

Величко Е.А.

Давыдовский Ф.Н.

# Сборник тестов по основам финансовой грамотности

---

Учебный практикум

Елена Величко  
Федор Давыдовский

**Сборник тестов по основам  
финансовой грамотности:  
учебный практикум**



ЛитРес: Самиздат  
Москва

**Величко Е. А., Давыдовский Ф. П.**

Сборник тестов по основам финансовой грамотности:  
учебный практикум / Величко Е. А., Давыдовский Ф. П.  
Москва: ЛитРос: Самиздат, 2021. — 57 с.

Сборник тестов контрольного среза знаний содержит вопросы по шести разделам дисциплины «Основы финансовой грамотности». Тесты разработаны в соответствии с принципами дидактики. В каждом тесте содержится набор тестовых заданий, включающих несколько вариантов ответа. Каждый тест представляет собой единое целое и может использоваться и оцениваться независимо от остальных шести. Каждый тест ограничен тридцатиминутным временем. Соответственно, оценка выполнения каждого теста представляет собой число правильных ответов, данных обучающимися в строго отведенное для этого время. В конце сборника приведены ответы на все тестовые задания.

© Величко Е. А.,  
Давыдовский Ф. П., текст, 2021  
© Oniko Trading LTD., оформление, 2021

## Введение

Целевая аудитория тестового сборника:

Учебный практикум в форме тестирования предназначен для студентов дневной формы обучения, получающим среднее профессиональное образование. В сборнике содержатся тестовые задания по основным разделам дисциплины «Основы финансовой грамотности». По содержанию и построению тесты могут быть использованы как преподавателями для проведения семинарских занятий и контрольных работ, так и студентами для самостоятельной проверки знаний, при подготовке к зачету и экзамену.

Структура тестового сборника:

Сборник тестов контрольного среза знаний содержит вопросы по шести разделам дисциплины «Основы финансовой грамотности». Тесты разработаны в соответствии с принципами дидактики. В каждом тесте содержится набор тестовых заданий, включающих несколько вариантов ответа. Каждый тест представляет собой единое целое и может использоваться и оцениваться независимо от остальных шести. Каждый тест ограничен тридцатиминутным пределом. Соответственно, оценка выполнения каждого теста представляет собой число правильных ответов, данных обучающимися в строго отведенное для этого время. В конце сборника приведены ответы на все тестовые задания.

Критерии оценки выполнения тестов по показателю «Процента результативности» (правильных ответов):

Процент результативности (правильных ответов), %	Качественная оценка уровня подготовки
90 - 100	Отлично
80 - 89	Хорошо
70 - 79	Удовлетворительно
Менее 70	Неудовлетворительно

## Раздел 1. Личное финансовое планирование

Тестовое задание: В каждом вопросе выберите один правильный ответ из предложенных вариантов

Вопрос 1. Правительство Российской Федерации распоряжением от 25 с октября 2017 г. № 2039-р утвердило Стратегию повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017—2023 годы. Данная Стратегия определяет:

1. Обучение студентов финансовой грамотности по индивидуальному учебному плану.
2. Создание системы финансового образования и информирования в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации.
3. Укрепление юридических основ защиты коммерческой тайны в финансовых учреждениях.
4. Дополнительное финансирование профильных образовательных организаций в регионах Российской Федерации.

Вопрос 2. Формирование компетенций в сфере финансовой грамотности требует:

1. Бесплатного финансового образования в стране.
2. Создания новой системы информирования населения в средствах массовой информации.
3. Разработки и внедрения образовательных программ повышения финансовой грамотности.
4. Все ответы верны.

Вопрос 3. Главным эмиссионным и денежно-кредитным регулятором страны является:

1. Министерство финансов Российской Федерации.
2. ПАО «Сбербанк».
3. Банк России.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 4. Основными целями деятельности Банка России являются:

1. Развитие и обеспечение стабильности финансового рынка России.

2. Обеспечение стабильности и развитие мировой платежной системы.
3. Все ответы верны.

Вопрос 5. Целью Банка России не является:

1. Повышение надежности платежной системы.
2. Получение прибыли.
3. Защита и обеспечение устойчивости рубля.
4. Развитие и укрепление банковской системы России.

Вопрос 6. Человеческий капитал - это:

1. Товар, выражающий стоимость остальных товаров.
2. Стоимость, используемая для получения прибавочной стоимости посредством производственной и экономической деятельности, основанной на добровольном обмене.
3. Совокупность знаний, умений, навыков, использующихся для удовлетворения многообразных потребностей человека и общества в целом.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 7. В состав человеческого капитала не входит:

1. Затраты семьи на питание.
2. Затраты семьи на образование.
3. Затраты семьи на содержание жилища.
4. Все ответы верны.

Вопрос 8. К принципам правильного обращения с индивидуальным человеческим капиталом относятся:

1. Получение справки об успешном прохождении курса профессионального обучения.
2. Некоторые компетенции человеческого капитала можно конвертировать в финансовый капитал.
3. Компетенции человеческого капитала можно конвертировать, только получая новые знания.

4. Все ответы верны.

Вопрос 9. Краткосрочными целями личного финансового планирования являются цели со сроком достижения:

1. от 1 года до 2 лет.
2. от 3 до 5 лет.
3. от 1 года до 3 лет.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 10. Аббревиатура SWOT была впервые использована:

1. Д. М. Кейнсом.
2. И. Фишером.
3. К. Эндрюсом.
4. К. Марксом.

Вопрос 11. Факторами внутренней среды объекта SWOT – анализа являются:

1. Возможности и угрозы.
2. Сильные и слабые стороны.
3. Необходимость и достаточность.
4. Желаемое и действительное.

Вопрос 12. Поле СИВ (сила и возможности) показывает:

1. Возможности внешней среды.
2. Силы, которые следует использовать для устранения угроз.
3. Какие сильные стороны необходимо использовать, чтобы получить оптимальный результат от возможностей во внешней среде.
4. От каких слабостей необходимо избавиться, чтобы предотвратить нависшие угрозы.

Вопрос 13. К личным пассивам относятся:

1. Денежные средства в наличном виде или на банковском счете.
2. Суммы, направляемые на погашение банковского кредита.
3. Автомобиль.
4. Все ответы верны.

Вопрос 14. Личный автомобиль может являться активом, если:

1. Применяется для личного пользования.
2. Задействован в личном бизнесе.
3. Обеспечивает залог под имущественный кредит.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 15. Если денежные средства размещены на депозитном счете, то для вкладчика они являются:

1. Пассивом.
2. Активом.
3. Чистым капиталом.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 16. Чистый капитал определяется как:

1. Разница между активами и пассивами.
2. Разница между прибылью и убытками.
3. Разница между доходами и расходами.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 17. Ликвидность актива это:

1. Способность актива противостоять рискам.
2. Способность актива наращивать свою стоимость во времени.
3. Способность актива быть превращенным в денежные средства быстро и без потерь.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 18. Бюджетный профицит - это:

1. Превышение расходов бюджета над его доходами.
2. Превышение доходов бюджета над его расходами.
3. Нулевой баланс доходов и расходов бюджета.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 19. Источниками личного дохода не являются:

1. Социальные пособия (алименты, пособия на детей, пенсии).
2. Возврат налогов (налоговые вычеты).
3. Подарки, полученные в не денежной форме.
4. Все ответы верны.

