г) Кредитование коммерческих банков

13. Функция проведения безналичных расчетов – это:

- а) Аккумуляирования
- б) Эмиссионная
- в) Клиринговая
- г) Ликвидная

14. При осуществлении ... политики Центральный банк оказывает селективное воздействие на отдельные отрасли народного хозяйства путем ограничения или поощрения приема к учету векселей:

- а) Дисконтной
- б) Валютной
- в) Ресурсной
- г) Эмиссионной

15. Председатель банка России назначается и освобождается от должности:

- а) Советом Федерации
- б) Государственной думой
- в) Советом директоров Банка
- г) Президентом РФ

16. Договор страхования имущества, заключенный в пользу третьего лица без его письменного согласия,

- а) Может быть оспорен по иску третьего лица
- б) Не является недействительным
- в) не вступит в силу до момента дачи третьим лицом письменного согласия
- г) нет верных утверждений

17. Вред здоровью застрахованного причинен виновными действиями третьих лиц. Имеет ли право застрахованный на получение страховой выплаты по договору страхования от несчастных случаев по данному факту причинения вреда его здоровью, если нанесенный в связи с этим ущерб полностью возмещен ему виновными лицами в порядке, установленном гражданским законодательством?

- а) да, в размере разницы между страховой суммой по договору и выплатой, полученной в порядке возмещения вреда.
- б) да, в размере, установленном договором страхования.
- в) нет.

18. Имеет ли право иностранный страховщик, зарегистрированный в ЕС, осуществлять страховую деятельность на территории России:

- а) да, без ограничений
- б) да, но только в форме коммерческого присутствия, т.е. образование дочернего общества
- в) Да, за исключением страхования жизни и обязательного медицинского страхования.
- г) Нет

19. При заключении договора страхования оборудования в здании страховщику были представлены сведения о местонахождении имущества. Местонахождение имущества было изменено в течение срока действия договора страхования. Влияет ли это обстоятельство на исполнение договора страхования?

- а) да, поскольку это является обстоятельством, существенно влияющим на степень риска, и при изменении обстоятельств договор досрочно прекращается
- б) да, поскольку это является обстоятельством, существенно влияющим на степень риска, страхователь обязан уведомить об изменениях страховщика, страховщик имеет право потребовать изменения условий договора страхования
- в) Нет, если иное прямо не установлено договором, т.к. закон не регулирует данный вопрос
- г) Верно а, б

20. Страхование гражданской ответственности

- а) может осуществлять по генеральному полису;
- б) не может осуществлять по генеральному полису;
- в) может предусматривать выдачу страхового полиса "на предъявителя".
- г) нет верных утверждений.

Вариант № 4

1. Какие недостатки есть у накопления на цель по сравнению с тем, чтобы одолжить?

- а) Тебе придется дольше ждать реализации цели
- б) Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж
- в) Требуется самодисциплины
- г) Требуется безупречной репутации

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

- а) Кредит
- б) Депозит
- в) Акции
- г) Облигации

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

- а) Кредит
- б) Депозит
- в) Акции
- г) Облигации

4. Что из перечисленного является потребительским активом?

- а) книги
- б) телевизор
- в) компьютер
- г) все перечисленное

5. Что из перечисленного является пассивом?

- а) банковский депозит
- б) акции
- в) банковский кредит
- г) золотое кольцо

6. Что такое "расходы на образование" в семейном бюджете?

- а) Только затраты на книги.
- б) Оплата контракта за обучение
- в) Только платежи по ипотеке.
- г) Затраты на обучение членов семьи, включая школу, университет и дополнительные курсы.

7. Что такое "непредвиденные расходы" в семейном бюджете?

- а) Затраты на развлечения.
- б) Неосознанные затраты
- в) Расходы, которые трудно предсказать или не входят в обычные категории расходов.
- г) Ежемесячные счета.

8. Каким образом семейный бюджет может помочь в достижении финансовой независимости?

- а) Планированием и инвестированием средств для создания долгосрочных источников дохода.
- б) Сокращением расходов.
- в) Увеличением доходов.
- г) Верно Б, В

9. Что включает в себя процесс "ревизии семейного бюджета"?

- а) Только учет доходов.
- б) Периодический анализ и обновление бюджета в соответствии с изменениями в доходах и расходах.
- в) Только составление списка расходов.

10. Какие меры могут быть предприняты для управления долгами в семейном бюджете?

- а) Только увеличение кредитного лимита.
- б) Верны все утверждения.
- в) Регулярное погашение долгов, пересмотр условий кредитования и создание финансового резерва для непредвиденных ситуаций.
- г) Только отказ от кредитов.

11. Осуществляя дисконтную и залоговую политику, Центральный банк оказывает влияние на ... рынок:

- а) Международный
- б) Потребительский
- в) Денежный
- г) Инвестиционный

12. Инфляционное таргетирование:

- а) Поддержка инфляции
- б) Установление ориентиров
- в) Установление инфляции

13. С целью обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает:

- а) Лимиты остатка кассы
- б) Размеры выплат с расчетных счетов банковских клиентов
- в) Экономические нормативы
- г) Размер выплат кредита

14. Пакет мер, включающих оказание чрезвычайной помощи или вливание новых капиталов:

- а) Стратегия установления контроля над проблемным банком
- б) Стратегия последнего кредитора в критической ситуации
- в) Стратегия управления обанкротившимся банком

15. ... функция Центрального банка заключается в том, что он монопольно осуществляет выпуск банкнот и регулирует денежное обращение в стране:

- а) Посредническая
- б) Эмиссионная
- в) Информационная
- г) Инвестиционная

16. Сострахование - это

- а) страхование одного объекта несколькими страховщиками на основании одного договора страхования
- б) страхование несколькими страхователями однородных объектов у одного страховщика по льготному тарифу
- в) договор о сотрудничестве в области страхования между потенциальными страхователем и страховщиком (предварительный договор).

17. Договором страхования средства наземного транспорта предусмотрена уплата страховой премии в 2 срока. Страховой случай наступил после уплаты первого страхового взноса. Срок уплаты по второму платежу не наступил. Страховая организация должна произвести страховую выплату:

- а) исходя из полной страховой суммы по договору страхования
- б) исходя из страховой суммы по договору страхования, уменьшенной пропорционально уплаченной части страховой премии
- в) исходя из страховой суммы за минусом неуплаченной части страхового взноса

18. Существенными условиями договора страхования являются

- а). любые условия, согласованные сторонами при заключении договора страхования, стороны могут согласовать также отсутствие существенных условий
- б) условия о выдаче Страховщиком документа, подтверждающего существование договора, - страхового полиса, страхового или аварийного сертификата
- в) в соответствии с законом условия о страховой сумме, страховых рисках и объекте страхования, а также сроке страхования

19. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя (застрахованного) страхового интереса, является

- а) ничтожной сделкой
- б) оспоримой сделкой
- в) не является недействительным
- г) нет верных утверждений

20. Общества взаимного страхования, созданные в РФ,

- а) являются субъектом страхового дела и подлежат лицензированию
- б) Не являются субъектом страхового дела, не подлежат лицензированию
- в) являются субъектом страхового дела и подлежат лицензированию, если созданы с участием иностранного капитала
- г) верно А,В

Ключи к тесту

№ п/п	Вариант № 1	Вариант № 2	Вариант №3	Вариант №4
1	б	б	б	в
2	в	б	б	б
3	ав	г	б	б
4	ав	б	а	г
5	ав	а	б	в
6	б	а	г	г
7	в	б	б	в
8	г	б	в	а
9	б	в	г	б
10	в	а	б	в
11	а	б	б	в
12	б	в	а	б
13	в	а	в	в
14	а	в	а	б
15	в	б	б	б
16	б	а	в	а
17	б	в	б	б

18	а	а	б	в
19	а	в	б	а
20	а	б	б	а

Вопросы ко 2-ой рубежной аттестации

1. Понятие и классификация инвестиций
2. По каким признакам могут классифицироваться инвестиции?
3. Понятие и виды инвестиций
4. Способы инвестирования доступные физическим лицам
5. Как осуществить свою первую инвестицию?
 6. Обмен, перевод и хранение денег
7. Виды платежных средств
 8. В чем разница между страховой и трудовой пенсией?
 9. Какие существуют виды страховых пенсий?
10. Какие существуют виды пенсий?
11. По каким группам распределяется система государственного пенсионного обеспечения?
12. Пенсионный фонд РФ и его функции
13. Понятие негосударственного пенсионного фонда
14. Налоги. Налоговая система РФ
15. Виды налогов для физических лиц
16. Налоговые вычеты для физических лиц
17. Какие функции выполняют налоги?
18. Какие налоги обязательны для уплаты?
19. Налоги, виды налогов
20. Какой общий налог в России

Образец билета ко 2-ой рубежной аттестации

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова
Факультет среднего профессионального образования
Тестовое задание
по дисциплине СГ 05 «Основы финансовой грамотности»
II-аттестация
Вариант №__**

ФИО _____ групп _____ Дата _____

№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ответ										
№ вопроса	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ										

Вариант №1

1. Что такое инвестиции?
 - а) Покупка товаров.
 - б) Открытие собственного бизнеса.

