

Выполненные задания выслать на e-mail: okvasilek@yandex.ru

Дифференцированный зачет

по дисциплине «**Основы финансовой грамотности**»

Цель: Проверка знаний студентов по дисциплине.

Назначение работы

Контроль теоретических знаний студентов по дисциплине «Основы финансовой грамотности»

Порядок проведения работы

Работа рассчитана на 30 минут. Студентам раздаются варианты тест, в которых они проставляют ответы на вопросы. Оценивается по пятибалльной системе: на «5» (отл.) допускается 10% ошибок (три неправильных ответа), на «4» (хор.) – 25% (семь неправильных ответов), на «3» (удовл.) - 50% (пятнадцать неправильных ответов). Студент, не справившийся с заданием, получает оценку «2» (неудовл.).

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

- а) от 7 000 до 15 000 рублей в месяц
- б) от 15 000 до 30 000 рублей в месяц
- в) от 30 000 до 100 000 рублей в месяц
- г) более 100 000 рублей в месяц
- д) независимо от уровня дохода
- е) планирование не нужно

2. Какова максимальная сумма страховых выплат АСВ для вкладчиков, в случае прекращения деятельности банка?

- а) 500 000 рублей
- б) 700 000 рублей
- в) 1 400 000 рублей
- г) 3 000 000 рублей
- д) затрудняюсь ответить

3. Какой из годовых депозитов выгоднее для сбережения денег?

- а) 9,5% в конце срока вклада
- б) 9,5% с ежеквартальной капитализацией
- г) 9,5% с ежемесячной капитализацией

4. Представьте, что вы положили 100 000 рублей на банковский вклад на 2 года под 10% годовых. По условиям договора капитализация процентов отсутствует. Как вы думаете, сколько денег принесет вклад за второй год: больше, чем в первый год, столько же или меньше?

- а) больше
- б) столько же
- в) меньше

5. Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня?

- а) меньше
- б) больше
- в) столько же

6. Если вы решили взять кредит, на что в первую очередь следует обратить внимание?

- а) на полную стоимость кредита
- б) на условия возврата кредита досрочно
- в) на величину процентной ставки
- г) на ежемесячный платеж
- д) на все вышеназванное

- е) не буду смотреть условия кредита, доверяя банку
- ж) не буду смотреть, потому что это бесполезно

7. Какой вариант действий позволит уменьшить риск потери денег при инвестировании?

- а) вложить в один инвестиционный продукт
- б) вложить в несколько инвестиционных продуктов
- в) риск одинаковый

8. Что является признаками финансовой пирамиды?

- а) обещание высокой доходности, в несколько раз превышающей рыночный уровень
- б) отсутствие собственных основных средств и других дорогостоящих активов
- в) отсутствие лицензии ФСФР России или Банка России на осуществление деятельности по привлечению денежных средств
- г) массированная реклама в СМИ, сети Интернет с обещанием высокой доходности
- д) отсутствие какой-либо информации о финансовом положении организации и стратегии инвестирования
- е) все эти признаки

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

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

10. Основой функционирования налоговой системы РФ является:

- а) бюджетный кодекс РФ
- б) таможенный кодекс РФ
- в) налоговый кодекс РФ

11. К какому налогу следует отнести транспортный налог по уровню установления:

- а) к местному
- б) к федеральному
- в) к региональному

12. По НДС установлены следующие ставки:

- а) 0, 10, 1%
- б) 0, 10, 20%
- в) 0, 18, 20%

13. Представьте, что вы хотите взять в долг 100 000 рублей. Вам предложили деньги или на условиях возврата через год 125 000 рублей, или

на условиях возврата через год 100 000 рублей плюс 20 % от суммы долга. Какое из предложений дешевле?

- а) первое
- б) второе
- в) одинаковы
- г) не знаю

14. Представьте, что на вашем сберегательном банковском счете лежит 100 000 рублей и банк ежегодно начисляет 10% на остаток по счету. Сколько денег будет на вашем счете через 2 года, если все это время вы не будете снимать деньги со счета?

- а) 100 000
- б) 110 000
- в) 121 000
- г) 132 000

15. Выплаты владельцам акций из прибыли предприятия называются:

- а) купон
- б) дивиденд
- в) керри
- г) эмитент

16. При росте доходностей по государственным облигациям, цена корпоративных облигаций, выраженных в той же валюте, как правило:

- а) падает
- б) растет
- в) остается неизменной
- г) зависит от срока обращения облигации

17. Может ли инвестор, размещая средства на инвестиционном счете, быть уверенным в возврате ему всей суммы вложений?

- а) нет, поскольку вложения в ценные бумаги могут привести к убыткам
- б) да, поскольку средства на инвестиционных счетах застрахованы Агентством по страхованию вкладов
- в) да, потому что дивиденды и купонные платежи по ценным бумагам поступают на этот счет
- г) да, если это индивидуальный инвестиционный счет

18. С какой целью Банк России может снижать ключевую ставку?