Вопрос 20. К основным статьям семейных расходов не относятся:

1. Отдых и развлечения.
2. Коммунальные и сопутствующие услуги.
3. Проценты по депозитам.
4. Все ответы верны.

Вопрос 21. Личный финансовый план нужен в первую очередь для того, чтобы:

1. Тратить меньше личных средств.
2. Отказаться от непредвиденных расходов.
3. Получить больше выгоды за те же ресурсы.
4. Все ответы верны.

Вопрос 22. Личный совокупный капитал не включает:

1. Текущий капитал.

2. Резервный капитал.
3. Инвестиционный капитал.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 23. Цели личного финансового планирования могут быть:

1. Простыми и сложными.
2. Стратегическими и тактическими.
3. Дешевыми и дорогими.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 24. Текущий капитал - это:

1. Дополнительный источник дохода, планируемый на длительную перспективу.
2. Денежные средства, которые идут на совершение ежедневных трат для удовлетворения текущих потребностей.
3. Финансовый инструмент для вложений в различные ценные бумаги или другие доходные финансовые инструменты.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 25. Личное финансовое планирование состоит из этапов:

1. Формулирование целей и определение источника необходимой суммы.
2. Формулирование целей, определение источника необходимой суммы и осуществление расходов .
3. Только определение источника необходимой суммы.
4. Все ответы неверны.

Раздел 2. Банковские депозиты

Банки и банковские счета

Тестовое задание: В каждом вопросе выберите один правильный ответ из предложенных вариантов

Вопрос 1. Личные сбережения потребителя – это:

1. Общие расходы домохозяйств на потребительские услуги и товары длительного и кратковременного пользования, произведенные внутри страны и импортированные из-за границы.
2. Денежные средства, которые получает домохозяйство до вычета налогов.
3. Накапливаемая часть денежных доходов населения, предназначенная для удовлетворения потребностей в будущем.
4. Все ответы верны.

Вопрос 2. Принудительные сбережения - это:

1. Часть дохода после уплаты налогов, которая не расходуется на приобретение потребительских товаров.
2. Искусственное ограничение государством расходов населения на потребление.
3. Вложения во все виды производственных и непроизводственных ресурсов.
4. Все ответы верны.

Вопрос 3. Наиболее частыми видами личного денежного накопления являются:

1. Акции и облигации.
2. Наличные деньги.
3. Золотые слитки.
4. Все ответы верны.

Вопрос 4. Банк - это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять

в совокупности следующие банковские операции:

1. Привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц.
2. Размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

4. Все ответы верны.

Вопрос 5. В банке физическим лицам может быть открыт:

1. Расчетный счет.
2. Корреспондирующий счет.
3. Текущий счет.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 6. Бюджетный счет открывается юридическим лицам в случае:

1. Расчетов кредитных организаций.
2. Операций, не связанных с предпринимательской деятельностью.
3. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации при совершении операций со средствами региональных бюджетов.
4. Все ответы верны.

Вопрос 7. Депозитный счет открывается:

1. Только физическим лицам.
2. Только юридическим лицам.
3. Физическим и юридическим лицам.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 8. Банковские карты можно классифицировать по их назначению как:

1. Международные, локальные, виртуальные.
2. Личные и корпоративные.
3. Расчетные, кредитные и предоплаченные.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 9. Расчетная (дебетовая) карта предназначена для:

1. Осуществления перевода электронных денежных средств или возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств кредитной организации-эмитенту.
2. Совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией - эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.
3. Совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита – суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 10. Преимущество prepaid карт состоит в том, что:

1. Ими можно платить везде, где принимают банковские карты.
2. Они могут быть именными или на предъявителя.
3. Получить такую карту можно без предъявления документа, удостоверяющего личность.
4. Все ответы верны.

Вопрос 11. Международная карта – это:

1. Карта, магнитный индикатор которой содержит только информацию об именных данных держателя и о номере его счета в банке.
2. Карта, которой пользуются наиболее состоятельные граждане, годовое обслуживание таких карт значительно дороже стандартных.
3. Карта, которая принимается за рубежом.
4. Все ответы верны.

Вопрос 12. Совместной картой называется:

1. Карта, на которой денежные средства физического лица являются собственностью организаций.
2. Карта, которая позволяет клиенту получать бонусы за счет совместного предложения банка с одной или несколькими компаниями-партнерами.
3. Карта, держатель которой может предоставить доступ к своему счету на основании заявления третьему лицу.
4. Все ответы верны.

Вопрос 13. Владелец денежной суммы, внесенной на хранение в банк или другую кредитную организацию – это:

1. Кредитор.
2. Налогоплательщик.
3. Вкладчик.
4. Спекулянт.
5. Все ответы верны.

Вопрос 14. Депозит - это:

1. Долговое обязательство банка.
2. Ценная бумага, переданная в банк для погашения кредита и выражающая долю ее владельца.
3. Денежные средства, переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 15. В зависимости от срока исполнения все депозиты подразделяются на:

1. Краткосрочные и долгосрочные.
2. Срочные и до востребования.
3. Срочные и отложенные.
4. Срочные и несрочные.
5. Все ответы неверны.

Вопрос 16. При простой ставке начисление процентов осуществляется:

1. На сумму с прибавленными в предыдущие интервалы времени процентами.
2. В конце периода размещения средств.
3. В начале периода размещения средств.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 17. Инфляция – это:

1. Подорожание денег в обращении.
2. Удешевление золота.
3. Уменьшение денег в обращении.
4. Удешевление товара.
5. Рост уровня цен.

Вопрос 18. Инфляция - это:

1. Рост цен на продукты питания.
2. Снижение издержек и цен.
3. Замедление роста цен.
4. Рост цен на недвижимость.
5. Обесценивание денег по отношению к реальным доходам.

Вопрос 19. Основной показатель, по которому можно оценить уровень инфляции – это:

1. Индекс цен производителей.
2. Индекс потребительских цен.
3. Индекс стоимости жизни.
4. Все ответы верны.

Вопрос 20. Какие внешние признаки инфляции в экономике Вы знаете?

1. Растет цена рабочей силы, снижается предложение товара.
2. Снижаются цены на товары.
3. Растут реальные доходы населения.
4. Растут цены на товары, падает реальная заработная плата.

Вопрос 21. Негативные последствия инфляции:

1. Деньги переводятся в материальные блага.
2. Рост безработицы.
3. Снижение налоговых доходов государства.
4. Растут доходы по вкладам.
5. Все ответы верны.

