Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 13.11.2026 18:18:06
Уникальный программный ключ:
637517d24e103c3db032acf37e839d98ec1e5bb2f5eb89c29abfcd7f43985447

Образовательное частное учреждение высшего образования

«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.С. ГРИБОЕДОВА»

(ИМПЭ им. А.С. Грибоедова)

ФАКУЛЬТЕТ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
(МЕЖДУНАРОДНЫЙ ДИПЛОМАТИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ)

УТВЕРЖДАЮ
Директор Международного
дипломатического колледжа
_____ Н.И. Платонова
«16» февраля 2026г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

Основы финансовой грамотности

Специальность

07.02.01 Архитектура

Квалификация выпускника
Архитектор

Форма обучения: очная

на базе основного общего образования

Москва

Фонд оценочных средств для дисциплины «Основы финансовой грамотности». Специальность 07.02.01 Архитектура / – М.: ИМПЭ им. А. С. Грибоедова.

Фонд оценочных средств является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины.

Организация-разработчик: Образовательное частное учреждение высшего образования «Московский университет имени А. С. Грибоедова»

Директор Международного дипломатического колледжа_____/Н.И. Платонова

1. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Настоящий Фонд оценочных средств (ФОС) по дисциплине «Основы финансовой грамотности» является неотъемлемым приложением к рабочей программе дисциплины (РПД) «Основы финансовой грамотности». На данный ФОС распространяются все реквизиты утверждения, представленные в РПД по данной дисциплине.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Для определения качества освоения обучающимися учебного материала по дисциплине используются следующие оценочные средства:

№ п/п	Оценочное средство	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в ФОС
1	Тестирование	Вид контроля, позволяющий оценить изученный теоретический материал.	Вопросы для проведения тестирования
2	Практические задания	Вид контроля, позволяющий оценить умение обучающегося применять осваиваемую компетенцию в практических ситуациях и при решении производственных задач	Задания к практическому занятию
3	Контрольная работа	Вид контроля, позволяющий определить результат освоения компетенций по дисциплине в рамках рассматриваемой темы, оцениваемый с помощью соответствующих индикаторов достижения компетенций	Задания контрольной работы
4	Самостоятельная работа	Вид контроля, позволяющий оценить проработку теоретического материала, изучение рекомендуемой литературы, выполнение практико-ориентированных заданий (заполнение таблиц, проведение сравнительного анализа, составление схем и др.), решение практических задач, создание презентаций, написание рефератов, подборку нормативного и иного материала и выполнение других заданий	Задания самостоятельной работы
5.	Зачет/Зачет с оценкой/Экзамен	Вид контроля, позволяющий выявить степень овладения знаниями, умениями и навыками, необходимыми для дальнейшего освоения образовательной программы подготовки	Вопросы для подготовки к зачету/зачету с оценкой/экзамену

3.ТИПОВЫЕ КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ ИЛИ ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ

1. 3.1 Темы для подготовки к промежуточной аттестации

1. Понятие личного финансового плана и его структура.
2. Источники доходов человека и семьи.
3. Классификация расходов: обязательные и необязательные расходы.
4. Что такое сбережения и их роль в семейном бюджете?
5. Финансовая «подушка безопасности»: понятие и рекомендуемый размер.
6. Дефицит и профицит семейного бюджета: причины и последствия.
7. Правила ведения учета личных доходов и расходов.
8. Функции коммерческого банка.
9. Функции Центрального банка и его роль в финансовой системе.
10. Банковский вклад (депозит): виды, проценты, преимущества и риски.
11. Система страхования вкладов (АСВ): сумма гарантированного возмещения.
12. Понятие кредита и его виды (потребительский, ипотечный, автокредит).
13. Аннуитетный и дифференцированный платежи: в чем разница?
14. Полная стоимость кредита (ПСК): что в нее входит?
15. Кредитная история: что это такое и за чем за ней следить?
16. Залог и поручительство как способы обеспечения кредита.
17. Микрофинансовые организации (МФО): особенности и риски.
18. Инфляция: понятие, причины и влияние на покупательную способность денег.
19. Реальная и номинальная доходность (процентная ставка).
20. Акции: понятие, виды доходов по акциям (дивиденды).
21. Облигации: понятие, купонный доход, отличия от акций.
22. Инвестиционные риски и диверсификация портфеля.
23. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) и доверительное управление.
24. Государственные ценные бумаги (ОФЗ) как инструмент инвестирования.
25. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ): ставки, порядок уплаты.
26. Имущественные налоги: транспортный, земельный, налог на недвижимость.
27. Налоговые вычеты: понятие и виды (стандартный, социальный, имущественный).
28. Порядок получения налогового вычета (за лечение, обучение, покупку квартиры).
29. Налоговая декларация (3-НДФЛ): когда и зачем ее подают?
30. Страхование: понятие, функции, участники (страховщик, страхователь).
31. Обязательное страхование: ОМС (медицинское) и ОСАГО (автогражданка).
32. Добровольное страхование: КАСКО, ДМС, страхование имущества и жизни.
33. Страховой полис и страховая премия.
34. Пенсионная система РФ: структура и уровни.
35. Страховая пенсия: условия назначения и факторы, влияющие на размер.
36. Индивидуальный пенсионный коэффициент (пенсионные баллы) и стаж.
37. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ): их роль в пенсионном обеспечении.