в) Приобретение финансовых активов с целью получения прибыли в будущем.

2. Какие виды инвестиций существуют?

- а) Только недвижимость.
- б) Финансовые, реальные и предпринимательские.
- в) Только ценные бумаги.

3. Что представляет собой риск в инвестициях?

- а) Возможность убытков.
- б) Ожидаемая прибыль.
- в) Стабильность.

4. Что такое доходность инвестиций?

- а) Стоимость инвестиций.
- б) Прибыль, полученная от инвестиций в процентном выражении.
- в) Срок владения активами.

5. Какие факторы могут повлиять на выбор инвестиций?

- а) Текущая мода.
- б) Финансовые цели, срок инвестирования, уровень риска и знание рынка.
- в) Советы друзей.

6. Что такое портфельные инвестиции?

- а) Разнообразные инвестиции с целью уменьшения риска.
- б) Приобретение недвижимости.
- в) Вложение в один вид активов.

7. Что представляет собой долгосрочное инвестирование?

- а) Вложение на несколько месяцев.
- б) Инвестирование на длительный срок, обычно не менее года.
- в) Краткосрочные операции на рынке.

8. Что представляет собой пенсионный фонд?

- а) Место, где хранятся деньги на пенсию.
- б) Финансовая организация, в которой накапливаются и управляются средства для будущей пенсии.
- с) Сберегательный счет.

9. Что такое обязательное пенсионное страхование?

- а) Система, в рамках которой работники и работодатели обязаны вносить взносы на обеспечение будущей пенсии.
- б) Добровольное участие в пенсионной программе.
- в) Инвестиции в ценные бумаги.

10. Что представляет собой досрочное пенсионное обеспечение?

- а) Получение пенсии раньше установленного срока.
- б) Специальная программа инвестирования для увеличения размера будущей пенсии.
- в) Возможность отказа от пенсии.

11. Что такое накопительная пенсионная система?

- а) Система, в которой накапливаются дополнительные средства на пенсию.
- б) Система, в которой пенсия зависит от продолжительности трудового стажа.
- в) Ежемесячные выплаты от государства.

12. Какие виды пенсионных выплат существуют?

- а) Накопительные.
- б) Накопительные, фиксированные и индексированные.
- в) Единовременные.

13. Что такое индексация пенсии?

- а) Изменение размера пенсии в зависимости от инфляции.
- б) Оплата услуг по управлению пенсионным фондом.
- в) Обязательное увеличение пенсии.

14. Что представляет собой пенсионный капитал?

- а) Только сумма денег, накопленная на пенсии.
- б) Финансовые активы, формирующиеся в процессе обязательных взносов на пенсию.
- в) Только денежные средства на текущие нужды.

15. Что такое налог?

- а) Оплата за пользование общественными благами.
- б) Обязательные платежи граждан и предприятий в бюджет государства.
- в) Пошлины за таможенные услуги.

16. Какие виды налогов существуют?

- а) Налог на добавленную стоимость.
- б) Личные налоги.
- в) Прямые и косвенные, федеральные и региональные, налоги на доходы и имущество.

17. Что такое прямые налоги?

- а) Налог на прибыль предприятий.
- б) Налоги, которые взимаются непосредственно с дохода или имущества физических и юридических лиц.
- в) Налог на добавленную стоимость.

18. Какие налоги относятся к косвенным?

- а) Налог на добавленную стоимость и акцизы.
- б) Налог на прибыль предприятий.
- в) Налог на недвижимость.

19. Что такое НДС?

- а) Налог на прибыль предприятий.
- б) Налог на добавленную стоимость, взимаемый на каждом этапе производства и распределения товаров.
- в) Налог на недвижимость.

20. Какие налоги относятся к федеральным?

- а) Налог на прибыль предприятий.
- б) Налоги, которые поступают в федеральный бюджет, например, налог на доходы.
- в) Налог на недвижимость.

Вариант №2

1. Что представляет собой долгосрочное инвестирование?

- а) Только вложение на несколько месяцев.
- б) Инвестирование на длительный срок, обычно не менее года.
- в) Только краткосрочные операции на рынке.

2. Какие виды риска могут возникнуть при инвестировании в ценные бумаги?

- а) Рыночный, кредитный, инфляционный и операционный риски.
- б) Только изменение курса валюты.
- в) Только инфляционный риск.

3. Что такое диверсификация в контексте инвестиций?

- а) Вложение в один вид активов.
- б) Выбор высокодоходных активов.
- в) Разнообразие инвестиций для снижения риска.

4. Что представляет собой инвестиционный портфель?

- а) Долю акций в компании.
- б) Совокупность различных инвестиций, включая акции, облигации, недвижимость и другие активы.
- в) Денежные средства.

5. Что такое инвестиционный горизонт?

- а) выбранный вид инвестиций.
- б) Ожидаемый или запланированный срок владения инвестициями.
- в) степень риска.

6. Что означает термин ликвидность в контексте инвестиций?

- а) Быстро продать активы без потери стоимости.
- б) Стабильность инвестиций.
- в) Рентабельность инвестиций.

7. Что представляют собой альтернативные инвестиции?

- а) Ценные бумаги.
- б) Инвестиции в активы, отличные от традиционных, такие как художественные произведения, венчурные проекты и криптовалюты.
- в) Недвижимость.

8. Что такое пенсионный возраст?

- а) Возраст, с которого можно выйти на пенсию по желанию.
- б) Установленный законом возраст, с которого граждане имеют право на пенсию.
- в) Возраст, с которого запрещено работать.

9. Какие меры могут помочь в увеличении размера будущей пенсии?

- а) Увольнение с работы
- б) Только досрочные выплаты.
- в) Регулярные дополнительные взносы, инвестиции и продление трудового стажа.

10. Что такое социальная пенсия?

- а) Пенсия для бедных.
- б) Ежемесячная выплата от государства, предназначенная для граждан, не имеющих других источников дохода на пенсии.
- в) Пенсия по старости.

11. Что представляет собой пенсионный стаж?

- а) Количество лет, отработанных на последнем месте работы.
- б) Сумма лет, отработанных на всех местах работы, учитываемая при расчете пенсии.
- с) Количество лет, проведенных на одном месте работы.

12. Какие факторы могут влиять на размер пенсии по старости?

- а) Пол.
- б) Возраст.
- в) Длительность трудового стажа, уровень заработной платы и величина обязательных взносов.

13. Что такое пенсионный фонд?

- а) Организация, управляющая средствами пенсионных взносов.
- б) Общественная организация, предоставляющая социальные выплаты пенсионерам.
- в) Сберегательный банк.

14. Что означает пенсионная реформа?

- а) Изменение размера пенсий.
- б) Систематические изменения в организации и условиях пенсионного обеспечения.
- в) Изменение пенсионного возраста.

15. Что такое налог на прибыль предприятий?

- а) Косвенный налог.
- б) Прямой налог, взимаемый с прибыли предприятий.
- в) Налог на добавленную стоимость.

16. Что означает термин акцизы в налоговой системе?

