

Ассоциация научно-технических организаций "Уральский профессиональный форум"
Автономная некоммерческая профессиональная образовательная организация
"Современный цифровой колледж при Западно-уральском институте экономики и права"
(АНПОО "СЦК при ЗУИЭП")



ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА
для проведения промежуточной аттестации
в форме дифференцированного зачета
по учебному предмету

ОСНОВЫ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(интегрированный курс)

Модуль 2. Основы финансовой грамотности

Общеобразовательного цикла

по специальности

09.02.07 Информационные системы и программирование
квалификация «Программист»

форма обучения: очно-заочная

Вводится с 01.09.2022г.

Пермь 2022

РАССМОТРЕНО
на заседании Педагогического совета
протокол от «03» июня 2022 г. № 2

ТЕСТ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ В ФОРМЕ ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОГО ЗАЧЕТА

1. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

- 1) Создания накоплений на случай болезни
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания накоплений на будущую старость
- 4) Создания накоплений на случай потери работы

2. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал создается с целью:

- 1) Создания накоплений на случай болезни
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания накоплений на будущую старость
- 4) Все утверждения неверны

3. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал создается с целью:

- 1) Создания накоплений на случай болезни
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания подушки безопасности при выходе на пенсию
- 4) Все утверждения неверны

4. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал создается с целью:

- 1) Создания накоплений на будущую старость
- 2) Формирования накоплений на крупную покупку
- 3) Создания накоплений на случай потери работы
- 4) Все утверждения верны

5. Укажите правильное утверждение.

- 1) Чем выше риск, тем больше доходность
- 2) Чем выше риск, тем меньше доходность
- 3) Чем меньше риск, тем больше доходность
- 4) Нет верных утверждений

6. Укажите правильное утверждение.

- 1) Чем меньше риск, тем больше доходность
- 2) Чем выше риск, тем меньше доходность
- 3) Чем меньше риск, тем меньше доходность
- 4) Все ответы верны

7. Укажите правильное утверждение.

- 1) Акции являются менее рискованными, чем облигации
- 2) Акции являются более рискованными, чем облигации
- 3) Наиболее рискованными являются инвестиции в государственные ценные бумаги
- 4) Правильных ответов нет

8. Какие ценные бумаги обладают наименьшим риском

- 1) Привилегированные акции
- 2) Корпоративные облигации, обеспеченные залогом имущества

3) Государственные ценные бумаги

4) Муниципальные ценные бумаги

9. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 14%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 3,5%

10. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 8%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = 3,7%

11. Доходность инвестиций составляет 10%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 4,3%

12. Доходность инвестиций составляет 12%. Инфляция = 15%. Определить реальную доходность инвестиций, используя формулу Фишера. Ответ указывать с точностью до десятой доли процента.

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ = - 2,6%

13. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 9,8% годовых и вклад «Классический» под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму?

1) По вкладу «Доходный»

2) По вкладу «Классический»

3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

14. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «А» под 8,8% годовых и вклад «В» под 8,4% годовых с ежеквартальным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую доходность после окончания срока действия депозита?

1) Депозит А

2) Депозит В

3) Доходности будут одинаковы

15. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Доходный» под 10,8% годовых и вклад «Классический» под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- 1) По вкладу «Доходный»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

16. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает 2 варианта размещения денежных средств: вклад «Летний» под 0,8% в месяц с капитализацией процентов и вклад «Классический» под 9,8% годовых с выплатой процентов по истечении года. По какому депозиту вкладчик получит большую сумму при окончании срока действия вклада?

- 1) По вкладу «Летний»
- 2) По вкладу «Классический»
- 3) По обоим вкладам суммы будут одинаковы

17. Вкладчик размещает 100 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год. Банк предлагает размещение денежных средств на вклад под 9,6% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 110 034 руб.

18. Вкладчик размещает 1 млн. рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 8,4% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 1 087 311 руб.

19. Вкладчик размещает 500 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 10,2% годовых с ежемесячным начислением и капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 553 453 руб.

20. Вкладчик размещает 300 000 рублей на банковском депозите сроком на 1 год под 0,8% в месяц с капитализацией процентов. Какую сумму вкладчик получит через год?

Ответ вписывается самостоятельно _____

Ответ: 330 102 руб.

21. В случае возникновения страхового случая, на какую сумму может претендовать застрахованное лицо?