38. Признаки финансового мошенничества (фишинг, социальная инженерия).
39. Правила безопасного использования банковских карт.
40. Телефонное мошенничество: схемы и способы защиты.
41. Финансовые пирамиды: признаки и способы распознавания.
42. Расчет процентов по вкладу за год.
43. Расчет переплаты по кредиту (сравнение условий разных банков).
44. Расчет суммы, которую можно направить на сбережения (бюджет семьи).
45. Расчет суммы налогового вычета.
46. Расчет реальной доходности вклада с учетом инфляции.
47. Расчет размера финансовой подушки безопасности.
48. Расчет суммы к выдаче «на руки» (после вычета НДФЛ) и наоборот.
49. Оценка выгодности кредита с комиссиями и без.

2. 3.2 Темы для самостоятельной работы обучающихся (рефераты)

1. Личный финансовый план: технология составления и практическая реализация.
2. Семейный бюджет: методы ведения, анализ доходов и расходов.
3. Формирование финансовой подушки безопасности: методы и оптимальные инструменты.
4. Учет личных финансов: обзор современных приложений и методов (Excel, онлайнсервисы).
5. Психология денег: как эмоции влияют на финансовые решения.
6. Банковские вклады: сравнительный анализ условий, преимущества и риски для вкладчика.
7. Система страхования вкладов (АСВ): как работает и на какую защиту может рассчитывать вкладчик.
8. Кредитование физических лиц: виды кредитов, условия получения и риски заемщика.
9. Ипотечное кредитование: как выбрать выгодную программу и не попасть в долговую яму. 10. Микрофинансовые организации (МФО): причины популярности и высокие риски заемщиков.
11. Банковские карты: дебетовые, кредитные, карты рассрочки — плюсы и минусы.
12. Кешбэк и программы лояльности: реальная выгода или маркетинговый ход?
13. Инфляция и ее влияние на благосостояние граждан: способы сохранения покупательной способности денег.
14. Фондовый рынок для начинающих: как частному инвестору начать инвестировать.
15. Акции и облигации: сравнительный анализ инструментов для формирования портфеля.
16. Диверсификация инвестиционного портфеля: принципы и практические стратегии.
17. Паевые инвестиционные фонды (ПИФы) как инструмент коллективного инвестирования.
18. Государственные ценные бумаги (ОФЗ): надежность и доходность.
19. Инвестиции в драгоценные металлы: золото как защитный актив.
20. Риски на финансовых рынках: как их оценивать и минимизировать.
21. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ): ставки, порядок исчисления и уплаты.
22. Имущественные налоги для физических лиц: транспортный, земельный, налог на недвижимость.
23. Налоговые вычеты: виды, порядок получения и оформления (имущественный, социальный).
24. Как вернуть деньги за обучение или лечение: инструкция по получению налогового вычета.

25. Налоговая декларация 3-НДФЛ: кто обязан подавать и как правильно заполнить.
26. Страхование в жизни человека: виды, функции и необходимость.
27. Обязательное медицинское страхование (ОМС): что входит в бесплатную помощь?
28. Добровольное медицинское страхование (ДМС): преимущества и недостатки.
29. Автострахование: сравнительный анализ ОСАГО, КАСКО и ДСАГО.
30. Страхование жизни и здоровья: программы и их актуальность для разных категорий граждан.
31. Имущественное страхование: как защитить квартиру, дом или дачу.
32. Пенсионная система России: структура, уровни и принципы функционирования. 33. Формирование страховой пенсии: роль стажа и индивидуальных пенсионных коэффициентов.
34. Негосударственные пенсионные фонды (НПФ): плюсы и минусы перевода накоплений.
35. Программа долгосрочных сбережений: новый инструмент для формирования пенсии.
36. Как самостоятельно рассчитать будущую пенсию и повлиять на ее размер.
37. Финансовое мошенничество в цифровой среде: фишинг, социальная инженерия.
38. Телефонное мошенничество: распространенные схемы и способы защиты.
39. Безопасное использование банковских карт и интернет-банкинга.
40. Финансовые пирамиды: история, признаки и способы распознавания.
41. Кибербезопасность личных финансов: как защитить свои сбережения в интернете.
42. Финансовое поведение различных социальных групп (студентов, пенсионеров, семей с детьми).
43. Формирование финансовой грамотности у детей и подростков.
44. Кредитная история: как ее формировать, проверять и исправлять.
45. Банкротство физических лиц: процедура, последствия и альтернативы.
46. Защита прав потребителей финансовых услуг.
47. Экономия в быту: как сократить расходы без потери качества жизни.
48. Сравнительный анализ финансовой грамотности населения в разных странах.
49. Долговая нагрузка семьи: как избежать кредитной кабалы.
50. Роль финансово грамотного поведения в достижении личного благосостояния.