- а) Налог на имущество.
- б) Подоходный налог.
- в) Налог на определенные виды товаров, таких как табак, алкоголь и бензин.

17. Что такое подоходный налог?

- а) Прямой налог на доходы физических лиц.
- б) Налог на недвижимость.
- в) Налог на прибыль предприятий.

18. Какие налоги относятся к региональным?

- а) Налог на прибыль предприятий.
- б) Налоги, которые поступают в бюджет региона, например, налог на имущество.
- в) Налог на недвижимость.

19. Что такое налог на недвижимость?

- а) Прямой налог, взимаемый с владельцев недвижимости.
- б) Акцизы.
- в) Подоходный налог.

20. Что представляет собой налоговая база?

- а) Сумму налога.
- б) Основу, по которой рассчитывается величина налога.
- в) Срок уплаты налога.

Вариант № 3

1. Что такое степень ликвидности инвестиций?

- а) Ожидаемая прибыль.
- б) Возможность быстро конвертировать активы в наличные средства.
- в) Стабильность.

2. Какие основные факторы следует учитывать при выборе инвестиций?

- а) Текущий рыночный тренд.
- б) Финансовые цели, риск, ожидаемая доходность и срок инвестирования.
- в) Рекомендации друзей.

3. Что представляет собой термин компаундирование в инвестициях?

- а) Рост стоимости акций. дохода.
- б) Рентабельность инвестиций.
- в) Процесс, при котором заработанные доходы реинвестируются для получения дополнительного

4. Что означает термин инвестиционный портфель в узком смысле?

- а) Выбранный вид инвестиций.
- б) Совокупность различных активов, включая ценные бумаги.
- в) Долю акций в компании.

5. Что такое инвестиционный фонд?

- а) Долю акций в компании.
- б) Финансовый инструмент, объединяющий средства различных инвесторов для инвестирования в различные активы.
- в) Выбор высокодоходных активов.

6. Что представляет собой рыночная стоимость инвестиции?

- а) Стоимость приобретения актива.
- б) Будущая стоимость инвестиции.
- в) Текущая стоимость инвестиции на рынке, которая может изменяться в зависимости от спроса и предложения.

7. Что такое инвестиционный риск?

- а) Вероятность потери части или всех вложенных средств из-за изменения рыночных условий.
- б) Потеря стоимости активов.
- в) Ожидаемая доходность.

8. Какие меры могут помочь в сохранении и увеличении пенсионного капитала?

- а) Регулярные инвестиции, диверсификация портфеля и контроль за состоянием счета.
- б) Снятие всех средств с пенсионного счета.
- в) Отказ от пенсионного капитала.

9. Что такое индивидуальная пенсионная счет?

- а) Временный счет для хранения пенсионных взносов.
- б) Личный счет, на котором накапливаются средства для будущей пенсии.
- в) Счет для получения социальной пенсии.

10. Какие меры могут помочь в планировании финансов на пенсию?

- а) Регулярные займы.
- б) Составление бюджета, инвестиции, формирование пенсионного капитала.
- в) Отказ от пенсионного капитала.

11. Что такое индексация пенсионных выплат?

- а) Процесс увеличения пенсий с учетом роста цен на товары и услуги.
- б) Изменение пенсионного возраста.
- в) Изменение размера пенсий в зависимости от стоимости жизни

12. Что представляет собой добровольное пенсионное страхование?

- а) Обязательные взносы на пенсию.
- б) Система, в которой граждане могут дополнительно пополнять свой пенсионный капитал.

в) Выплаты по старости.

13. Какие преимущества может предоставить план долгосрочного накопления на пенсию?

- а) Увеличение налогов.
- б) Налоговые льготы, дополнительные инвестиционные возможности и увеличение пенсионного капитала.
- в) Обязательные выплаты.

14. Что такое пенсионный фонд?

- а) Организация, управляющая средствами пенсионных взносов.
- б) Общественная организация, предоставляющая социальные выплаты пенсионерам.
- в) Сберегательный банк.

15. Что такое налоговый вычет?

- а) Снижение ставки налога.
- б) Сумма, которую налогоплательщик может вычесть из своей налоговой обязанности.
- в) Налоговые льготы.

16. Что представляет собой налоговая ставка?

- а) Процент налога.
- б) Процент, по которому рассчитывается величина налога.
- в) Сумму налога.

17. Что такое налоговый кодекс?

- а) Документ, устанавливающий ставки налогов.
- б) Только налоговые льготы.
- в) Законодательный акт, регулирующий систему налогообложения в стране.

18. Что представляет собой налоговая декларация?

- а) Уведомление о неуплате налога.
- б) Документ, в котором налогоплательщик предоставляет информацию о своих доходах и расходах для расчета налога.
- в) Налоговые санкции.

19. Какие налоги могут взиматься с физических лиц?

- а) Подоходный налог.
- б) Налог на добавленную стоимость.
- в) Налог на доходы, налог на недвижимость, налог на автомобиль и другие.

20. Что такое налоговая инспекция?

- а) Орган, контролирующий уплату налогов.
- б) Орган, ответственный за сбор и контроль налогов в определенной территории.
- в) Налоговые льготы.

Вариант № 4

1. Что представляет собой инвестиционный портфель?

- а) Долю акций в компании.
- б) Совокупность различных инвестиций, включая акции, облигации, недвижимость и другие активы.
- в) Денежные средства.

2. Что такое инвестиционный горизонт?

- а) выбранный вид инвестиций.
- б) Ожидаемый или запланированный срок владения инвестициями.
- в) степень риска.

3. Что означает термин ликвидность в контексте инвестиций?

- а) Быстро продать активы без потери стоимости.
- б) Стабильность инвестиций.
- в) Рентабельность инвестиций.

4. Что представляют собой альтернативные инвестиции?

- а) Ценные бумаги.
- б) Инвестиции в активы, отличные от традиционных, такие как художественные произведения, венчурные проекты и криптовалюты.
- в) Недвижимость.

5. Что такое степень ликвидности инвестиций?

- а) Ожидаемая прибыль.
- б) Возможность быстро конвертировать активы в наличные средства.
- в) Стабильность.

6. Какие основные факторы следует учитывать при выборе инвестиций?

- а) Текущий рыночный тренд.
- б) Финансовые цели, риск, ожидаемая доходность и срок инвестирования.
- в) Рекомендации друзей.

7. Что представляет собой термин компаундирование в инвестициях?

- а) Рост стоимости акций. дохода.
- б) Рентабельность инвестиций.
- в) Процесс, при котором заработанные доходы реинвестируются для получения дополнительного

8. Что представляет собой добровольное пенсионное страхование?

- а) Обязательные взносы на пенсию.
- б) Система, в которой граждане могут дополнительно пополнять свой пенсионный капитал.
- в) Выплаты по старости.

9. Какие преимущества может предоставить план долгосрочного накопления на пенсию?

- а) Увеличение налогов.
- б) Налоговые льготы, дополнительные инвестиционные возможности и увеличение пенсионного капитала.
- в) Обязательные выплаты.

10. Что такое пенсионный фонд?

- а) Организация, управляющая средствами пенсионных взносов.
- б) Общественная организация, предоставляющая социальные выплаты пенсионерам.
- в) Сберегательный банк.

11. Что представляет собой досрочное пенсионное обеспечение?

- а) Получение пенсии раньше установленного срока.
- б) Специальная программа инвестирования для увеличения размера будущей пенсии.
- в) Возможность отказа от пенсии.

12. Что такое накопительная пенсионная система?

- а) Система, в которой накапливаются дополнительные средства на пенсию.
- б) Система, в которой пенсия зависит от продолжительности трудового стажа.
- в) Ежемесячные выплаты от государства.

13. Какие виды пенсионных выплат существуют?

- а) Накопительные.
- б) Накопительные, фиксированные и индексированные.
- в) Единовременные.

14. Что такое индексация пенсии?

- а) Изменение размера пенсии в зависимости от инфляции.
- б) Оплата услуг по управлению пенсионным фондом.
- в) Обязательное увеличение пенсии.

15. Что такое налоговый вычет?

- а) Снижение ставки налога.
- б) Сумма, которую налогоплательщик может вычесть из своей налоговой обязанности.
- в) Налоговые льготы.