- 1) На выплату страховой премии
- 2) На выплату страховой стоимости
- 3) На выплату страховой суммы

22. Может ли страхователь и застрахованное лицо не совпадать?

- 1) Может, поскольку страхователь и застрахованное лицо – одно и то же лицо
- 2) Может, если за застрахованное лицо сумму страховой премии заплатит страхователь.
- 3) Не может, потому что в этом случае страховая компания вправе отказаться от выполнения своих обязательств.

23. Страховая премия - это

- 1) Сумма, которую получит застрахованное лицо в случае страхового случая
- 2) Прибыль страховой компании
- 3) Сумма, которую обязано заплатить застрахованное лицо при оформлении страховки

24. Кто платит страховые взносы в коммерческом страховании?

- 1) Государственные органы власти
- 2) Исключительно сами застрахованные лица
- 3) Взносы могут платить сами застрахованные лица и страхователи

25. При росте рыночных процентных ставок стоимость облигаций с фиксированным купоном:

- 1) Растёт
- 2) Снижается
- 3) Остаётся неизменной
- 4) Не реагирует на изменение рыночных ставок

26. Какие права купонная облигация даёт её владельцу

- 1) Получать постоянный доход в виде купонных платежей
- 2) Участвовать в общих собраниях акционерного общества при прекращении платежей по купону
- 3) Потребовать оплату купона по облигациям в имущественной форме

27. Если рыночные процентные ставки снижаются, то цена облигации

- 1) Растёт
- 2) Снижается
- 3) Остаётся неизменной
- 4) Не реагирует на изменение рыночных ставок

28. При ликвидации компании первоначально удовлетворяются требования

- 1) Владельцев привилегированных акций

- 2) Владельцев обыкновенных акций
- 3) Владельцев облигаций

29. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину и по ОСАГО, и по КАСКО. Он попал в аварию по его собственной вине. Представители ГИБДД признали его виновником. Может ли Иванов претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля, и за счет каких средств будет отремонтирован автомобиль Андреева, который пострадал в результате действий Иванова?

- 1) Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по КАСКО, а Андреева – за счет ОСАГО
- 2) Автомобиль Иванова будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО, а Андреева – за счет КАСКО
- 3) Автомобиль Андреева будет отремонтирован за счет страховых выплат по ОСАГО и КАСКО, а свой автомобиль Иванов отремонтирует за счет собственных средств, поскольку сам виноват

30. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Страховая компания Андреева выплатила Иванову по ОСАГО сумму в 400000 рублей, как это было предусмотрено договором ОСАГО с Андреевым. Иванову не хватило этих денег для ремонта собственной машины. Вправе ли он требовать доплаты от собственной страховой компании или от компании Андреева?

- 1) Не вправе, поскольку получил полис только ОСАГО
- 2) Вправе, поскольку застраховался и по полису ОСАГО страховая компания должна полностью возместить ему ущерб
- 3) Вправе, если есть страховка ОСАГО у Андреева и страховая компания Андреева полностью должна возместить ущерб Иванову.

31. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. Он попал в аварию, столкнувшись с автомобилем Андреева Андрей Андреевича. Представители ГИБДД признали обоюдную вину (то есть признали виновником Иванова и Андреева). Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

- 1) Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
- 2) Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
- 3) Вправе, поскольку пострадавший в ходе аварии тоже застраховался, получив полис ОСАГО и его страховая компания выплатит возмещение Иванову

32. Иванов Иван Иванович застраховал свою машину по ОСАГО, а на КАСКО решил сэкономить. На дороге у него пробило колесо. Он не справился с

управлением, столкнулся с деревом и повредил автомобиль. Вправе ли он претендовать на получение страховой суммы для ремонта собственного автомобиля?

- 1) Не вправе, поскольку у него нет полиса КАСКО
- 2) Вправе, поскольку он застраховался, получив полис ОСАГО
- 3) Вправе, если подтвердится, что он был трезв

33. Охарактеризуйте деятельность НПФ в РФ в 2015-2016гг (может быть несколько правильных ответов)

- 1) Это лицензируемая деятельность (лицензии выдает ЦБ РФ), которая требует аудита и актуарной оценки инвестиций
- 2) Это нелицензируемая деятельность, т.к. НПФ стали акционерными обществами и отвечают за собранные взносы всем своим капиталом
- 3) Имеются требования по достаточности капитала и собственных средств у НПФ, сформулированы требования по структуре инвестирования (доли тех или иных активов)
- 4) НПФ вправе самостоятельно выбирать источники финансирования своей деятельности и направления инвестирования собранных взносов. НПФ самостоятельно инвестируют на фондовом рынке, размещают деньги на депозитах банков.