Вопрос 22. Процентные ставки по депозитам – это:

1. Ставка процента при предоставлении Центральным банком кредитов коммерческим банкам.
2. Процент от суммы кредита, который начисляется за использование денег с кредитной карты в расчете на год.
3. Процент, уплачиваемый банками клиентам за использование денег, размещенных на счете.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 23. Номинальная ставка представляет собой:

1. Покупательную способность денег по истечении срока вклада.
2. Значение дохода, который получит вкладчик после окончания срока, установленного договором.
3. Значение дохода, который получит банк после окончания срока, установленного договором.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 24. Есть ли по депозиту какой-либо доход?

1. Нет, доход отсутствует.
2. Да, начисляются проценты.
3. Зависит от Банка.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 25. Банковский депозит – это:

1. Денежная сумма, предоставляемая банком на определённый срок и на определённых условиях.
2. Право на пользование товарным знаком определенного банка, которое передается самостоятельному юридическому лицу..
3. Банковский вклад, который размещается в банке на заранее оговоренных договором условиях хранения и начисления процентов.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 26. Чтобы оценить действительный доход, который можно получить по депозиту, используется:

1. Эффективная ставка.
2. Ставка рефинансирования.
3. Ставка налога на имущество.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 27. Чтобы сохранить свои сбережения на прежнем уровне, номинальная ставка по депозиту не должна быть:

1. Выше уровня инфляции.
2. Ниже уровня инфляции.
3. Равной уровню инфляции.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 28. Для сохранения сбережений депозит следует открывать под процентную ставку:

1. Выше уровня инфляции.
2. Ниже уровня инфляции.
3. Равной уровню инфляции.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 29. Сертификат – это:

1. Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение банку произвести платёж указанной в нём суммы.
2. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов в банке.
3. Ценная бумага, подтверждающая принятие товара на хранение на товарном складе.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 30. Обезличенный металлический счет – это:

1. Специальный счет для безопасного проведения расчетов между покупателем и продавцом.
2. Счет инвестора, открытый у брокера.
3. Банковский счёт, который помогает отделить деньги компании от денег её клиентов.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 31. Получая металл в обезличенном виде, вкладчик должен учитывать, что пересчет металла в рубли происходит:

1. По цене продажи.
2. По цене покупки.
3. По валютному курсу доллара.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 32. Денежные средства, размещаемые физическими лицами в банке на основании договора банковского вклада (счета) называются:

1. Кредит.
2. Вклад.
3. Процент.
4. Факторинг.

Вопрос 33. Депозит – это:

1. Денежные средства клиентов банка - юридических лиц.
2. Финансовая помощь бюджетам разного уровня
3. Операции по рефинансированию кредитных организаций.
4. Все ответы верны.

Вопрос 34. Чтобы сохранить и увеличить свои доходы потребитель может:

1. Передать их часть в благотворительный фонд.
2. Открыть счет в банке.
3. Осуществить покупку в кредит.
4. Отдать часть доходов в долг друзьям.
5. Все ответы верны.

Вопрос 35. Финансовый риск – это:

1. Риск, связанный с вероятностью потерь денежных средств.
2. Риск, возникающий в процессе реализации товаров и услуг, произведенных или купленных предпринимателем.
3. Опасность или случайность, от которой производится страхование.
4. Все ответы верны.

Вопрос 36. Функции по обязательному страхованию вкладов возложены на:

1. Банк России.
2. Фонд Социального Страхования Российской Федерации.
3. Агентство по страхованию вкладов.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 37. Страховым случаем является одно из следующих обстоятельств:

1. Отзыв (аннулирование) у банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

2. Моральный вред, упущенная выгода, простой, потеря дохода и другие косвенные убытки.
3. Возгорание либо самовозгорание находящихся на хранении в застрахованном помещении горючих, легковоспламеняющихся веществ и материалов.
4. Ущерб, произошедший вследствие любого рода военных действий.

Вопрос 38. В соответствии с законом не подлежат страхованию следующие денежные средства физических лиц в банках:

1. Средства, размещенные на банковских счетах (во вкладах) адвокатов, нотариусов и иных лиц, если такие счета (вклады) открыты для осуществления предусмотренной федеральным законом профессиональной деятельности.
2. Вклады в филиалах банков РФ за пределами территории РФ.
3. Электронные денежные средства.
4. Все ответы верны.

Вопрос 39. Эскроу-счет – это:

1. Первичный документ для отражения в бухучете начисления НДС, получении авансов, увеличении стоимости ранее отгруженных товаров (работ, услуг).
2. Специальный условный счет, на котором учитываются имущество, документы или денежные средства до наступления определенных обстоятельств или выполнения определенных обязательств.
3. Вклад, который позволит вкладчику не только получать процентный доход, но и снимать часть вклада до минимальной суммы вклада.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 40. Субординированный депозит – это:

1. Аккаунт банковского учреждения, операции по которому ограничены из-за блокировки со стороны ФНС, правительства или самого финансового учреждения.
2. Банковский вклад, возвращаемый вкладчику полностью или частично по первому его требованию.
3. Форма вложения денег клиентами банка на фиксированный срок, предусматривающий выплату процентов на условии невозможности досрочного прекращения договора вклада.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 41. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер которых превышает \_\_\_\_\_ р., возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам:

1. 200000.
2. 1000000.
3. 1400000.
4. 1500000.

Вопрос 42. Если у вкладчика в банке, в отношении которого наступил страховой случай, имеется задолженность по кредиту, то размер возмещения по вкладам определяется исходя из:

1. Валютного курса доллара.
2. Разницы между суммой вклада и суммой остатка задолженности по кредиту.
3. Разницы между реальной и номинальной ставкой банковского процента.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 43. Банковский вклад в иностранной валюте:

1. Нельзя открыть.
2. Можно открыть.
3. Можно, но при наличии рублевого вклада в том же банке.
4. Можно, но при наличии рублевого вклада в разных банках.

Вопрос 44. Процентная ставка при пролонгации банковского вклада:

1. Может оказаться ниже той, которая была при первоначальном открытии счета.
2. Не должна быть ниже той, которая была при первоначальном открытии счета.
3. Обязательно должна быть выше той, которая была при первоначальном открытии счета.
4. Все ответы верны.

Вопрос 45. С точки зрения способа начисления процентов лучше выбирать вклад:

1. Возвращаемый вкладчику полностью или частично по первому его требованию.
2. С ежемесячной капитализацией.
3. В иностранной валюте.
4. Все ответы верны.

### Раздел 3. Основные принципы кредитования и виды банковского кредита

Тестовое задание: В каждом вопросе выберите один правильный ответ из предложенных вариантов

Вопрос 1. Кредитование – это:

1. Ссуды на условиях возвратности и платности.
2. Услуга по предоставлению банком денежных средств во временное пользование на условиях возвратности, платности, срочности.
3. Финансирование государственных экономических программ.
4. Все ответы верны.

Вопрос 2. Банковский кредит – это:

1. Ссуды на условиях возвратности и платности.
2. Доверие кредитора заемщику.
3. Денежная сумма, предоставляемая банком на определенный срок и на определенных условиях.
4. Все ответы верны.