16. Что представляет собой налоговая ставка?

- а) Процент налога.
- б) Процент, по которому рассчитывается величина налога.
- в) Сумму налога.

17. Что такое налоговый кодекс?

- а) Документ, устанавливающий ставки налогов.
- б) Только налоговые льготы.
- в) Законодательный акт, регулирующий систему налогообложения в стране.

18. Что представляет собой налоговая декларация?

- а) Уведомление о неуплате налога.
- б) Документ, в котором налогоплательщик предоставляет информацию о своих доходах и расходах для расчета налога.
- в) Налоговые санкции.

19. Какие налоги могут взиматься с физических лиц?

- а) Подоходный налог.
- б) Налог на добавленную стоимость.
- в) Налог на доходы, налог на недвижимость, налог на автомобиль и другие.

20. Что такое налоговая инспекция?

- а) Орган, контролирующий уплату налогов.
- б) Орган, ответственный за сбор и контроль налогов в определенной территории.
- в) Налоговые льготы.

Критерии оценивания рубежной аттестации:

Количество вопросов	Оценка	
16-20	5	аттестован
11-15	4	
6-10	3	
0-5	2	не аттестован

Аттестован - выставляется обучающемуся, ответившему правильно на 6-20 вопросов.

Не аттестован - выставляется обучающемуся, который ответил менее 5 вопроса.

Отлично - выставляется обучающемуся, ответившему на 16-20 вопросов.

Хорошо - выставляется обучающемуся, ответившему на 11-15 вопросов.

Удовлетворительно - выставляется обучающемуся, ответившему на 6-10 вопросов.

Ключи к тесту

№ п/п	Вариант № 1	Вариант № 2	Вариант №3	Вариант №4
1	в	б	б	б
2	б	а	б	б
3	а	б	в	б
4	б	б	в	б
5	б	б	б	б
6	а	а	в	б
7	Б	б	а	в
8	б	б	а	б
9	а	в	б	б
10	а	б	б	а
11	а	б	а	а
12	б	в	б	а
13	а	а	б	б
14	б	б	а	а
15	Б	б	б	б
16	В	в	б	б
17	Б	а	в	в
18	А	б	б	б
19	Б	а	в	в
20	Б	б	б	б

Вопросы к зачету

1. Понятие и классификация финансовой грамотности.
2. Что отличает финансово грамотного человека.
3. Значение Финансовой грамотности в жизни людей
4. Основной метод финансового планирования
5. Понятие и классификация семейного бюджета
6. Что является основной задачей личного финансового плана?
7. Какие функции выполняет Личное финансовое планирование?
8. Что нужно учитывать при составлении личного финансового плана?
9. В чем преимущество личного финансового плана перед спонтанным подходом?
10. Какие бывают виды семейного бюджета?
11. Какая цель семейного бюджета?
12. Что включает в себя семейный бюджет?
13. Кто должен управлять семейным бюджетом?
14. Какие основные виды банковских операций?
15. Что относится к банковским операциям?
16. Кто имеет право осуществлять банковские операции?
17. В чем заключается суть активных операций банка?
18. Какие есть виды страхования?
19. В чем заключается суть страхования?
20. Чем регулируется страхование?
21. Сколько форм страхования?

Понятие и классификация инвестиций

22. По каким признакам могут классифицироваться инвестиции?
23. Понятие и виды инвестиций
24. Способы инвестирования доступные физическим лицам
25. Как осуществить свою первую инвестицию?
26. Обмен, перевод и хранение денег
27. Виды платежных средств
28. В чем разница между страховой и трудовой пенсией?
29. Какие существуют виды страховых пенсий?
30. Какие существуют виды пенсий?
31. По каким группам распределяется система государственного пенсионного обеспечения?
32. Пенсионный фонд РФ и его функции
33. Понятие негосударственного пенсионного фонда
34. Налоги. Налоговая система РФ
35. Виды налогов для физических лиц
36. Налоговые вычеты для физических лиц
37. Какие функции выполняют налоги?
38. Какие налоги обязательны для уплаты?
39. Налоги, виды налогов
40. Какой общий налог в России

Образец билета к зачету

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Грозненский государственный нефтяной технический университет
им. акад. М.Д.Миллионщикова
Факультет среднего профессионального образования
Тестовое задание
по дисциплине СГ 05 «Основы финансовой грамотности»
Зачет
Вариант №__**

ФИО _____ групп _____ Дата _____

№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Ответ										
№ вопроса	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ										
№ вопроса	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
Ответ										
№ вопроса	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40
Ответ										

Вариант №1

1. Что является основной задачей личного финансового плана?

- а) Упорядочение расходов
- б) Достижение финансовой цели
- в) Сокращение расходов

г) Увеличение доходов

2. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

- а) Кредит
- б) Домашний сейф
- в) Умение составлять бюджет
- г) Всё вышеперечисленное

3. Какие источники доходов Вы знаете?

- а) Доходы от активов
- б) Доходы от пассивов
- в) Доходы от текущей деятельности
- г) Социальные доходы

4. Выбери необходимые расходы?

- а) Квартплата за квартиру, где ты живешь
- б) Помощь бабушке и дедушке
- в) Оплата налогов
- г) Расходы на покупку ценных бумаг

5. Какие достоинства есть у накопления на цель по сравнению с тем, чтобы одолжить?

- а) Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи
- б) Как правило, ничего страшного не случится, если пропустить один платеж
- в) Цель гарантированно будет достигнута
- г) Ты никак не зависишь от инфляции

6. Что представляет собой семейный бюджет?

- а) Список покупок.
- б) План расходов и доходов семьи на определенный период времени.
- в) План расходов
- г) Сберегательный счет.

7. Какой основной целью является составление семейного бюджета?

- а) Учет финансов.
- б) Контроль за расходами.
- в) Эффективное управление финансами, планирование и достижение финансовых целей.
- г) Учет финансов и контроль за расходами.

8. Что включает в себя раздел "Доходы" семейного бюджета?

- а) Зарплату.
- б) Средства от продажи имущества.
- в) Доход от сдачи имущества в аренду
- г) Все источники поступления денег в семью, включая зарплаты, дополнительные доходы и пособия.

9. Какие категории обычно включаются в раздел "Расходы" семейного бюджета?

- а) Только покупки продуктов.
- б) Все расходы семьи, включая жилье, питание, транспорт, развлечения и долги.
- в) Только ежемесячные счета.

10. Что такое "экстренный резерв" в семейном бюджете?

- а) Только дополнительные сбережения.
- б) Деньги на отдых
- в) Фонд для неотложных ситуаций, таких как аварии или потеря работы.
- г) Только деньги на развлечения.

11. Уставный капитал и имущество Центрального банка РФ являются ... собственностью:

- а) Федеральной
- б) Частной
- в) Акционерной

г) Некоммерческой

12. Сеть коммерческих банков была создана в:

- а) 1991
- б) 1992
- в) 1993
- г) 1995

13. Клиентами Центрального банка, как правило, являются:

- а) Физические лица
- б) Все юридические лица
- в) Только кредитные организации
- г) Физические и юридические лица

14. Кассовое исполнение государственного бюджета с декабря 1992 года осуществлял(о):

- а) Федеральное Казначейство
- б) Госбанк
- в) ЦБ РФ

15. В целях контроля внешней торговли, платежей и золотовалютных резервов Центральный банк РФ составляет:

- а) Валютный баланс страны
- б) Прогноз кассовых оборотов
- в) Платежный баланс страны
- г) Конвертируемая валюта

16. Договор страхования является

- а) односторонней сделкой
- б) двухсторонней сделкой
- в) многосторонней сделкой, если он заключен в пользу третьего лица
- г) Верно а и б

17. Обязательное страхование осуществляется

- а) В силу закона и не требует заключения договора страхования
- б) В силу закона и на основании договора страхования
- в) не требует обязательного принятия закона в отношении юр. лиц, т.к. может осуществляться по решению органов управления страхователя – юридического лица
- г) верно а и в

18. Сторонами договора страхования являются

- а) Страхователь и Страховщик
- б) Страхователь, Застрахованный, Выгодоприобретатель
- в) Страхователь, Застрахованный, Выгодоприобретатель, Страховщик
- г) все выше перечисленное

19. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя (застрахованного) страхового интереса, является

- а) ничтожной сделкой
- б) оспоримой сделкой
- в) не является недействительным
- г) нет верных утверждений

20. Общества взаимного страхования, созданные в РФ,

- а) являются субъектом страхового дела и подлежат лицензированию
- б) Не являются субъектом страхового дела, не подлежат лицензированию
- в) являются субъектом страхового дела и подлежат лицензированию, если созданы с участием иностранного капитала
- г) верно А,В

21. Что такое инвестиции?