- а) чтобы защитить экономику от «перегрева»
- б) чтобы укрепить курс валюты
- в) чтобы стимулировать экономику страны
- г) чтобы снизить инфляцию

19. Сколько составит ваш реальный доход, если вы положите в банк 10 000 рублей под 6% годовых через год, если темп инфляции составляет 3%?

- а) ровно 600 рублей

- б) примерно 200 рублей
- в) примерно 300 рублей
- г) невозможно определить

20. Ведение личного бюджета позволяет:

- а) получать достоверную информацию о своих доходах и расходах
- б) повышать свою финансовую дисциплину
- в) ставить перед собой финансовые цели и достигать их
- г) верно все перечисленное

21. Следует ли при ведении личного бюджета отражать полученные вами займы и кредиты как доходы?

- а) да, ведь на эти деньги я что-то покупаю, и, если их не учесть, как доходы, у меня не сойдется бюджет
- б) да, если на этом настаивают мои кредиторы
- в) нет, ведь мне же придется их отдавать, да еще и с процентами
- г) нет, мой доход - зарплата, а эти деньги я не заработал

22. В каком случае из перечисленных не произошло ухудшения финансового положения домохозяйства?

- а) В январе фрилансер Василий слишком активно отмечал с друзьями и родными Новый год, Рождество и Старый Новый год, потратил на эти праздники 30000 рублей вместо запланированных 20000, а заработал за январь лишь 15000 рублей, хотя рассчитывал на 25000...
- б) В феврале Жанна купила ноутбук за 48 000 рублей, на который ежемесячно откладывала по 8 000 рублей в течение полугода, из-за чего ее расходы за февраль оказались почти вдвое больше ее доходов
- в) В марте сотрудник банка Федот должен был погасить 80000 рублей по кредиту, а обещанную годовую премию вовремя не дали, поэтому Федоту пришлось взять заем на эту сумму в микрофинансовой организации
- г) В апреле электрик Иннокентий тяжело заболел и не работал почти весь месяц, на лечение ушло больше 20000 рублей, а по больничному листу он получил всего 7000 рублей вместо зарплаты в 35000 рублей

23. Выделите ключевые задачи, которые человек должен решать в процессе управления личными финансами:

- а) максимально широко использовать потребительские кредиты
- б) вовремя отдавать долги
- в) сводить доходы с расходами
- г) рассчитывать в уме эффективную ставку по кредиту
- д) как можно позднее выйти на пенсию
- е) постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал

24. Семья Фирсовых состоит из пяти человек: студент Федор, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама получает заработную плату, работая врачом в больнице, 35 000 р. (без учета подоходного налога). Папа – инженер

на заводе, получает зарплату 52 000 р. (без учета подоходного налога). Бабушка и дедушка получают пенсию соответственно 12 000 р. и 14 000 р. Стипендия Федора – 2500 рублей. Каков доход семьи Фирсовых в расчете на одного человека после вычета налогов?

- а) 20097 рублей
- б) 20162 рубля
- в) 20773 рубля
- г) 20838 рублей

25. Какие пенсии существуют (выберите наиболее полный и правильный ответ) в Российской Федерации?

- а) по старости
- б) по инвалидности
- в) по потере кормильца
- г) существуют все перечисленные выше виды пенсий

26. Что такое СНИЛС?

- а) собственный номер индивидуального личного сбережения
- б) страховой номер индивидуального лицевого счета
- в) собственный номерной идентификатор личности служащего
- г) совершенный новейший индексатор лицевых счетов

27. Выберите наиболее выгодный тариф связи, если ежемесячно потребляете 350 минут, 50 смс и 2 Гбайта интернета:

- а) предложение «Оператор 1»: 1 минута - 2 рубля, 1 смс - 2,5 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля
- б) предложение «Оператор 2»: Пакет стоимостью 500 рублей в месяц, включающий в себя: 200 минут, 25 смс, 1 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,7 рубля; 1 смс - 2,3 рубля, 1 Мбайт - 0,2 рубля
- в) предложение «Оператор 3»: Пакет стоимостью 1 000 рублей в месяц, включающий в себя: 600 минут, 100 смс, 3 Гбайт. Стоимость услуг связи сверх пакета: 1 минута - 1,5 рубля; 1 смс - 2 рубля, 1 Мбайт - 0,15 рубля

28. Цены в интернет-магазине обычно ниже, потому что интернет-магазин:

- а) менее заинтересован в получении прибыли
- б) экономит на лицензии
- в) не тратит деньги на аренду торговых помещений
- г) нет верного ответа.

29. Человек, который за свой счёт и на свой страх и риск открывает собственное дело, называется:

- а) первооткрывателем
- б) предпринимателем
- в) последователем
- г) авантюристом

30. Что такое доход?

- а) дата, которая приходится на истечение периода времени, когда кредит должен быть возвращен полностью
- б) основная сумма кредита
- в) деньги, полученные в результате предпринимательской деятельности; финансовая выгода