Вопрос 3. Кредитор – это:

1. Физическое или юридическое лицо, выплачивающее банку долги по кредитному договору.
2. Физическое или юридическое лицо, предоставившее свои временно свободные денежные средства в распоряжение заемщика на определенный срок.

3. Физическое или юридическое лицо, обязанное по исполнению обязательства совершить определённое действие или воздержаться от совершения действия.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 4. Заемщик – это:

1. Сторона в кредитных отношениях, предоставляющая средства (кредитные ресурсы) на условиях возвратности, срочности и платности.

2. Сторона кредитных отношений, получающая денежные средства в пользование и обязанная вернуть их в определенный срок.

3. Сторона кредитных отношений, которая заключением кредитного договора берёт на себя обязательство отвечать перед кредитором должника за исполнение последним его основного обязательства полностью или частично.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 5. К принципам кредитования не относится:

1. Срочность.

2. Платность.

3. Возвратность.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 6. Кредитным обеспечением Банка России не является:

1. Торговый бренд.

2. Банковская гарантия.

3. Поручительство.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 7. Принцип срочности означает, что кредит должен быть:

1. Просто возвращен.

2. Возвращен в срок, названный по желанию заемщика.

3. Возвращен в строго определенный срок, который зафиксирован в кредитном договоре.

4. Возвращен в срок, который определен производственными возможностями заемщика.

Вопрос 8. Принцип платности означает, что каждый заемщик должен:

1. Внести банку определенную плату, в виде процента, за временное заимствование денежных средств.
2. Перевести банку часть активов предприятия.
3. Принять обязательства оплатить вексель полностью или частично за одно из обязанных по векселю лиц.
4. Изъять из оборота товары, находящиеся в обороте.

Вопрос 9. Поручитель – это:

1. Тот, кто ручается перед банком только за самого себя.
2. Тот, кто участвует в погашении долга за заемщика в случае невыполнения последним договора кредитования.
3. Физическое или юридическое лицо, без участия которого кредит не выдается.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 10. Потребительский кредит – это:

1. Кредит, выдаваемый под залог недвижимости, остающейся в распоряжении заемщика.
2. Кредит, предоставляемый предприятиями, объединениями и другими хозяйственными субъектами друг другу.
3. Кредит, представляемый хозяйственными субъектами друг другу путем выпуска предприятиями и организациями акций, облигаций, кредитных билетов участия и других видов ценных бумаг.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 11. Потребительский заем можно получить:

1. Только в банке.
2. Как в банке, так и в других финансовых организациях.
3. Во всех микрофинансовых организациях, но не в банке.

4. Все ответы верны.

Вопрос 12. Правоотношения по потребительскому кредиту (займу) регламентируются:

1. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1.
2. Федеральным законом «О защите прав потребителей» от 07.02. 1992 № 2300-1.
3. Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 N 177-ФЗ.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 13. Для оценки кредитоспособности заемщика - физического лица банк не вправе требовать с него следующую информацию:

1. Стаж работы, в том числе и непрерывный.
2. Продолжительность проживания на данном месте.
3. Результаты прохождения медицинского осмотра.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 14. Источниками информации для кредиторов являются:

1. Согласие супруга (супруги) на получение данного кредита.
2. Документ, подтверждающий доходы.
3. Данные об имеющихся иждивенцах.
4. Все ответы верны.

Вопрос 15. Банк имеет право потребовать досрочно погасить кредит:

1. Если заемщик сменил место жительства.
2. Если заемщик прекратил супружеские отношения с лицом, давшим согласие на получение кредита.
3. Если в соответствии с договором необходимо было застраховать ответственность по кредиту, а это не было сделано в течение 30 дней.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 16. За несвоевременный возврат заемщиком кредита и процентов по нему размер неустойки (штрафа, пени) не может превышать:

1. 25% годовых, если по условиям договора проценты в период нарушения обязательств начисляются.
2. 20% годовых, если по условиям договора проценты в период нарушения обязательств начисляются.
3. 20% годовых, если по условиям договора проценты в период нарушения обязательств не начисляются.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 17. Автокредит можно оформить:

1. Только в банке.
2. Как в банке, так и в автосалоне.
3. Только в автосалоне.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 18. Чтобы после совершения кредитной сделки не возникли сложности, необходимо обратить внимание на следующие моменты:

1. Надо правильно указать все характеристики автомобиля.
2. Нужно учитывать и существующие льготные программы, которые предоставляются только при определенных условиях.
3. Подержанный автомобиль, взятый в кредит, может обойтись дороже, так как банки предоставляют на их покупку кредиты по более высоким ставкам.
4. Все ответы верны.

Вопрос 19. Имущество, на которое установлена ипотека:

1. Остается у залогодателя в его владении и пользовании.
2. Остается у залогодержателя в его владении и пользовании.
3. Остается в собственности Комитета по контролю за имуществом.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 20. Закладная - именная ценная бумага, удостоверяющая следующие права ее законного владельца:

1. Право залога на имущество, обремененное ипотекой.
2. Право на получение исполнения по денежным обязательствам, обеспеченным ипотекой, с обязательным представлением других доказательств существования этих обязательств.
3. Право перепродажи имущества, обремененного ипотекой.
4. Все ответы верны.

Вопрос 21. Основные характеристики жилищного ипотечного кредита:

1. Право залога на имущество, обремененное ипотекой.
2. Создание, расширение или реконструкция и модернизация недвижимого имущества.
3. Право приобретения потребительского кредита.
4. Все ответы верны.

Вопрос 22. Перед тем, как оформить ипотечный кредит, заемщику необходимо:

1. Получить письменное согласие родственников.
2. Понять, какая сумма денег имеется для первоначального взноса, а какую сумму необходимо взять в кредит.
3. Обратиться в страховую компанию для страхования рисков.
4. Все ответы верны.

Вопрос 23. Полная стоимость кредита указывается:

1. На последней странице договора в верхнем правом углу.
2. На первой странице договора в верхнем правом углу.
3. На последней странице договора в нижнем правом углу.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 24. Квартиру, которая находится в залоге:

1. Нельзя продавать или дарить, но можно менять без согласия банка.
2. Нельзя продавать, дарить или менять без согласия банка.
3. Нельзя сдавать в аренду без согласия банка.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 25. Банк может потребовать досрочной оплаты кредита в следующих случаях:

1. Жилье продано или подарено без согласия банка.
2. Отказано банку в проверке имущества.
3. Государство изымает имущество в связи с совершением преступления.
4. Все ответы верны.

Вопрос 26. Если заложенная квартира продана и этой суммы недостаточно, то при отсутствии договора страхования ответственности заемщика оставшаяся часть долга по решению суда погашается за счет:

1. Кредитора.
2. Фонда социального страхования имущества граждан.
3. Другого имущества заемщика.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 27. При покупке или строительстве жилья с использованием средств ипотечного кредита можно получить налоговые вычеты на расходы по покупке жилья в сумме:

1. Не более 3 млн р. и расходы по выплаченным процентам в сумме не более 3 млн р.
2. Не более 2 млн р. и расходы по выплаченным процентам в сумме не более 3 млн р.
3. Не более 3 млн р. и расходы по выплаченным процентам в сумме не более 2 млн р.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 28. Овердрафт – это:

1. Списание средств по счету клиента банком сверх остатка средств на счете, в результате чего образуется отрицательный остаток.