34. Существенная пенсионная реформа в РФ имела место в 2002 году. Главным элементом этой системы стал переход:

- 1) от страховой пенсии к добровольно-накопительной
- 2) от распределительной системы к многоуровневой накопительно-страховой
- 3) от многоуровневой системы разнообразия пенсий к единообразной одноуровневой страховой, основанной на взносах в Пенсионный фонд
- 4) от выплат в Пенсионный фонд к выплатам непосредственно в бюджет и получение пенсий от государства (минуя Пенсионный фонд)

35. СНИЛС - это

- 1) Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
- 2) «зеленая карточка» с зафиксированным ИНН
- 3) Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению
- 4) Официальный документ, подтверждающий статус пенсионера и позволяющий пользоваться льготами

36. СНИЛС - это

1. Документарно оформленное получение гражданином ИНН (выписка из реестра)
2. Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению

3. Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства
4. Документ, позволяющий пенсионеру получать льготы и выплаты от государства (оплата проезда в транспорте, получение лекарств, пенсионных выплат, социальных пособий)

37. Для сравнения эффективности пенсионных систем по странам и рассчитывается коэффициент замещения. Этот коэффициент равен

- 1) Отношению числа пенсионеров к числу работающих
- 2) Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию
- 3) Отношению средней пенсии к средней заработной плате по каждому году по стране
- 4) Отношению общего дохода пенсионера от всех источников к официально назначенной пенсии

38. Современная государственная пенсионная система РФ может характеризоваться как

- 1) накопительно-индексируемая двухуровневая
- 2) накопительная многоуровневая
- 3) распределительно-солидарная
- 4) распределительно-накопительная

39. Коэффициент замещения равен

1. Отношению средней пенсии к средней заработной плате по стране
2. Отношению назначаемой в текущем году пенсии по выбранному случайным образом гражданину к его общей величине дохода до выхода на пенсию
3. Отношению числа пенсионеров к числу работающих
4. Отношению числа вновь выходящих на рынок труда к числу выходящих на пенсию

40. С 1 января 2014г начался процесс реформирования негосударственных пенсионных фондов (НПФ) РФ. Выберите вариант ответа, который поясняет о чем идет речь:

- 1) До 2014г НПФ принадлежали государству, а с 2014г стали частными.
- 2) До 2014г НПФ были некоммерческими организациями, а с 2014г должны быть преобразованы в акционерные пенсионные фонды (т.е. должны сменить организационно-правовую форму).
- 3) До 2014г НПФ были частными (принадлежали физическим и юридическим лицам), а с 2014 года НПФ переходят под контроль государства (и капитал фондов формирует государство).

41. Срок исковой давности привлечения к ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установлен Налоговым Кодексом РФ

- 1) один год
- 2) три года
- 3) четыре года

- 4) пять лет

42. Транспортный налог относится к:

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

43. Налог на имущество физических лиц является:

- 1) федеральным налогом
- 2) региональным налогом
- 3) местным налогом
- 4) специальным налогом

44. Налог на землю является:

- 1) федеральным налогом
- 2) региональным налогом
- 3) местным налогом
- 4) специальным налогом

45. Финансовая пирамида – это:

- 1) Основанное на членстве объединение людей, созданное для достижения общих экономических и социальных целей, связанных с удовлетворением материальных и иных потребностей членов, внесших долю в созданный для этого фонд.
- 2) Способ обеспечения дохода участникам структуры за счет постоянного привлечения денежных средств новых участников.
- 3) Финансово-кредитная организация, основным видом деятельности которой является привлечение и размещение денежных средств, а также проведение расчетов.
- 4) Нет верного ответа.

46. Финансовая пирамида не может:

- 1) Быть основана на принципах сетевого маркетинга, когда доход участника (инвестора/вкладчика) формируется за счёт инвестиций/вложений новых привлекаемых им участников.
- 2) Работать под видом микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов.
- 3) Предлагать услуги по рефинансированию и софинансированию долгов физических лиц перед банками и другими кредитными организациями.
- 4) Являться структурой Центрального банка.

47. Финансовое мошенничество – это

- 1) Умышленное общественно-опасное активное поведение, заключающееся в грубом нарушении общественного порядка, способное причинить вред неприкосновенности, здоровью, собственности граждан.