3. 3.3 Примерные варианты тестовых оценочных заданий (ТОЗ) для контрольного рубежа в рамках текущего контроля

Тестовое задание
ВОПРОСЫ ОТКРЫТОГО ТИПА
(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ) Документ, представляющий собой стратегию достижения финансовых целей, включающий учет доходов и расходов, называется личный _____ план. +:финансовый

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Откладывание денег на черный день с низким уровнем риска — это _____, а вложение денег в активы для получения будущей прибыли — это _____.
+:сбережения / инвестиции

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Резерв денег на случай непредвиденных обстоятельств (потеря работы, болезнь) называется финансовая «_____ безопасности». Ее рекомендуемый минимальный размер для обычного человека составляет _____ месяца (ев) текущих расходов. **+:**подушка / 3-6 **(**или просто любое число от 3 до 6)

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Два основных источника наполнения государственного бюджета (кроме заимствований) — это _____ и _____.
+:налоги / пошлины **(**или налоги / сборы)

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Если вы берете кредит, и банк берет плату за ведение счета ежемесячно, это увеличивает полную стоимость кредита по сравнению с вариантом, где такой платы нет. При сравнении кредитов в разных банках всегда нужно смотреть на параметр — полная _____ кредита. (Впишите аббревиатуру или расшифровку).
+:стоимость **(**или ПСК)

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Процесс повышения общего уровня цен, ведущий к обесцениванию денег, называется _____.
+:инфляция

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Ценная бумага, дающая право на долю в компании (совладение), называется _____. Ценная бумага, подтверждающая, что вы дали деньги компании в долг, называется _____.
+:акция / облигация

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Платежи, которые семья обязана вносить каждый месяц (коммунальные услуги, еда, налоги, кредиты), называются _____ расходами.
+:обязательными **(**или постоянными)

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Возврат части уплаченного государству подоходного налога (НДФЛ) при покупке квартиры или оплате лечения называется налоговый _____. +:вычет

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Распределение капитала между разными активами (акциями, валютами, недвижимостью) с целью снижения рисков называется
_____.
+:диверсификация

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Если ежемесячный доход семьи 70 000 рублей, обязательные расходы составляют 50 000 рублей, то максимальная сумма, которую семья может направить на сбережения (при прочих равных), равна
_____ рублей.
+:

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Главный банк страны, который регулирует работу всех коммерческих банков, называется _____ банк.
+:Центральный **(**или Центробанк)

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Страхование, которое осуществляется по закону (например, автогражданской ответственности), называется _____, а страхование, которое человек покупает себе по желанию (например, квартиры), называется _____.
+:обязательным / добровольным

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Если процент по вкладу в банке составляет 5%, а инфляция в стране — 7%, то реальная покупательная способность ваших сбережений со временем (вырастет / упадет / останется неизменной)? Ответ:
_____.
+**:**упадет

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Финансовая мудрость, советующая не вкладывать все деньги в один проект, чтобы не потерять всё сразу, звучит так: «Не храни все _____ в одной корзине».
+**:**яйца

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Будущая государственная пенсия по старости зависит от продолжительности страхового _____ и размера официальной (белой) заработной платы.
+:стажа

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)

Семья получает зарплату 80 000 рублей, сдает квартиру за 20 000 рублей и тратит на жизнь 70 000 рублей. В конце месяца у них остается 30 000 рублей. В семейном бюджете остаток, который можно отложить или потратить на крупные покупки, называется свободные средства или финансовый _____ (или накопления).
+:остаток (или профицит, или сбережения)

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Имущество, которое служит обеспечением возврата кредита (например, квартира при ипотеке или автомобиль при автокредите) и которое банк может забрать при невыплате долга, называется _____. +:залог

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Ситуация, при которой у человека несколько кредитов и он не в состоянии их оплачивать, взяв новый кредит для погашения старых, называется долговая _____.
+:яма

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
Государственный орган, который следит за соблюдением прав потребителей финансовых услуг и может наказать недобросовестный банк, называется Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей (кратко — Роспотребнадзор), но также этим занимается и главный банк страны — _____ банк.
+:Центральный **(**или Центробанк**)**

(ВПИСАТЬ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ)
В рекламе микрозайма написано: «Займ 10 000 рублей на месяц, переплата всего 500 рублей!» Если перевести это в проценты годовых, такая ставка будет считаться очень высокой и называется _____ проценты.
+: ростовщические **(**или грабительские**, «**кабальные» — допустимо, или просто высокие)

Доход, который получает акционер компании по итогам её работы за год, называется:
-: Купон
+:Дивиденд
-:Маржа
-:Заработная плата

Что из перечисленного является наименее ликвидным активом?
-:Наличные деньги в кошельке
-:Банковский депозит до востребования
+: Загородный дом
-:Золотая монета

Организация, которая выдает кредиты, принимает вклады и осуществляет расчеты между клиентами, — это:
-: Страховая компания
-:Инвестиционный фонд
+::Банк
-: Микрофинансовая организация

Верно ли следующее утверждение: «При высокой инфляции покупательная способность денег снижается»?