- а) Покупка товаров.
- б) Открытие собственного бизнеса.
- в) Приобретение финансовых активов с целью получения прибыли в будущем.

22. Какие виды инвестиций существуют?

- а) Только недвижимость.
- б) Финансовые, реальные и предпринимательские.
- в) Только ценные бумаги.

23. Что представляет собой риск в инвестициях?

- а) Возможность убытков.
- б) Ожидаемая прибыль.
- в) Стабильность.

24. Что такое доходность инвестиций?

- а) Стоимость инвестиций.
- б) Прибыль, полученная от инвестиций в процентном выражении.
- в) Срок владения активами.

25. Какие факторы могут повлиять на выбор инвестиций?

- а) Текущая мода.
- б) Финансовые цели, срок инвестирования, уровень риска и знание рынка.
- в) Советы друзей.

26. Что такое портфельные инвестиции?

- а) Разнообразные инвестиции с целью уменьшения риска.
- б) Приобретение недвижимости.
- в) Вложение в один вид активов.

27. Что представляет собой долгосрочное инвестирование?

- а) Вложение на несколько месяцев.
- б) Инвестирование на длительный срок, обычно не менее года.
- в) Краткосрочные операции на рынке.

28. Что представляет собой пенсионный фонд?

- а) Место, где хранятся деньги на пенсию.
- б) Финансовая организация, в которой накапливаются и управляются средства для будущей пенсии.
- с) Сберегательный счет.

29. Что такое обязательное пенсионное страхование?

- а) Система, в рамках которой работники и работодатели обязаны вносить взносы на обеспечение будущей пенсии.
- б) Добровольное участие в пенсионной программе.
- в) Инвестиции в ценные бумаги.

30. Что представляет собой досрочное пенсионное обеспечение?

- а) Получение пенсии раньше установленного срока.
- б) Специальная программа инвестирования для увеличения размера будущей пенсии.
- в) Возможность отказа от пенсии.

31. Что такое накопительная пенсионная система?

- а) Система, в которой накапливаются дополнительные средства на пенсию.
- б) Система, в которой пенсия зависит от продолжительности трудового стажа.
- в) Ежемесячные выплаты от государства.

32. Какие виды пенсионных выплат существуют?

- а) Накопительные.
- б) Накопительные, фиксированные и индексированные.
- в) Единовременные.

33. Что такое индексация пенсии?

- а) Изменение размера пенсии в зависимости от инфляции.
- б) Оплата услуг по управлению пенсионным фондом.
- в) Обязательное увеличение пенсии.

34. Что представляет собой пенсионный капитал?

- а) Только сумма денег, накопленная на пенсии.
- б) Финансовые активы, формирующиеся в процессе обязательных взносов на пенсию.
- в) Только денежные средства на текущие нужды.

35. Что такое налог?

- а) Оплата за пользование общественными благами.
- б) Обязательные платежи граждан и предприятий в бюджет государства.
- в) Пошлины за таможенные услуги.

36. Какие виды налогов существуют?

- а) Налог на добавленную стоимость.
- б) Личные налоги.
- в) Прямые и косвенные, федеральные и региональные, налоги на доходы и имущество.

37. Что такое прямые налоги?

- а) Налог на прибыль предприятий.
- б) Налоги, которые взимаются непосредственно с дохода или имущества физических и юридических лиц.
- в) Налог на добавленную стоимость.

38. Какие налоги относятся к косвенным?

- а) Налог на добавленную стоимость и акцизы.
- б) Налог на прибыль предприятий.
- в) Налог на недвижимость.

39. Что такое НДС?

- а) Налог на прибыль предприятий.
- б) Налог на добавленную стоимость, взимаемый на каждом этапе производства и распределения товаров.
- в) Налог на недвижимость.

40. Какие налоги относятся к федеральным?

- а) Налог на прибыль предприятий.
- б) Налоги, которые поступают в федеральный бюджет, например, налог на доходы.
- в) Налог на недвижимость.

Вариант №2

1. Что из перечисленного входит в человеческий капитал?

- а) близкие друзья
- б) иммунитет к болезням
- в) коллекция марок
- г) все перечисленное

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

- а) Он позволяет оценить текущую финансовую ситуацию, улучшить ее.
- б) Он позволяет подобрать подходящие финансовые инструменты с учетом всех целей
- в) Он позволяет учесть все финансовые цели семьи
- г) Он позволяет гарантированно достичь всех желаемых целей.

3. На какой срок составляется личный финансовый план?

- а) На 12 мес.
- б) На 5 лет
- в) До первой финансовой цели
- г) Срок может меняться

4. Какова дальнейшая работа с личным финансовым планом?

- а) Ему следуют без изменений
- б) Он периодически корректируется
- в) Он каждый год создается заново
- г) Он не меняется в течение жизни

5. В чем преимущество доходов от активов?

- а) Они не зависят от твоей способности работать
- б) Они помогают подстраховаться на случай увольнения
- в) Они обеспечиваются государством

6. Что представляет собой "нулевой бюджет"?

- а) Бюджет, в котором все расходы равны доходам.
- б) План финансов, в котором не учитываются никакие расходы.
- в) Бюджет, в котором нет сбережений.
- г) бюджет, в котором нет доходов

7. Что такое "постоянные расходы" в семейном бюджете?

- а) Случайные траты.
- б) Расходы, которые происходят регулярно, например, на оплату кредита, аренду жилья или коммунальные услуги.
- в) Расходы на развлечения.
- г) Расходы по необходимости

8. Какие шаги следует предпринять при составлении семейного бюджета?

- а) Учесть ежемесячные счета.
- б) Определить доходы, создать список расходов, установить финансовые цели и следить за выполнением плана.
- в) Сбереечь деньги.

9. Что представляет собой "персональная статья расходов" в семейном бюджете?

- а) Расходы на одежду.
- б) Расходы на коммунальные
- в) Бюджет, выделенный на личные нужды каждого члена семьи.
- г) Только затраты на развлечения.

10. Какие выгоды может предоставить семейный бюджет?

- б) Помощь в планировании и достижении финансовых целей, уменьшение стресса от финансов.
- с) Сбережение времени.

- а) Контроль за тратами.
- г) Контроль и хранение денег

11. Свои функции Центральный банк осуществляет:

- а) Независимо от федеральных органов государственной власти
- б) Независимо от федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов федерации и органов местного самоуправления
- в) Совместно с федеральными органами государственной власти

12. Денежно-кредитная политика реализуется путем взаимодействия Центрального банка с:

- а) Специализированными кредитно-финансовыми институтами
- б) Предприятиями различных отраслей экономики
- в) Коммерческими банками
- г) Некоммерческими банками

13. Банки, осуществляющие выпуск банкнот и являющиеся центрами кредитной системы:

- а) Центральные
- б) Коммерческие
- в) Федеративные
- г) Некоммерческие

14. Экспансионистская депозитная политика Центрального банка приводит к ... резервов кредитных институтов:

- а) Уменьшению
- б) Замораживанию
- в) Росту
- г) верно а,б

15. Функция Центрального банка, необходимая для обеспечения ликвидности кредитной системы:

- а) Аккумулирования
- б) Эмиссионная
- в) Клиринговая
- г) все утверждения верны

16. Страховой полис - это

- а) документ, удостоверяющий факт заключения и действия договора страхования
- б) квитанция, выдаваемая Страховщиком Страхователю в подтверждение уплаты страхового взноса
- в) документ, составляемый страховщиком по факту страхового случая
- г) Верно А,В

17. Страхование в России осуществляется в следующих формах:

- а) Обязательное, добровольное и публичное страхование
- б) Личное, имущественное и страхование жизни
- в) Обязательное и добровольное страхование

18. Деятельность по перестрахованию на территории РФ не подлежит лицензированию, если:

- а) перестраховщиком выступает иностранный страховщик
- б) перестрахование осуществляется при посредничестве брокера
- в) перестрахование проводится в дополнение к основным видам имущественного страхования
- г) перестрахование проводится в дополнение к основным видам личного страхования

19. Генеральный договор - это

- а) договор между страховщиком и аварийным комиссаром на осуществления мероприятий по урегулированию убытков в морском страховании
- б) договор страхования, заключенный страхователем с несколькими страховщиками
- в) договор страхования, заключенный в отношении однородных грузов, которые страхователь получает и отправляет в течение определенного периода

20. Страховая выплата по договору личного страхования

- а) определяется стоимостью повреждения жизни или здоровья застрахованного
- б) устанавливается в договоре страхования соглашением сторон
- в) не может быть больше размера социального пособия по нетрудоспособности (смерти)
- г) Верны все утверждения

21. Что представляет собой долгосрочное инвестирование?