2. Начисление средств по счету клиента банком после достижения нулевого баланса.
3. Списание средств по счету клиента банком, но не выше остатка средств на счете, в результате чего не образуется отрицательный остаток.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 29. По карте рассрочки оплачивать можно:

1. В любом торговом комплексе или ресторане, кафе, развлекательном заведении.
2. Только в магазинах-партнерах банков.
3. Только товары со скидкой.
4. Все ответы неверны.

Раздел 4. Кредитные организации, стоимость кредита и способы его погашения

Тестовое задание: В каждом вопросе выберите один правильный ответ из предложенных вариантов

Вопрос 1. Начисление процентов по кредиту может осуществляться:

1. По формуле дифференцированных процентов.
2. По формуле мультипликатора.
3. По формуле простых процентов.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 2. Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то их начисление осуществляется по формуле:

1. Сложных процентов с использованием плавающей процентной ставки.
2. Простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.
3. Простых процентов с использованием плавающей процентной ставки.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 3. Дифференцированный платеж – это:

1. Вариант погашения задолженности по кредиту, при котором размер ежемесячного платежа по погашению кредита постепенно увеличивается в течение всего периода кредитования.
2. Вариант погашения задолженности по кредиту, при котором размер ежемесячного платежа по погашению кредита постепенно уменьшается в течение всего периода кредитования.
3. Вариант погашения задолженности по кредиту, при котором размер ежемесячного платежа по погашению кредита неизменен в течение всего периода кредитования.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 4. Аннуитетный платеж – это:

1. Вариант ежемесячного платежа по кредиту, когда размер ежемесячного платежа постоянно увеличивается в течение всего срока кредитования.
2. Вариант ежемесячного платежа по кредиту, когда размер ежемесячного платежа постоянно уменьшается в течение всего срока кредитования.
3. Вариант ежемесячного платежа по кредиту, когда размер ежемесячного платежа остается постоянным в течение всего срока кредитования.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 5. При форме погашения кредита в виде аннуитетных платежей:

1. Возврат кредита для заемщика не начинается с максимального платежа.
2. Возврат кредита для заемщика начинается с максимального платежа.
3. Возврат кредита для заемщика начинается с минимального платежа.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 6. При погашении кредита аннуитетными платежами сумма в погашение основного долга:

1. Постоянно уменьшается, а процентная ставка с уменьшением задолженности от платежа к платежу уменьшается.
2. Постоянно увеличивается, а процентная ставка с уменьшением задолженности от платежа к платежу уменьшается.
3. Постоянно увеличивается, а процентная ставка с уменьшением задолженности от платежа к платежу также увеличивается.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 7. Для определения составляющей платежа, которая идет на погашение основного долга, необходимо:

1. Сумму ежемесячного платежа сложить с суммой начисленных процентов.
2. Из суммы ежемесячного платежа вычесть сумму начисленных процентов.
3. Сумму ежемесячного платежа умножить на сумму начисленных процентов.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 8. В расчет полной стоимости кредита включаются следующие платежи заемщика:

1. Комиссионные сборы банка.
2. Трудовой стаж заемщика.
3. Продолжительность периода кредитования.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 9. При оформлении договора значение полной стоимости кредита в денежном выражении размещается справа от значения полной стоимости кредита, определяемой в процентах годовых. Площадь каждой квадратной рамки должна составлять не менее чем \_\_\_\_\_ площади первой страницы договора:

1. 2%.
2. 1/3.
3. 5%.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 10. На момент заключения договора полная стоимость не может:

1. Превышать значения, рассчитанного Банком России, более чем в два раза.
2. Превышать значения, рассчитанного Банком России, более чем на одну треть.
3. Превышать значения, рассчитанного Банком России, менее чем на одну треть.
4. Все ответы неверны.

Тестовое задание: В каждом вопросе выберите один правильный ответ из предложенных вариантов

Вопрос 11. Что из перечисленного относится к кредиту:

1. Предоставление заемщику любого имущества.
2. Может быть беспроцентным.
3. Оформление договора в письменной форме является обязательным.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 12. В качестве заимодавцев могут выступать:

1. Только банки.
2. Только физические лица.
3. Юридические и физические лица.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 13. Кредитные потребительские кооперативы могут финансировать:

1. Любого заемщика.
2. Только работников микрофинансовых организаций.
3. Только пайщиков данного кооператива.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 14. Государственные реестры МФО, КПК, ломбардов, а также саморегулируемых организаций (СРО) публикуются на сайте:

1. Министерства финансов РФ.
2. Роспотребнадзора РФ.
3. Банка России.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 15. В кредитную систему не входит:

1. Центральный банк.
2. Ломбарды.
3. Служба финансового мониторинга.
4. Ипотечный банк

Вопрос 16. Ломбард – это:

1. Коммерческая или некоммерческая организация, не являющаяся банком и выдающая займы в соответствии с Федеральным законом.
2. Добровольное объединение граждан и юридических лиц на основе членства в целях удовлетворения собственных потребностей в товарах и услугах, первоначальное имущество которого складывается из паевых взносов.
3. Специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан и хранение вещей.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 17. Сроки кредитования для банков:

1. Не более года.
2. Короткие по условиям договора.
3. Любые по условиям договора.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 18. Ограничения по сумме кредита для банка:

1. Не более 1 миллиона рублей.
2. В зависимости от оценки залогового имущества.
3. В зависимости от платежеспособности заемщика.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 19. Банк выдает кредиты:

1. Только в рублях.

2. В рублях и в иностранной валюте.
3. Только в иностранной валюте.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 20. Для ломбарда страхование налога производится:

1. За счет заемщика.
2. За счет государства.
3. За счет кредитора.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 21. Для какой организации процентная ставка ниже, чем в микрофинансовой организации, но выше, чем в банке:

1. Кредитный кооператив.
2. Ломбард.
3. Таких организаций не бывает.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 22. Для банка обеспечение возвратности кредита:

1. Обычно не требуется.
2. Осуществляется посредством залога ценного ликвидного движимого имущества.
3. Осуществляется в зависимости от вида кредита и условий договора.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 23. При выдаче займа в ломбарде заемщик получает:

1. Договор займа.
2. Кредитный договор.
3. Залоговый билет.
4. Справку о приеме ценностей на хранение.

Вопрос 24. При оформлении займа разрешение предъявить только паспорт распространяется на:

1. Коммерческий банк.
2. Микрофинансовую организацию.
3. Ломбард.
4. Нет такого разрешения.

Вопрос 25. Общим условием договора потребительского кредита (займа) является:

1. Подсудность споров по искам кредитора к заемщику.
2. Способы обеспечения кредита.
3. Сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения кредита.
4. Все ответы верны.