+: Верно -:Неверно -: Верно только для наличных денег -:Верно только для безналичных денег
Что такое **аннуитетный платеж** по кредиту? -:Платеж, который постоянно уменьшается к концу срока кредита +:Платеж, который остается равным на протяжении всего срока кредита -:Платеж, который можно вносить раз в полгода -:) Досрочное погашение кредита
Какой налоговый режим не требует от гражданина подавать декларацию, так как налог удерживается автоматически работодателем? -: Налог на профессиональный доход (НПД) +: Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) с зарплаты по найму -: Налог на прибыль -:Транспортный налог
Что из перечисленного является примером финансового мошенничества**?** -: Увеличение ключевой ставки Центробанком +: Звонок «сотрудника службы безопасности банка» с просьбой перевести деньги на «безопасный счет» -: Страхование жизни при оформлении ипотеки -: Рост курса валюты
Если вы потеряли банковскую карту, ваши первые действия: -:Позвонить другу и спросить совета -: Написать пост в социальных сетях о пропаже +: Заблокировать карту через приложение банка или по телефону горячей линии -: Ждать, пока карта найдется сама
Что такое **ключевая ставка Центрального банка**? -: Процент, под который банки выдают кредиты физическим лицам +: Процент, под который Центральный банк дает кредиты коммерческим банкам -: Процент, который банки платят вкладчикам по депозитам -: Размер комиссии за перевод денег между счетами

Перечень тестовых заданий к зачету по дисциплине
«Основы финансовой грамотности»

1. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 1 год под 9 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход? а) Без капитализации
б) С ежегодной капитализацией
в) С ежеквартальной капитализацией г) С ежемесячной капитализацией

2. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на 2 года под 8 % годовых. Какой из перечисленных ниже вариантов будет наименее доходным?
а) Без капитализации
б) С ежегодной капитализацией
в) С ежеквартальной капитализацией г) С ежемесячной капитализацией

3. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую низкую ставку?
а) Ипотека
б) Потребительский кредит
в) Овердрафт по дебетовой карте г) Автокредит

4. По какому из перечисленных ниже кредитов вы бы ожидали получить самую высокую ставку?
а) Ипотека
б) Потребительский кредит
в) Овердрафт по дебетовой карте г) Автокредит

5. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита?
I. Процентная ставка.
II. Надёжность банка.
III. Срок погашения. а) Только I
б) I и II в) I и III
г) I, II и III

6. Какие факторы стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада?
I. Процентная ставка.
II. Участие в ССВ.
III. Возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов. а) Только I
б) I и II в) I и III
г) I, II и III

7. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита? а) Наличие залога
б) Наличие поручителя
в) Подписание соглашения о невозможности досрочного погашения г) Подтверждение стабильного дохода

8. Что из перечисленного НЕ повышает ваши шансы на получение кредита? а) Наличие залога
б) Наличие поручителя
в) Наличие других действующих кредитов на ваше имя г) Подтверждение стабильного дохода

9. Какие из перечисленных организаций могут выдавать кредиты физическим лицам?
I. Центральный банк России.
II. Коммерческие банки.
III. Микрофинансовые организации (МФО). а) Только I
б) I и II в) II и III
г) I, II и III

10. Что из перечисленного может делать Центральный банк России?
I. Принимать вклады у населения.
II. Выдавать кредиты населению.
III. Выдавать кредиты коммерческим банкам. а) Только I
б) I и II в) II и III
г) Только III

11. Где вы можете получить самую низкую ставку по кредиту? а) В торговой сети
б) В банке
в) В микрофинансовой организации г) В паевом инвестиционном фонде

12. Что из перечисленного НЕ влияет на эффективную процентную ставку по кредиту? а) Номинальная ставка, прописанная в контракте
б) Комиссии банка
в) Страхование жизни заёмщика
г) Всё перечисленное может быть включено в расчёт эффективной ставки

13. Что из перечисленного повышает выгодность ипотеки?
I. Банк согласен удлинить срок выплат.
II. Вы накопили достаточно средств на взнос в размере 30 %.
III. В данный момент вы живёте в съёмной квартире.
а) Только II б) I и II
в) II и III г) I, II и III

14. На что из перечисленного вы всегда имеете право по законам РФ?
I. Досрочное погашение кредита.
II. Досрочное закрытие вклада.
III. Возврат сбережений в случае банкротства вашего банка. а) Только III
б) I и II в) I и III г) II и III

15. Что из перечисленного НЕ является преимуществом дебетовой карты по сравнению с наличными деньгами?
а) Безопасность
б) Возможность оплаты покупок в Интернете в) Более выгодный курс конвертации валют
г) Возможность не расплачиваться собственными деньгами, а занимать у банка на короткий срок от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей

16. Кредитная карта даёт доступ к...
а) вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке
б) счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту в) краткосрочным банковским кредитам
г) самым привлекательным процентным ставкам

17. Что из перечисленного отличает сберегательный сертификат на предъявителя от вклада?

I. Он не застрахован в ССВ.

II. Он не позволяет снять деньги досрочно.

III. Он имеет нефиксированную доходность. а) Только II

б) I и II в) II и III

г) I, II и III

18. Во что лучше вкладывать деньги: в сберегательные вклады или ПИФы? а) Во вклады, потому что они надёжнее

б) Во вклады, потому что они доходнее в) В ПИФы, потому что они доходнее г) Нет правильного ответа

19. Когда вам было 10 лет, родители взяли ипотечный кредит на 25 лет под 14 % годовых. Они надеются завершить выплаты по ипотеке ровно в срок. Вчера папа был в банке и узнал, что теперь ипотеку можно взять под 11 % годовых. Что бы вы сказали родителям?