- а) Только вложение на несколько месяцев.
- б) Инвестирование на длительный срок, обычно не менее года.
- в) Только краткосрочные операции на рынке.

22. Какие виды риска могут возникнуть при инвестировании в ценные бумаги?

- а) Рыночный, кредитный, инфляционный и операционный риски.
- б) Только изменение курса валюты.
- в) Только инфляционный риск.

23. Что такое диверсификация в контексте инвестиций?

- а) Вложение в один вид активов.
- б) Выбор высокодоходных активов.
- в) Разнообразие инвестиций для снижения риска.

24. Что представляет собой инвестиционный портфель?

- а) Долю акций в компании.
- б) Совокупность различных инвестиций, включая акции, облигации, недвижимость и другие активы.
- в) Денежные средства.

25. Что такое инвестиционный горизонт?

- а) выбранный вид инвестиций.
- б) Ожидаемый или запланированный срок владения инвестициями.
- в) степень риска.

26. Что означает термин ликвидность в контексте инвестиций?

- а) Быстро продать активы без потери стоимости.
- б) Стабильность инвестиций.
- в) Рентабельность инвестиций.

27. Что представляют собой альтернативные инвестиции?

- а) Ценные бумаги.
- б) Инвестиции в активы, отличные от традиционных, такие как художественные произведения, венчурные проекты и криптовалюты.
- в) Недвижимость.

28. Что такое пенсионный возраст?

- а) Возраст, с которого можно выйти на пенсию по желанию.
- б) Установленный законом возраст, с которого граждане имеют право на пенсию.
- в) Возраст, с которого запрещено работать.

29. Какие меры могут помочь в увеличении размера будущей пенсии?

- а) Увольнение с работы
- б) Только досрочные выплаты.
- в) Регулярные дополнительные взносы, инвестиции и продление трудового стажа.

30. Что такое социальная пенсия?

- а) Пенсия для бедных.
- б) Ежемесячная выплата от государства, предназначенная для граждан, не имеющих других источников дохода на пенсии.
- в) Пенсия по старости.

31. Что представляет собой пенсионный стаж?

- а) Количество лет, отработанных на последнем месте работы.
- б) Сумма лет, отработанных на всех местах работы, учитываемая при расчете пенсии.
- в) Количество лет, проведенных на одном месте работы.

32. Какие факторы могут влиять на размер пенсии по старости?

- а) Пол.
- б) Возраст.
- в) Длительность трудового стажа, уровень заработной платы и величина обязательных взносов.

33. Что такое пенсионный фонд?

- а) Организация, управляющая средствами пенсионных взносов.
- б) Общественная организация, предоставляющая социальные выплаты пенсионерам.
- в) Сберегательный банк.

34. Что означает пенсионная реформа?

- а) Изменение размера пенсий.
- б) Систематические изменения в организации и условиях пенсионного обеспечения.
- в) Изменение пенсионного возраста.

35. Что такое налог на прибыль предприятий?

- а) Косвенный налог.
- б) Прямой налог, взимаемый с прибыли предприятий.
- в) Налог на добавленную стоимость.

36. Что означает термин акцизы в налоговой системе?

- а) Налог на имущество.
- б) Подоходный налог.
- в) Налог на определенные виды товаров, таких как табак, алкоголь и бензин.

37. Что такое подоходный налог?

- а) Прямой налог на доходы физических лиц.
- б) Налог на недвижимость.
- в) Налог на прибыль предприятий.

38. Какие налоги относятся к региональным?

- а) Налог на прибыль предприятий.
- б) Налоги, которые поступают в бюджет региона, например, налог на имущество.
- в) Налог на недвижимость.

39. Что такое налог на недвижимость?

- а) Прямой налог, взимаемый с владельцев недвижимости.
- б) Акцизы.
- в) Подоходный налог.

40. Что представляет собой налоговая база?

- а) Сумму налога.
- б) Основу, по которой рассчитывается величина налога.
- в) Срок уплаты налога.

Вариант № 3

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

- а) Кредит
- б) Депозит
- в) Акции
- г) Облигации

2. Какой инструмент тебе подойдет, чтобы купить мобильный телефон через 6 мес., новые мобильные телефоны появляются каждый месяц?

- а) Кредит
- б) Депозит
- в) Акции
- г) Облигации

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

- а) Свои цели
- б) Свои доходы, расходы, накопления, кредиты и т.д.
- в) Финансовые инструменты
- г) Методику составления личного финансового плана

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

- а) Инвестиционный
- б) Текущий
- в) Резервный
- г) Текущий и Резервный

5. Что из перечисленного является инвестиционным активом?

- а) Деньги
- б) Смартфон
- в) Собственный бизнес
- г) Всё вышеперечисленное

6. Что такое "финансовый резерв" в семейном бюджете?

- а) Дополнительные сбережения.
- б) Ежемесячные траты.
- в) Ежемесячные доходы
- г) Сумма, отложенная на случай неожиданных расходов или для достижения крупных финансовых целей.

7. Что означает термин "план финансовых целей" в контексте семейного бюджета?

- а) Список покупок.
- б) Список конкретных целей и сроков их достижения с определенной суммой средств.
- в) Ежемесячные счета.

8. Каким образом семейный бюджет может помочь в сокращении долгов?

- а) Путем отказа от развлечений.
- б) Путем отказа от кредитов
- в) Планирование и регулярное погашение долгов в соответствии с бюджетом.
- г) Увеличением доходов.

9. Что такое "расходы на образование" в семейном бюджете?

- а) Только затраты на книги.
- б) Оплата контракта за обучение
- в) Только платежи по ипотеке.
- г) Затраты на обучение членов семьи, включая школу, университет и дополнительные курсы.

10. Какие преимущества может предоставить использование бюджетных приложений для семейного бюджета?

- а) Учет доходов.
- б) Удобство ведения бюджета, автоматический анализ трат и предоставление статистики.
- в) Планирование расходов.

11. Функция Центрального банка, характерная для периодов финансовых трудностей:

- а) Эмиссионная
- б) Кредитования коммерческих банков
- в) Аккумуляирования

12. ... кредитных организаций осуществляется путем предоставления Центральным банком займов в случае появления у них временных финансовых трудностей:

- а) Рефинансирование
- б) Дифференциация
- в) Бюджетировани
- г) Кредитование коммерческих банков

13. Функция проведения безналичных расчетов – это:

- а) Аккумуляирования
- б) Эмиссионная
- в) Клиринговая
- г) Ликвидная

14. При осуществлении ... политики Центральный банк оказывает селективное воздействие на отдельные отрасли народного хозяйства путем ограничения или поощрения приема к учету векселей:

- а) Дисконтной
- б) Валютной
- в) Ресурсной
- г) Эмиссионной

15. Председатель банка России назначается и освобождается от должности:

- а) Советом Федерации
- б) Государственной думой
- в) Советом директоров Банка
- г) Президентом РФ

16. Договор страхования имущества, заключенный в пользу третьего лица без его письменного согласия,

- а) Может быть оспорен по иску третьего лица
- б) Не является недействительным
- в) не вступит в силу до момента дачи третьим лицом письменного согласия
- г) нет верных утверждений

17. Вред здоровью застрахованного причинен виновными действиями третьих лиц. Имеет ли право застрахованный на получение страховой выплаты по договору страхования от несчастных случаев по данному факту причинения вреда его здоровью, если нанесенный в связи с этим ущерб полностью возмещен ему виновными лицами в порядке, установленном гражданским законодательством?