Вопрос 26. Реструктуризация кредита – это:

1. Оформление нового кредита для погашения предыдущего в этом или другом банке на более комфортных условиях.
2. Сбор нескольких долгов в один.
3. Изменение условий договора для упрощения выплат.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 27. Очередность исполнения платежей в погашение кредита при недостаточности суммы:

1. Неустойка (штраф, пеня) - задолженность по процентам - проценты, начисленные за текущий период платежей - задолженность по основному долгу - сумма основного долга за текущий период платежей.
2. Задолженность по основному долгу - задолженность по процентам - сумма основного долга за текущий период платежей - проценты, начисленные за текущий период платежей - неустойка (штраф, пеня).

3. Задолженность по процентам - задолженность по основному долгу - неустойка (штраф, пеня) - проценты, начисленные за текущий период платежей - сумма основного долга за текущий период платежей.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 28. Кредитная история не включает в себя:

1. Информацию об источнике формирования и о пользователях кредитной истории.

2. Сведения о том, куда обращались за кредитом / займом.

3. Финансовую информацию о кредите и заемщике.

4. Все ответы верны.

Вопрос 29. Бюро кредитных историй может не предоставить кредитный отчет:

1. В Центральный каталог кредитных историй.

2. Субъекту кредитной истории.

3. В органы предварительного следствия.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 30. Кредитную историю можно получить самому:

1. Всегда бесплатно.

2. Платно - чаще чем раз в год.

3. Всегда только платно.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 31. Кредитную историю можно найти:

1. На сайте коммерческого банка.

2. На сайте Министерства финансов РФ.

3. На сайте Банка России.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 32. Основную часть кредитной истории могут изучить:

1. Любое юридическое лицо без согласия заемщика.
2. Любое юридическое лицо, но только с письменного согласия заемщика.
3. Никто, кроме самого заемщика.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 33. Если заемщик не выплачивает кредит в срок, кредитор:

1. Списывает долги полностью.
2. Привлекает коллектора.
3. Снижает проценты по кредиту.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 34. Коллектору можно:

1. Видеться с должником не более одного раза в неделю.
2. Видеться с должником ежедневно.
3. Общаться с родственниками должника или третьими лицами без его письменного согласия.
4. Все ответы верны.

Вопрос 35. Коллектору нельзя:

1. Сохранять в тайне информацию о должнике, предназначенной для публикации в интернете.
2. Демонстрировать должнику свой номер телефона и адрес электронной почты.
3. Заявлять о своей принадлежности к госорганам.
4. Все ответы верны.

Вопрос 36. Требовать от должника погашения долга нельзя в следующих случаях:

1. При его лечении в стационарном учреждении.
2. При смене им места жительства.

3. При смене фамилии.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 37. Плюсы банкротства должника следующие:

1. Все долги списываются.
2. Начисление процентов, штрафов и пени по просроченной задолженности прекратится.
3. Льготные условия для получения следующего кредита.
4. Все ответы верны.

Вопрос 38. Риски невыплаты кредита связаны:

1. С повышением стоимости залога.
2. Со снижением стоимости залога.
3. С благоприятным изменением курса валюты.
4. Все ответы неверны.

## Раздел 5. Страхование

Тестовое задание: В каждом вопросе выберите один правильный ответ из предложенных вариантов

Вопрос 1. Основным документом, регламентирующим отношения в сфере страхования, является:

1. Гражданский кодекс РФ, глава 48 «Страхование».
2. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
3. ГОСТ Р 58183-2018 Руководство по защите прав потребителей услуг добровольного личного страхования. Общие требования.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 2. Формы осуществления страхования по законодательству РФ:

1. Частное и государственное.
2. Обязательное и добровольное.
3. Взаимное и индивидуальное.
4. Коллективное и личное.
5. Все ответы неверны.

Вопрос 3. К функциям страхования относятся:

1. Формирование специализированного фонда денежных средств.
2. Формирование специализированных фондов финансовой помощи страховщикам.
3. Формирование специализированного фонда экономической взаимопомощи.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 4. Личное страхование включает в себя:

1. Страхование финансовых рисков.
2. Медицинское страхование.
3. Страхование различного имущества.
4. Все ответы верны.

Вопрос 5. Имущественное страхование включает в себя:

1. Страхование жизни.
2. Страхование предпринимательских рисков.
3. Страхование от несчастных случаев и болезней.
4. Все ответы верны.

Вопрос 6. Плата за страхование (страховую услугу), которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором или Законом, называется:

1. Страховым тарифом.
2. Страховым возмещением.
3. Страховой премией.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 7. Страхование гражданской ответственности связано с:

1. Риском наступления ответственности за нарушение договора.
2. Риском неуплаты процентов по кредитному договору.
3. Риском наступления природных катаклизмов.
4. Все ответы верны.

Вопрос 8. Страховой риск – это событие:

1. Ожидаемое.
2. Совершившееся.
3. Случайное.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 9. Участниками отношений в сфере страхования являются:

1. Страховой менеджер.
2. Страховой агент.
3. Страховой коммивояжер.
4. Все ответы верны.

Вопрос 10. Бенефициар – это:

1. Физическое лицо, на имя которого заключен договор личного страхования.
2. Физическое лицо, ответственность которого застрахована по договору страхования ответственности.
3. Физическое лицо, которому предназначен денежный платеж.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 11. Страховщики – это:

1. Физические лица, на имя которых заключен договор личного страхования.
2. Юридические лица, ответственность которых застрахована по договору страхования ответственности.
3. Страховые организации, созданные для осуществления деятельности по страхованию.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 12. Страховщики:

1. Инвестируют активы.
2. Производят страховые выплаты.
3. Получают страховые премии.
4. Все ответы верны.

Вопрос 13. Посредниками между страхователями и страховщиками могут выступать:

1. Страховые менеджеры и страховые коммивояжеры.
2. Страховые агенты и страховые брокеры.
3. Страховые менеджеры и страховые брокеры.
4. Все ответы верны.

Вопрос 14. Соглашение между страховщиком и страхователем называется:

1. Страховым ваучером.
2. Договором страхования.
3. Сертификатом о страховании.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 15. Страховыми брокерами являются:

1. Юридические лица, действующие на основании договора от имени и за счет страховщика.
2. Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации или физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей.

3. Юридические лица, действующие на основании договора от имени и за счет страхователя.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 16. Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором:

1. Страховая сумма.

2. Страховая стоимость.

3. Страховая премия.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 17. Страховая сумма:

1. Должна превышать страховую стоимость имущества на момент заключения договора страхования.

2. Не может превышать страховую стоимость имущества на момент заключения договора страхования.

3. Должна соответствовать страховой стоимости имущества на момент заключения договора страхования.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 18. Страховые взносы – это:

1. Сумма стоимости всего застрахованного имущества по договору.

2. Сумма, которую платит страхователь страховщику в размере, определенном страховыми тарифами.