а) Поздравили бы их с тем, что их ипотечный кредит более надёжный, потому что более дорогой

б) Посочувствовали бы им, так как в следующие несколько лет они будут переплачивать за ипотеку

в) Посоветовали бы взять новый ипотечный кредит под 11 % годовых и погасить текущий досрочно

г) Посоветовали бы обратиться в банк за отсрочкой следующей выплаты по кредиту, потому что, пока ставки находятся на уровне 11 %, платить 14 % невыгодно

20. Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала, что обязательным условием кредита является полное страхование автомобиля от ущерба и угона (КАСКО). Почему банк выдвигает такое условие?

а) Банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги

б) В данном случае страховая компания является поручителем по кредиту. Если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери

в) Автомобиль является залогом. Если автомобиль будет застрахован, то подруга будет больше бояться его потерять, а значит, с большей вероятностью погасит кредит вовремя

г) Автомобиль является залогом. Если он будет утерян, подруге не будет смысла платить по кредиту, но банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму

21. Акция А с вероятностью 1/2 подешевеет на 30 % и с такой же вероятностью подорожает на 30 %. Акция Б с вероятностями 1/3 подешевеет на 20 %, останется на том же уровне или подорожает на 20 %. У какой акции выше риск?

а) У акции А б) У акции Б

в) Риск одинаковый

г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

22. Акция А свероятностями 1/3 подешевеет на 10 %, останется на том же уровне или подорожает на 10 %. Акция Б с вероятностью 1/2 подешевеет на 20 % и с той же вероятностью подорожает на 20 %. У какой акции выше риск?

а) У акции А б) У акции Б

в) Риск одинаковый

г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

23. Диверсификация помогает...

а) повысить доходность портфеля инвестиций б) сократить риски портфеля инвестиций

в) устранить неопределённость

г) Недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

24. Сократить риски инвестиционного портфеля поможет... а) диверсификация
б) тщательный анализ состояния компаний до включения их ценных бумаг в портфель в) долгосрочная инвестиционная стратегия
г) всё перечисленное

25. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наиболее рискованные? а) Акции «Сбербанка»
б) Акции «Фейсбука» в) Облигации «Тойоты»
г) Государственные облигации США

26. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг наименее рискованные? а) Акции «Сбербанка»
б) Акции «Фейсбука» в) Облигации «Тойоты»
г) Государственные облигации США

27. Акции приносят доход за счёт:
а) купонов и роста номинальной стоимости б) роста цены и дивидендов
в) процентов и роста цены г) купонов и дивидендов

28. Облигации приносят доход за счёт... а) купонов
б) роста цены
в) дисконта цены покупки к номинальной стоимости г) всего перечисленного

29. Что выгоднее: дисконтная (бескупонная) корпоративная облигация с номиналом 58 р. и выплатой через 2 года, которая сегодня стоит 50 р., или сберегательный вклад на 2 года со ставкой 8 % и выплатой процентов в конце срока?
а) Облигация б) Вклад
в) Выгода одинакова

30. Аня купила 1000 акций компании «Обские леса» 1 августа 2012 г. 1 марта 2013 г. компания объявила дивиденды в размере 10 р. на одну акцию. Сколько дивидендов получит Аня?
а) 10 000
б) 5833
в) 4167
г) 0

31. Что такое «голубые фишки»? а) Государственные облигации
б) Акции крупных надёжных компаний
в) Акции быстро растущих инновационных компаний г Облигации, дающие право голоса на собрании акционеров

32. Чем хороши «голубые фишки»?
а) Они приносят очень высокий доход
б) Они обладают низким риском по сравнению с другими акциями
в) Их цены движутся в направлении, обратном всему остальному рынку г) Они дают право голоса на собрании акционеров

33. Активный подход к инвестированию... а) менее рискованный, чем пассивный
б) предполагает анализ каждой конкретной компании и включение в портфель наиболее

многообещающих
в) предполагает формирование портфеля, повторяющего биржевой индекс г) не применяется управляющими компаниями ПИФов

34. Чем полезен биржевой индекс?
а) Он даёт информацию о состоянии рынка в целом
б) Он позволяет создать портфель ценных бумаг, чья стоимость двигалась бы параллельно рынку
в) Верны оба утверждения
г) Ни одно утверждение не верно

35. Почему торговля с использованием плеча такая рискованная? а) Она позволяет вам инвестировать в биржевой индекс
б) Она не даёт вам возможности продать валюту раньше установленного срока в) Она запрещена законом
г) Она позволяет вам поставить на кон больше денег, чем у вас есть

36. Рынок FOREX — это...
а) самый рискованный способ вложения средств
б) наименее рискованный способ вложения средств
в) более рискованный способ вложения средств, чем банковские вклады, но менее рискованный, чем фондовый рынок
г) более рискованный способ вложения средств, чем облигации, но менее рискованный, чем акции

37. Если в течение дня 10 раз купить и 10 раз продать 1000 долларов, скорее всего вы... а) потеряете на спреде
б) потеряете, потому что ваши активные действия заставят доллар подорожать в) выиграете на спреде
г) выиграете, потому что ваши активные действия заставят доллар подорожать