- а) да, в размере разницы между страховой суммой по договору и выплатой, полученной в порядке возмещения вреда.
- б) да, в размере, установленном договором страхования.
- в) нет.

18. Имеет ли право иностранный страховщик, зарегистрированный в ЕС, осуществлять страховую деятельность на территории России:

- а) да, без ограничений
- б) да, но только в форме коммерческого присутствия, т.е. образование дочернего общества
- в) Да, за исключением страхования жизни и обязательного медицинского страхования.
- г) Нет

19. При заключении договора страхования оборудования в здании страховщику были представлены сведения о местонахождении имущества. Местонахождение имущества было изменено в течение срока действия договора страхования. Влияет ли это обстоятельство на исполнение договора страхования?

- а) да, поскольку это является обстоятельством, существенно влияющим на степень риска, и при изменении обстоятельств договор досрочно прекращается
- б) да, поскольку это является обстоятельством, существенно влияющим на степень риска, страхователь обязан уведомить об изменениях страховщика, страховщик имеет право потребовать изменения условий договора страхования
- в) Нет, если иное прямо не установлено договором, т.к. закон не регулирует данный вопрос
- г) Верно а, б

20. Страхование гражданской ответственности

- а) может осуществлять по генеральному полису;
- б) не может осуществлять по генерального полису;
- в) может предусматривать выдачу страхового полиса "на предъявителя".
- г) нет верных утверждений.

21. Что такое степень ликвидности инвестиций?

- а) Ожидаемая прибыль.
- б) Возможность быстро конвертировать активы в наличные средства.
- в) Стабильность.

22. Какие основные факторы следует учитывать при выборе инвестиций?

- а) Текущий рыночный тренд.
- б) Финансовые цели, риск, ожидаемая доходность и срок инвестирования.
- в) Рекомендации друзей.

23. Что представляет собой термин компаундирование в инвестициях?

- а) Рост стоимости акций. дохода.
- б) Рентабельность инвестиций.
- в) Процесс, при котором заработанные доходы реинвестируются для получения дополнительного

24. Что означает термин инвестиционный портфель в узком смысле?

- а) Выбранный вид инвестиций.
- б) Совокупность различных активов, включая ценные бумаги.
- в) Долю акций в компании.

25. Что такое инвестиционный фонд?

- а) Долю акций в компании.
- б) Финансовый инструмент, объединяющий средства различных инвесторов для инвестирования в различные активы.
- в) Выбор высокодоходных активов.

26. Что представляет собой рыночная стоимость инвестиции?

- а) Стоимость приобретения актива.
- б) Будущая стоимость инвестиции.
- в) Текущая стоимость инвестиции на рынке, которая может изменяться в зависимости от спроса и предложения.

27. Что такое инвестиционный риск?

- а) Вероятность потери части или всех вложенных средств из-за изменения рыночных условий.
- б) Потеря стоимости активов.
- в) Ожидаемая доходность.

28. Какие меры могут помочь в сохранении и увеличении пенсионного капитала?

- а) Регулярные инвестиции, диверсификация портфеля и контроль за состоянием счета.

- б) Снятие всех средств с пенсионного счета.
- в) Отказ от пенсионного капитала.

29. Что такое индивидуальная пенсионная счет?

- а) Временный счет для хранения пенсионных взносов.
- б) Личный счет, на котором накапливаются средства для будущей пенсии.
- в) Счет для получения социальной пенсии.

30. Какие меры могут помочь в планировании финансов на пенсию?

- а) Регулярные займы.
- б) Составление бюджета, инвестиции, формирование пенсионного капитала.
- в) Отказ от пенсионного капитала.

31. Что такое индексация пенсионных выплат?

- а) Процесс увеличения пенсий с учетом роста цен на товары и услуги.
- б) Изменение пенсионного возраста.
- в) Изменение размера пенсий в зависимости от стоимости жизни

32. Что представляет собой добровольное пенсионное страхование?

- а) Обязательные взносы на пенсию.
- б) Система, в которой граждане могут дополнительно пополнять свой пенсионный капитал.
- в) Выплаты по старости.

33. Какие преимущества может предоставить план долгосрочного накопления на пенсию?

- а) Увеличение налогов.
- б) Налоговые льготы, дополнительные инвестиционные возможности и увеличение пенсионного капитала.
- в) Обязательные выплаты.

34. Что такое пенсионный фонд?

- а) Организация, управляющая средствами пенсионных взносов.
- б) Общественная организация, предоставляющая социальные выплаты пенсионерам.
- в) Сберегательный банк.

35. Что такое налоговый вычет?

- а) Снижение ставки налога.
- б) Сумма, которую налогоплательщик может вычесть из своей налоговой обязанности.
- в) Налоговые льготы.

36. Что представляет собой налоговая ставка?

- а) Процент налога.
- б) Процент, по которому рассчитывается величина налога.
- в) Сумму налога.

37. Что такое налоговый кодекс?

- а) Документ, устанавливающий ставки налогов.
- б) Только налоговые льготы.
- в) Законодательный акт, регулирующий систему налогообложения в стране.

38. Что представляет собой налоговая декларация?

- а) Уведомление о неуплате налога.
- б) Документ, в котором налогоплательщик предоставляет информацию о своих доходах и расходах для расчета налога.
- в) Налоговые санкции.

39. Какие налоги могут взиматься с физических лиц?

- а) Подоходный налог.
- б) Налог на добавленную стоимость.
- в) Налог на доходы, налог на недвижимость, налог на автомобиль и другие.

40. Что такое налоговая инспекция?

- а) Орган, контролирующий уплату налогов.
- б) Орган, ответственный за сбор и контроль налогов в определенной территории.
- в) Налоговые льготы.

Вариант № 4

1. Какие недостатки есть у накопления на цель по сравнению с тем, чтобы одолжить?

- а) Тебе придется дольше ждать реализации цели
- б) Ты серьезно рискуешь, если пропустишь очередной платеж
- в) Требуется самодисциплины
- г) Требуется безупречной репутации

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

- а) Кредит
- б) Депозит
- в) Акции
- г) Облигации

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

- а) Кредит
- б) Депозит
- в) Акции
- г) Облигации

4. Что из перечисленного является потребительским активом?

- а) книги
- б) телевизор
- в) компьютер
- г) все перечисленное

5. Что из перечисленного является пассивом?

- а) банковский депозит
- б) акции
- в) банковский кредит
- г) золотое кольцо

6. Что такое "расходы на образование" в семейном бюджете?

- а) Только затраты на книги.
- б) Оплата контракта за обучение
- в) Только платежи по ипотеке.
- г) Затраты на обучение членов семьи, включая школу, университет и дополнительные курсы.

7. Что такое "непредвиденные расходы" в семейном бюджете?

- а) Затраты на развлечения.
- б) Неосознанные затраты
- в) Расходы, которые трудно предсказать или не входят в обычные категории расходов.
- г) Ежемесячные счета.

8. Каким образом семейный бюджет может помочь в достижении финансовой независимости?

- а) Планированием и инвестированием средств для создания долгосрочных источников дохода.
- б) Сокращением расходов.
- в) Увеличением доходов.
- г) Верно Б, В

9. Что включает в себя процесс "ревизии семейного бюджета"?

- а) Только учет доходов.
- б) Периодический анализ и обновление бюджета в соответствии с изменениями в доходах и расходах.
- в) Только составление списка расходов.

10. Какие меры могут быть предприняты для управления долгами в семейном бюджете?

- а) Только увеличение кредитного лимита.
- б) Верны все утверждения.
- в) Регулярное погашение долгов, пересмотр условий кредитования и создание финансового резерва для непредвиденных ситуаций.
- г) Только отказ от кредитов.