3. Сумма, которую платит страховщик страхователю в размере, определенном страховыми тарифами.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 19. Франшиза – это:

1. Сумма стоимости всего застрахованного имущества по договору, которая выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.
2. Денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом или договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.
3. Часть убытков, которая определена федеральным законом или договором страхования, которая не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 20. В соответствии с условиями страхования франшиза может быть:

1. Дешевой и дорогой.
2. Срочной и бессрочной.
3. Условной и безусловной.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 21. Страхование жизни - это:

1. Страхование от несчастных случаев.
2. Страхование на случай смерти.
3. Страхование на случай получения тяжких телесных повреждений и смерти.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 22. Страхование жизни включает в себя следующие программы:

1. Рисковое страхование жизни.
2. Пенсионное страхование жизни.
3. Инвестиционное страхование жизни.
4. Все ответы верны.

Вопрос 23. Страховая сумма по договору страхования жизни:

1. Определяется действующим законодательством.
2. Определяется страховщиком.
3. Устанавливается по взаимному соглашению страховщика и страхователя.
4. Все ответы верны.

Вопрос 24. Произведение величины страховой суммы на значение страхового тарифа по договору равно:

1. Страховой стоимости.
2. Страховой премии.
3. Вознаграждению страхового агента.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 25. Накопительное страхование жизни – это:

1. Вид страхования, который позволяет клиенту самостоятельно накапливать свой пенсионный капитал.
2. Вид страхования индивидуальных накоплений, который подразумевает страховую защиту в случае наступления неблагоприятных событий, связанных с жизнью и здоровьем застрахованного лица.
3. Вид страхования, который подразумевает возможность создания накоплений к определенной дате или событию.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 26. К периодам пенсионного страхования относятся:

1. Бессрочная пенсия.
2. Пенсия по выслуге лет.
3. Срочная пенсия.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 27. Пенсионные накопления делятся на две части:

1. Государственная и негосударственная.
2. Срочная и несрочная.
3. Гарантийная и инвестиционная.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 28. Под социальный налоговый вычет подпадают договоры добровольного страхования жизни, заключенные на срок:

1. Свыше трех лет.
2. Не более трех лет.
3. Не менее пяти лет.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 29. К преимуществам страхования жизни относятся:

1. Индивидуальность.
2. Обезличенность.
3. Доходность.
4. Все ответы верны.

Вопрос 30. При заключении договора страхования необходимо обратить особое внимание на следующие условия:

1. Периодичность уплаты взносов.
2. Основания для отказа в выплате.
3. Перечень исключений из страховки.
4. Все ответы верны.

Вопрос 31. При выборе страховой компании следует обратить внимание на следующие аспекты:

1. Наличие лицензии Министерства юстиции РФ на страхование жизни.
2. Наличие лицензии Банка России на страхование жизни.

3. Наличие лицензии международных сертификационных органов.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 32. Страхование от несчастных случаев может быть:

1. Только добровольным.
2. Только обязательным.
3. Добровольным и обязательным.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 33. Максимальная стоимость риска (страховая сумма) определяется:

1. Страховым агентом.
2. Страховым брокером.
3. Страхователем.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 34. При наступлении страхового случая выплата по договорам страхования от несчастных случаев может производиться в виде:

1. Страхового пособия.
2. Пенсионного обеспечения.
3. Суточного возмещения.
4. Все ответы верны.

Вопрос 35. Медицинское страхование может быть:

1. Добровольным или принудительным.
2. Добровольным или обязательным.
3. Корпоративным или личным.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 36. Бесплатная медицинская помощь предоставляется на основании:

1. Полиса добровольного медицинского страхования.
2. Полиса обязательного медицинского страхования.
3. Страхового номера индивидуального лицевого счёта (СНИЛС).
4. Все ответы неверны.

Вопрос 37. Полис обязательного медицинского страхования может получить:

1. Граждане Российской Федерации и лица без гражданства.
2. Только граждане Российской Федерации.
3. Граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 38. Стоимость полиса ДМС:

1. Не зависит от того, какие услуги в него входят.
2. Зависит от того, какие услуги в него входят.
3. Пропорциональна доходу застрахованного лица.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 39. В выплате страхового возмещения будет отказано в следующих случаях:

1. Если нет доказательства намеренной порчи имущества.
2. Если отсутствует двойное страхование.
3. Если произошедшее событие отсутствует в списке исключений из страхового покрытия.
4. Все ответы верны.

Вопрос 40. Чтобы при наступлении страхового случая не возникли сложности необходимо:

1. Изучить порядок расчета страховой выплаты.
2. Обратить внимание на срок действия договора и условия его продления.

3. Выбрать надежную лицензированную компанию.
4. Все ответы верны.

Вопрос 41. Страхование профессиональной ответственности распространяется на:

1. Физических лиц, занимающихся частной профессиональной деятельностью.
2. Физических лиц, занимающихся общественной профессиональной деятельностью.
3. Физических лиц, занимающихся государственной профессиональной деятельностью.
4. Все ответы верны.

Вопрос 42. Каско – это:

1. Обязательное страхование автогражданской ответственности.
2. Страхование транспортного средства на случай его повреждения или угона.
3. Страхование профессиональной ответственности любого владельца транспортного средства.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 43. При оформлении ДТП действует европротокол и только при следующих условиях:

1. Когда у участников есть разногласия относительно обстоятельств ДТП, характера и перечня видимых повреждений.
2. Когда нанесен ущерб иному имуществу.
3. Когда имеются действующие полисы ОСАГО у обоих водителей.
4. Все ответы верны.

Раздел 6. Фондовый рынок и инвестиции

Тестовое задание: В каждом вопросе выберите один правильный ответ из предложенных вариантов

Вопрос 1. К инвестициям по объектам вложений относятся:

1. Целевые и нецелевые.
2. Срочные и несрочные.
3. Материальные и нематериальные.
4. Реальные и финансовые.
5. Все ответы неверны.

Вопрос 2. Целью финансовых инвестиций может быть:

1. Инвестирование в драгоценные металлы или камни.
2. Вложение средств в собственное образование и образование своих близких.
3. Получение спекулятивного дохода.
4. Все ответы верны.

Вопрос 3. Краткосрочные инвестиции подразумевают вклад капитала на срок:

1. До 1,5 лет.
2. До 2 лет.
3. До 1 года.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 4. В зависимости от доходности инвестиции делятся на:

1. Доходные и убыточные.
2. Высокодоходные и низкодоходные.
3. Высокодоходные, средне доходные и бездоходные.
4. Высокодоходные и бездоходные.

Вопрос 5. При средне ликвидных инвестициях:

1. Средства можно конвертировать в денежный эквивалент не меньше чем за шесть месяцев.
2. Средства можно конвертировать в денежную форму в срок от одного до шести месяцев без потери стоимости.

3. Средства можно продать за наличные и безналичные денежные средства без потери стоимости.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 6. Средняя процентная ставка по вкладам на настоящий момент в России:

1. Не более 6 % годовых.

2. Не более 5 % годовых.

3. Не более 2 % годовых.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 7. Преимущества банковских вкладов следующие:

1. Низкий уровень риска.