38. Как определяются курсы валют на электронных торгах FOREX в течение дня? а) Их устанавливает ЦБ
б) Они колеблются случайным образом в границах валютного коридора в) Они определяются путём соотнесения заявок на покупку и продажу г) Их рассчитывают брокеры с использованием плеча

39. В России к обязательному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме:
а) медицинского страхования в системе ОМС
б) страхования гражданской ответственности водителя транспортного средства в) страхования жизни
г) ОСАГО

40. В России к добровольному страхованию относится всё ниже перечисленное, кроме: а) страхования личного имущества
б) страхования жизни в) КАСКО
г) ОСАГО

41. За счёт чего работают системы добровольного страхования?
а) За счёт распределения риска одного застрахованного на большую группу страхователей б) За счёт государственного финансирования
в) За счёт диверсификации рисков и гарантий системы страхования вкладов (ССВ) г) Благодаря счастливому стечению обстоятельств

42. Страховаяпремия — это:
а) страховая выплата
б) страховая выплата минус франшиза в) цена страхового полиса
г) премия, учрежденная ЦБ РФ, для лучшей страховой компании года

43. В одном и том же договоре страхования страхователь не может являться: а) страховщиком
б) застрахованным
в) выгодоприобретателем
г) пострадавшим от страхового случая

44. В России к имущественному страхованию не относится: а) КАСКО
б) ОСАГО в) ОМС
г) страхование ответственности за причинение вреда третьим лицам

45. Если вы купили автомобиль, вы обязаны приобрести страховой полис: а) КАСКО
б) ОСАГО в) ОМС
г) ДМС

46. Для вождения автомобиля необходимы:
а) Водительское удостоверение и полис ОСАГО б) Водительское удостоверение и полис КАСКО
в) Только водительское удостоверение
г) Два полиса обязательного страхования: ОСАГО и ОМСПолис обязательного медицинского страхования, выданный вам по месту жительства, действует:
а) только в вашей районной поликлинике
б) только в вашем городе
в) только на территории Российской Федерации г) в любой стране мира

47. Участие в системе ОМС НЕ дает вам право на:
а) выбор страховой компании
б) получение бесплатной первичной медико-санитарной помощи за пределами своего субъекта Федерации
в) выбор поликлиники и лечащего врача
г) бесплатное медицинское обслуживание за границей

48. Страхование жизни — это:
а) вид личного страхования
б) способ накопления сбережений
в) и вид личного страхования, и способ накопления сбережений
г) ни вид личного страхования, ни способ накопления сбережений

49. Какое утверждение о КАСКО является неверным?
а) Чем больше стаж водителя, тем дешевле обойдется ему полис КАСКО б) Чем моложе водитель, тем дороже обойдется ему полис КАСКО
в) Отсутствие на автомобиле противоугонных систем повышает цену страхования по риску угон
г) Отсутствие у водителя страховых случаев повышает цену страхования по риску ущерб

50. Какие из перечисленных видов налогов выплачиваются непосредственно

физическими лицами?
а) Налог на добычу полезных ископаемых (НДПИ) б) Импортные пошлины
в) Налог на добавленную стоимость (НДС) г) Налог на имущество

51. Кто из следующих лиц признаётся налоговым резидентом РФ и должен платить налоги по основной ставке 13 %?
а) Работник иностранной фирмы, который работает в офисе в Москве в течение 9 последних месяцев
б) Американский рок-исполнитель, приехавший в Россию, чтобы дать 2 концерта в) Студент из России, который уже год учится в Англии по обмену
г) Сотрудник российской компании, который с февраля по сентябрь данного года был в командировке в Казахстане

52. Что из перечисленного ниже НЕ является доходом физического лица? а) Процентный доход по вкладам в банке
б) Заработная плата
в) Сумма, полученная от продажи квартиры
г) Изменение рыночной стоимости квартиры, которая находится в собственности лица и не продаётся

53. В каком случае вам НЕ нужно подавать декларацию о доходах в налоговую инспекцию?
а) Если вы получали доходы только в виде зарплаты от вашего работодателя б) Если вы претендуете на налоговый вычет
в) Если вы занимаетесь адвокатской практикой
г) Если вы продали квартиру, полученную год назад в наследство от дедушки

54. В страховой пенсионный стаж засчитывается...
а) всё время, в течение которого человек работал на фирме или был индивидуальным предпринимателем
(ИП)
б) время, в течение которого человек работал на фирме, за вычетом отпуска по уходу за детьми
в) время, в течение которого человек работал на фирме или был ИП и делал регулярные отчисления в ПФР
г) время, в течение которого человек работал на фирме и делал регулярные отчисления в ПФР или учился в университете

55. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам «серую» зарплату? а) Он лишает вас пенсионных накоплений
б) Он может платить вам больше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
в) Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
г) Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

56. Если вы наёмный работник и ваша зарплата — 50 000 р., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 20 %, а подоходный налог (НДФЛ) — 13 %, то...
а) Вы получаете на руки 60 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству б) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 16 500 перевести государству в) Вы получаете на руки 50 000 р., и из них должны 10 000 перевести в ПФР
г) Вы получаете на руки 43 500 р., и из них ничего не должны государству