- 2) Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.
- 3) Насильственное хищение чужого имущества, представляющее собой угрозу для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.
- 4) Все варианты ответов в той или иной степени отражают определение «финансовое мошенничество»

48. Выберите верный вариант ответа:

- 1) Финансовые пирамиды нелегальны и прямо запрещены законом во многих государствах.
- 2) Ставки по депозитам (вкладам) привязаны к ставке ЦБ.
- 3) Любая организация, основанная на принципах сетевого маркетинга, является финансовой пирамидой.
- 4) Нет верного ответа.

49. Что не является признакам финансовой пирамиды?

- 1) Отсутствие у организации лицензии.
- 2) Выплаты клиентам производятся из вкладов других клиентов.
- 3) Высокий уровень транспарентности финансовой организации.
- 4) Вкладчикам обещают высокие проценты на вложенные средства.

50. Что должно насторожить вас с точки зрения угрозы финансового мошенничества:

- 1) Сверхнизкий гарантированный доход.
- 2) Привязка дохода к доллару США.
- 3) Отсутствие данного финансового учреждения в системе страхования вкладов.
- 4) Сверхвысокий гарантированный доход.

51. Излишне уплаченные суммы налога

- 1) подлежат возврату налогоплательщику безоговорочно
- 2) подлежат зачету в счет предстоящих платежей безоговорочно
- 3) подлежат возврату или зачету и выбор делает налогоплательщик
- 4) подлежат возврату или зачету и решает налоговый орган

52. Налогоплательщик направил суммы налогов не в те бюджеты

- 1) обязательство по уплате налогов выполнено
- 2) обязательство по уплате налогов не выполнено
- 3) обязательство по уплате налогов выполнено, если сумма рассчитана правильно
- 4) обязательство по уплате налогов выполнено, если относится к федеральным налогам

53. Владельцы привилегированных акций имеет право голоса на собрании акционеров при рассмотрении вопросов:

- 1) Выборы совета директоров
- 2) Решение о выплате дивидендов

3) Решение о ликвидации компании

4) Не имеют права голоса на собраниях акционеров ни по каким вопросам

54. Отметьте правильное утверждение относительно привилегированных акций:

1) Никогда не голосуют на собраниях акционеров

2) Всегда выплачиваются дивиденды

3) Дивиденды всегда фиксированы

4) Дивиденды могут быть переменными

55. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг являются долговыми финансовыми инструментами? Укажите все правильные ответы.

1) Облигации

2) Вексель

3) Долговая расписка

4) Привилегированные акции

56. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

1) Облигация – это долговой финансовый инструмент

2) Корпоративные облигации являются более рискованным финансовым инструментом, чем привилегированные акции

3) При ликвидации компании в первую очередь рассчитываются с акционерами

4) Облигации более надежны, чем акции

57. Василий Смирнов (40 лет на текущий момент) является инвалидом с детства. Он из-за болезни не может работать и не имеет из-за этого трудового (страхового) стажа. Является ли он получателем пенсии?

1) Да. Ему назначена социальная пенсия

2) Нет. Ему платится пособие по безработице

3) Нет. Получателем пенсии являются его родители или опекуны

4) Нет. Государство оплачивает ему коммунальные услуги и оказывает другую социальную помощь.

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

1) дефляция

2) инфляция

3) модернизация

4) манипуляция

59. Если снижается курс рубля по отношению к доллару, то:

1) Цены на импортные товары снижаются

2) Цены на импортные товары остаются на неизменном уровне

3) Цены на импортные товары повышаются

60. Отметьте правильные утверждения. Укажите все правильные ответы.

1) Повышение налогов всегда ведет к увеличению поступлений в бюджет

2) Повышение налогов может привести к уменьшению поступлений в бюджет

3) Повышение налогов стимулирует развитие бизнеса

4) Повышение налогов сокращает налоговую базу (число налогоплательщиков)

По итогам тестирования выставляется оценка по шкале: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» в соответствии со шкалой перевода:

Процент результативности (правильных ответов)	Количество правильных ответов на вопросы теста	Оценка уровня подготовки	
		балл (отметка)	вербальный аналог
65 - 100	65 - 100	5	отлично
56 - 65	56 - 65	4	хорошо
30 - 55	40 - 55	3	удовлетворительно
Менее 30	Менее 30	2	неудовлетворительно