11. Осуществляя дисконтную и залоговую политику, Центральный банк оказывает влияние на ... рынок:

- а) Международный
- б) Потребительский
- в) Денежный
- г) Инвестиционный

12. Инфляционное таргетирование:

- а) Поддержка инфляции
- б) Установление ориентиров
- в) Установление инфляции

13. С целью обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает:

- а) Лимиты остатка кассы
- б) Размеры выплат с расчетных счетов банковских клиентов
- в) Экономические нормативы
- г) Размер выплат кредита

14. Пакет мер, включающих оказание чрезвычайной помощи или вливание новых капиталов:

- а) Стратегия установления контроля над проблемным банком
- б) Стратегия последнего кредитора в критической ситуации
- в) Стратегия управления обанкротившимся банком

15. ... функция Центрального банка заключается в том, что он монопольно осуществляет выпуск банкнот и регулирует денежное обращение в стране:

- а) Посредническая
- б) Эмиссионная
- в) Информационная
- г) Инвестиционная

16. Сострахование - это

- а) страхование одного объекта несколькими страховщиками на основании одного договора страхования
- б) страхование несколькими страхователями однородных объектов у одного страховщика по льготному тарифу
- в) договор о сотрудничестве в области страхования между потенциальными страхователем и страховщиком (предварительный договор).

17. Договором страхования средства наземного транспорта предусмотрена уплата страховой премии в 2 срока. Страховой случай наступил после уплаты первого страхового взноса. Срок уплаты по второму платежу не наступил. Страховая организация должна произвести страховую выплату:

- а) исходя из полной страховой суммы по договору страхования
- б) исходя из страховой суммы по договору страхования, уменьшенной пропорционально уплаченной части страховой премии
- в) исходя из страховой суммы за минусом неуплаченной части страхового взноса

18. Существенными условиями договора страхования являются

- а). любые условия, согласованные сторонами при заключении договора страхования, стороны могут согласовать также отсутствие существенных условий
- б) условия о выдаче Страховщиком документа, подтверждающего существование договора, - страхового полиса, страхового или аварийного сертификата
- в) в соответствии с законом условия о страховой сумме, страховых рисках и объекте страхования, а также сроке страхования

19. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у страхователя (застрахованного) страхового интереса, является

- а) ничтожной сделкой
- б) оспоримой сделкой
- в) не является недействительным
- г) нет верных утверждений

20. Общества взаимного страхования, созданные в РФ,

- а) являются субъектом страхового дела и подлежат лицензированию
- б) Не являются субъектом страхового дела, не подлежат лицензированию
- в) являются субъектом страхового дела и подлежат лицензированию, если созданы с участием иностранного капитала
- г) верно А,В

21. Что такое инвестиции?

- а) Покупка товаров.
- б) Открытие собственного бизнеса.
- в) Приобретение финансовых активов с целью получения прибыли в будущем.

22. Какие виды инвестиций существуют?

- а) Только недвижимость.
- б) Финансовые, реальные и предпринимательские.
- в) Только ценные бумаги.

23. Что представляет собой риск в инвестициях?

- а) Возможность убытков.
- б) Ожидаемая прибыль.
- в) Стабильность.

24. Что такое доходность инвестиций?

- а) Стоимость инвестиций.
- б) Прибыль, полученная от инвестиций в процентном выражении.
- в) Срок владения активами.

25. Какие факторы могут повлиять на выбор инвестиций?

- а) Текущая мода.
- б) Финансовые цели, срок инвестирования, уровень риска и знание рынка.
- в) Советы друзей.

26. Что такое портфельные инвестиции?

- а) Разнообразные инвестиции с целью уменьшения риска.
- б) Приобретение недвижимости.
- в) Вложение в один вид активов.

27. Что представляет собой долгосрочное инвестирование?

- а) Вложение на несколько месяцев.
- б) Инвестирование на длительный срок, обычно не менее года.
- в) Краткосрочные операции на рынке.

28. Что представляет собой пенсионный фонд?

- а) Место, где хранятся деньги на пенсию.
- б) Финансовая организация, в которой накапливаются и управляются средства для будущей пенсии.
- с) Сберегательный счет.

29. Что такое обязательное пенсионное страхование?

- а) Система, в рамках которой работники и работодатели обязаны вносить взносы на обеспечение будущей пенсии.
- б) Добровольное участие в пенсионной программе.
- в) Инвестиции в ценные бумаги.

30. Что представляет собой досрочное пенсионное обеспечение?

- а) Получение пенсии раньше установленного срока.
- б) Специальная программа инвестирования для увеличения размера будущей пенсии.
- в) Возможность отказа от пенсии.

31. Что такое накопительная пенсионная система?

- а) Система, в которой накапливаются дополнительные средства на пенсию.
- б) Система, в которой пенсия зависит от продолжительности трудового стажа.
- в) Ежемесячные выплаты от государства.

32. Какие виды пенсионных выплат существуют?

- а) Накопительные.
- б) Накопительные, фиксированные и индексированные.
- в) Единовременные.

33. Что такое индексация пенсии?

- а) Изменение размера пенсии в зависимости от инфляции.
- б) Оплата услуг по управлению пенсионным фондом.
- в) Обязательное увеличение пенсии.

34. Что представляет собой пенсионный капитал?

- а) Только сумма денег, накопленная на пенсию.
- б) Финансовые активы, формирующиеся в процессе обязательных взносов на пенсию.
- в) Только денежные средства на текущие нужды.

35. Что такое налог?

- а) Оплата за пользование общественными благами.
- б) Обязательные платежи граждан и предприятий в бюджет государства.
- в) Пошлины за таможенные услуги.

36. Какие виды налогов существуют?

- а) Налог на добавленную стоимость.
- б) Личные налоги.
- в) Прямые и косвенные, федеральные и региональные, налоги на доходы и имущество.

37. Что такое прямые налоги?

- а) Налог на прибыль предприятий.
- б) Налоги, которые взимаются непосредственно с дохода или имущества физических и юридических лиц.
- в) Налог на добавленную стоимость.

38. Какие налоги относятся к косвенным?

- а) Налог на добавленную стоимость и акцизы.
- б) Налог на прибыль предприятий.
- в) Налог на недвижимость.

39. Что такое НДС?

- а) Налог на прибыль предприятий.
- б) Налог на добавленную стоимость, взимаемый на каждом этапе производства и распределения товаров.
- в) Налог на недвижимость.

40. Какие налоги относятся к федеральным?

- а) Налог на прибыль предприятий.
- б) Налоги, которые поступают в федеральный бюджет, например, налог на доходы.
- в) Налог на недвижимость.

Критерии оценивания зачета:

Количество вопросов	Оценка
31-40	зачтено
21-30	
11-20	
0-10	не зачтено

Зачтено - выставляется обучающемуся, ответившему правильно на 11 вопросов.

Не зачтено - выставляется обучающемуся, который ответил 10 и менее вопроса.

Ключи к тесту

№ п/п	Вариант № 1	Вариант № 2	Вариант №3	Вариант №4
1	б	б	б	в
2	в	б	б	б
3	ав	г	б	б
4	ав	б	а	г
5	ав	а	б	в
6	б	а	г	г
7	в	б	б	в
8	г	б	в	а
9	б	в	г	б
10	в	а	б	в
11	а	б	б	в

12	б	В	а	б
13	В	а	В	В
14	а	В	а	б
15	В	б	б	б
16	б	а	В	а
17	б	В	б	б
18	а	а	б	В
19	а	В	б	а
20	а	б	б	а
21	В	б	б	б
22	б	а	б	б
23	а	б	В	б
24	б	б	В	б
25	б	б	б	б
26	а	а	В	б
27	Б	б	а	В
28	б	б	а	б
29	а	В	б	б
30	а	б	б	а
31	а	б	а	а
32	б	В	б	а
33	а	а	б	б
34	б	б	а	а
35	Б	б	б	б
36	В	В	б	б
37	Б	а	В	В
38	А	б	б	б
39	Б	а	В	В
40	Б	б	б	б