57. Вы выбираете НПФ. Фонд А за прошлые 10 лет показал доходность 4 %, а за последние 2 года — 30 %. Фонд Б — 11 % в каждом году из последних 10 лет. Фонд В — 13 % за последние 10 лет и минус 5 % за последние 2 года. Инфляция в стране составляет 6 %. В каком НПФ вам лучше делать пенсионные накопления?
а) В фонде А б) В фонде Б в) В фонде В
г) Ни в каком: при таком уровне инфляции это невыгодно

58. Какое ведомство в России занимается вопросами пенсии? На его сайте можно найти информацию о последних и готовящихся изменениях.
а) Министерство экономического развития
б) Министерство труда и социальной защиты в) Фонд социального страхования
г) Министерство по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий

59. Во что из перечисленного НПФ не может инвестировать ваши пенсионные накопления?
а) Сберегательные вклады в банках
б) Одновременно в акции и облигации в) Все средства в акции одной компании г) В недвижимость

60. Что из перечисленного НЕ является преимуществом корпоративной пенсионной программы?
а) Компания может софинансировать пенсионные накопления сотрудников
б) Работодатель зачастую имеет больше знаний и навыков, чтобы выбрать наилучший НПФ
в) Работодатель является более ценным клиентом для НПФ за счёт масштаба своей фирмы г) Участие в корпоративной программе освобождает сотрудников от взносов в ПФР

61. Что из приведённых далее правил НЕ поможет вам эффективно использовать недвижимость как средство накопления на пенсию?
а) покупка недвижимости в динамично развивающихся городах
б) покупка недвижимости на подъёме рынка и продажа во время экономического спада в) страхование недвижимости
г) рефинансирование ипотеки

Открытые вопросы (мини-эссе)

1. Что из перечисленного может привести к сокращению штата в компании? а) Расширение бизнеса
б) Модернизация производства
в) Рост спроса на продукцию компании
г) Снижение стоимости материалов для производства продукции компании

2. Что из перечисленного может привести к сокращению штата в компании? а) Расширение бизнеса
б) Замена машинного труда ручным
в) Эффективное перераспределение функций в коллективе г) Прошение кредитора компании о признании её банкротом

3. Ликвидация компании — это...
а) неспособность компании покрыть задолженность перед кредиторами
б) продажа имущества компании для возмещения задолженности кредиторам в) переход компании

из частной собственности в государственную
г) превращение компании из закрытого акционерного общества в открытое

4. Банкротство компании — это... а) смена владельца компании
б) продажа имущества компании для возмещения задолженности кредиторам в) сокращение штата компании
г) неспособность компании покрыть задолженность перед кредиторами

5. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в... а) профсоюзе
б) Федеральной службе занятости
в) Государственной инспекции труда г) полиции

6. Если работодатель шантажирует вас, чтобы вы написали заявление об увольнении по собственному желанию, вы можете обратиться во все перечисленные в п. 5 органы, кроме: а) Государственной инспекции труда
б) налоговой инспекции в) профсоюза
г) суда

7. Какие компании могут применять метод бережливого производства? а) Только новые компании
б) Только промышленные предприятия
в) Только компании, бережно относящиеся к природе
г) Как производственные, так и непроизводственные компании

8. Какие из перечисленных видов потерь рассматриваются в методе бережливого производства?
а) Перепроизводство, лишние затраты на рекламу, ожидание
б) Лишние этапы обработки, недопроизводство, ненужные перемещения в) Выпуск продукции с дефектами, хранение лишних запасов, ожидание
г) Потеря выручки, недостаточная транспортировка, выпуск продукции с дефектами

9. Выберите верное утверждение.
а) На этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль
б) Этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проекты
в) При формировании команды нужно обязательно предлагать её участникам долю в будущей компании
г) При выборе бизнес-идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации

10. Выберите НЕ верное утверждение.
а) Наиболее удобная организационная-правовая форма предприятия зависит от числа участников, размера и планов компании
б) Предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 г.
в) ИП имеет упрощённый порядок ведения бухгалтерии по сравнению с юридическим лицом
г) Место госрегистрации юридического лица определяется местом нахождения его исполнительного органа

11. Какой проект может рассчитывать на получение инвестиций от «бизнес-ангелов» с наибольшей вероятностью?
а) Автомастерская, которая имеет срок окупаемости 1—2 года
б) Производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль

через 5—7 лет
в) Сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса г) Проект по увеличению популяции амурских тигров

12. Какой проект, скорее всего, получит финансирование от венчурного фонда?
а) Проект создания интернет-магазина, который находится на этапе написания бизнес-плана
б) Строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции
в) Переход на выпуск в промышленных масштабах нового наноматериала, который ранее производился небольшими партиями для регионального рынка
г) Расширение бизнеса сети фитнес-клубов

13. То, что ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам, означает, что... а) предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов
в) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть обращено взыскание
г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

14. Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП? а) Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса
б) Упрощённый порядок ведения бухгалтерии
в) Индивидуальный предприниматель является единоличным собственником бизнеса г) Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды

15. В чём состоит отличие ИП от ООО?
I. ИП не может выпускать акции.
II. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам.
III. ИП предполагает наличие только одного участника. а) Только II
б) Только III в) II и III
г) I, II и III

10. В чём состоит отличие ООО от ЗАО?
I. ООО не может выпускать акции.
II. ООО несёт полную ответственность по своим обязательствам.
III. Участник ООО может выйти из общества, потребовав выплаты стоимости части имущества, соответствующего его доле в уставном капитале общества.
а) Только II б) Только I в) I и III
г) I, II и III

11. Выберите НЕ верное утверждение.
а) План персонала содержит информацию о том, сколько персонала какой квалификации вам понадобится
б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар. Также он включает описание всех материальных затрат проекта
в) В маркетинговом плане следует оценить размер рынка, описать конкурентов и ваши основные отличия от них, план продаж, цены на продукцию, а также методы продвижения продукции
г) Организационный план содержит информацию о форме предприятия, системе налогообложения, а также доходах и затратах в первый и последующий годы работы фирмы

12. Выберите НЕ верное утверждение.

а) Организационный план содержит информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе

б) Производственный план содержит описание того, где и как будет производиться товар, а также как он будет продвигаться на рынке

в) План персонала содержит информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала. Также он содержит информацию о том, где планируется искать персонал и какие условия найма могут быть предложены

г) Если точный размер рынка неизвестен, маркетинговый план может содержать его приблизительную оценку

13. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают... а) люди, имеющие сбережения наличными

б) вкладчики банков

в) люди, взявшие кредит

г) люди, получающие фиксированный оклад

14. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает... а) продавец магазина, получающий процент от выручки

б) ваш дядя, который дал вам денег в долг в) инвестор, купивший золото

г) фермер, не имеющий сбережений

15. Если вы копите на поездку в Париж, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

а) золото

б) ПИФ

в) доллары

г) евро

16. Если вы копите на американский ноутбук, вам стоит перевести часть своих сбережений в...

а) золото б) ПИФ

в) доллары г) евро

17. Всё перечисленное ниже является способом сокращения кредитного риска, кроме... а) диверсификации

б) повышения доли в портфеле облигаций и снижения доли акций

в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ

г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности

18. Что из перечисленного ниже является мерой сокращения кредитного риска?

а) Досрочное погашение кредита

б) Повышение доли в портфеле облигаций и снижение доли акций

в) Привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела

г) Продажа сберегательных сертификатов и перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

19. Во время экономического спада...

20. а) инфляция растёт

б) ставки по банковским вкладам падают

в) реальный ВВП растёт

г) безработица растёт

21. Во время экономического подъёма...
а) инфляция растёт
б) ставки по банковским вкладам падают
в) реальный ВВП растёт
г) безработица растёт

22. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?
а) Смена места работы
б) Вложение в ПИФ
в) Покупка недвижимости без кредита
г) Преждевременный выход на пенсию

23. Что из перечисленного является правильным поведением во время экономического кризиса?
а) Продажа недвижимости
б) Покупка автомобиля в кредит в) Начало нового бизнеса
г) Покупка валюты стран, не затронутых кризисом

24. Вам надо срочно оплатить счет за электроэнергию. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?
а) В отделении Сбербанка
б) В личном кабинете интернет-банка
в) Через банкомат крупного банка, клиентом которого вы не являетесь г) С помощью платежного терминала возле ж/д станции

25. Вам надо срочно оплатить счет за городской телефон. При каком способе оплаты наиболее высока угроза мошенничества?
а) В салоне сотовой связи
б) В личном кабинете интернет-банка
в) С помощью платежного терминала на автобусной остановке г) С помощью платежного терминала в отделении Почты России

26. Вам пришло электронное письмо от неизвестного вам банка о том, что для вас одобрена кредитная карта с лимитом 100 000 р. Для оформления карты вам нужно заполнить анкету, включающую ФИО, паспортные данные, информацию о месте работы и семейном положении. Для получения карты нужно оплатить курьерскую доставку, переведя на указанный в письме счёт 300 р. Вам бы очень хотелось иметь кредитную карту с таким лимитом. Как поступить?
а) Согласиться на предложенные условия
б) Заполнить анкету, но не переводить деньги
в) Проверить, есть ли банк, который предлагает карту на сайте АСВ, и если да, то согласиться на предложенные условия
г) Не заполнять анкету и не переводить деньги

27. Вы получили sms-сообщение о том, что ваш номер выиграл в лотерее, которую проводил ваш мобильный оператор. Приз — путёвка в Таиланд. Для начала оформления билетов вас просят отправить ваши ФИО и данные российского и заграничного паспортов в ответном sms. Как поступить?
а) Отправить данные
б) Отправить только ФИО в) Ничего не делать

г) Позвонить своему мобильному оператору, найдя его номер в Интернете или договоре об обслуживании, и узнать, проводится ли такая акция и какие у неё условия

4. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ

Критерии оценивания диагностической работы:

Оценка	Критерии оценивания
отлично	от 90 до 100 % правильно выполненных заданий
хорошо	от 70 до 89 % правильно выполненных заданий
удовлетворительно	от 50 до 69 % правильно выполненных заданий
неудовлетворительно	менее 50 % правильно выполненных заданий