2. Получаемый доход известен еще до момента инвестирования.

3. Страхование со стороны государства.

4. Все ответы верны.

Вопрос 8. В долгосрочном периоде стоимость драгоценных металлов:

1. Неизменна.

2. Неизменно возрастает.

3. Неизменно падает.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 9. Слитки из драгоценных металлов могут быть:

1. Мерные и нестандартные.

2. Мерные и стандартные.

3. Стандартные и нестандартные.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 10. К недостаткам инвестирования в слитки относится:

1. Все отделения банков, которые продают слитки, покупают их обратно.
2. Цена покупки слитка банком всегда равна цене его продажи клиенту.
3. Открытие счета ответственного хранения - платная операция.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 11. Драгоценные монеты подразделяются на две группы:

1. Золотые и серебряные.
2. Инвестиционные и коллекционные.
3. Памятные и коллекционные.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 12. Паевой инвестиционный фонд - коллективная форма доверительного управления имуществом, при которой он:

1. Не может находиться в общей долевой собственности юридических лиц;
2. Может находиться только в общей долевой собственности физических лиц;
3. Может находиться в общей долевой собственности юридических и физических лиц;
4. Все ответы неверны.

Вопрос 13. Преимущества паевых инвестиционных фондов следующие:

1. Паевой инвестиционный фонд не может находиться в общей долевой собственности юридических лиц;
2. Контроль со стороны государства за деятельностью паевых инвестиционных фондов;
3. Пайщики платят налог на доходы физических лиц.
4. Все ответы верны.

Вопрос 14. Недостатки паевых инвестиционных фондов:

1. Постоянно выплачиваемое вознаграждение управляющей компании, даже в моменты, когда фонд терпит убытки;

2. Законодательство накладывает ограничения на то, какие акции и облигации может покупать управляющий фондом.
3. Для возмещения расходов, связанных с выдачей и погашением инвестиционных паев, управляющие компании вводят скидки и надбавки.
4. Все ответы верны.

Вопрос 15. Инвестиции в ценные бумаги - это:

1. Постоянно выплачиваемое вознаграждение клиенту со стороны управляющей компании за приобретение им ценных бумаг;
2. Покупка различных ценных бумаг от своего имени и за собственный страх и риск.
3. Возмещение расходов управляющей компании.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 16. Существует два способа получать доход от инвестиций в недвижимость:

1. Продажа объекта недвижимости и получение залога на недвижимость в банке;
2. Продажа объекта недвижимости и аренда.
3. Арендный договор и договор дарения недвижимости.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 17. Способы увеличения дохода от операций с недвижимостью:

1. Приобрести квартиру в плохом состоянии, отремонтировать и впоследствии продать по среднерыночной цене.
2. Приобрести объект в момент падения цен на рынке и продать только после их роста.
3. Увеличивать метраж объекта с помощью пристроек и расширений, перепланировки квартиры и дома.
4. Все ответы верны.

Вопрос 18. Одно из направлений частного инвестирования в Интернет:

1. P2P2.
2. P2B.

3. P2B2.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 19. Взаимное кредитование – это:

1. Когда частные клиенты предоставляют кредиты компаниям малого и среднего бизнеса.

2. Когда возможно открытие собственного магазина или вложение средств в развитие уже созданного проекта.

3. Когда создается онлайн-платформа, где одни физические лица кредитуют других.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 20. Участниками фондового рынка являются:

1. Клиринговые организации.

2. Фондовые посредники.

3. Инвесторы.

4. Все ответы верны.

Вопрос 21. Ценной бумагой является документ:

1. Строгой отчетности.

2. Удостоверяющий личность клиента при совершении сделки.

3. Удостоверяющий имущественные права, осуществление и передача которых возможны только при его предъявлении.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 22. Ликвидность ценной бумаги – это:

1. Способность приносить ее владельцу регулярный доход.

2. Способность ценной бумаги превращаться в денежные средства путем ее продажи.

3. Способность ценной бумаги свободно продаваться и покупаться на рынке.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 23. Основными ценными бумагами являются:

1. Опционы.
2. Вексель.
3. Свопы.
4. Все ответы верны.

Вопрос 24. Производными ценными бумагами являются:

1. Акция.
2. Форвардные контракты.
3. Сберегательный сертификат.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 25. Юридически понятие ценной бумаги вводится:

1. Статьей 149 Гражданского кодекса РФ «Общие положения о бездокументарных ценных бумагах».
2. Статьей 142 Гражданского кодекса РФ «Ценные бумаги».
3. Статьей 143 Гражданского кодекса РФ «Виды ценных бумаг».
4. Все ответы неверны.

Вопрос 26. Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права её владельца на получение части прибыли в виде дивидендов - это:

1. Казначейские обязательства.
2. Облигация.
3. Акция.
4. Все ответы верны.

Вопрос 27. Владельцы каких ценных бумаг не имеют право голосовать на общем собрании акционеров:

1. Владельцы привилегированных акций.

2. Владельцы обыкновенных акций.
3. Владельцы первичных акций.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 28. Укажите другое название производной ценной бумаги:

1. Коносамент.
2. Фьючерс.
3. Дериватив.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 29. По российскому законодательству количество привилегированных акций в уставном капитале акционерного общества:

1. Должно быть не меньше 20%.
2. Должно быть больше 25%.
3. Не должно превышать 25%.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 30. Укажите верное утверждение относительно соотношения риска и дохода по акциям:

1. Чем ниже риск, тем выше должен быть ожидаемый доход.
2. Чем выше риск, тем выше должен быть ожидаемый доход.
3. Чем выше доход, тем ниже должен быть риск.
4. Риск и доход между собой не взаимосвязаны.

Вопрос 31. Фондовый рынок является частью:

1. Финансового рынка.
2. Денежного рынка.
3. Рынка капиталов.
4. Рынка реальных активов.

Вопрос 32. Дивидендная доходность характеризуется:

1. Размером выплачиваемых дивидендов и приростом цены акций по отношению к вложенному капиталу.
2. Размером годовых дивидендных выплат, отнесенных к цене акции.
3. Размером годовых дивидендных выплат по отношению к норме доходности вложенного капитала.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 33. Облигация – это:

1. Эмиссионная долговая ценная бумага, владелец которой имеет право получить от лица, её выпустившего, в оговорённый срок её номинальную стоимость деньгами или в виде иного имущественного эквивалента.
2. Долговые ценные бумаги, предназначенные для покрытия постоянного дефицита государственного бюджета, переходящего из года в год.
3. Ценная бумага, оформленная по строго установленной форме, дающая право лицу, которому она передана, на получение от должника оговоренной в ней суммы.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 34. Дисконтные облигации:

1. Это облигации, к которым при эмиссии прилагаются вырезные талоны с указанными на них процентной ставкой и датой выплаты дохода.
2. Это облигации, дающие право их владельцу обменять эти облигации на обыкновенные акции.
3. Это облигации, дающие их держателям доход тем, что продаются ниже номинальной цены, после чего владелец этих облигаций может их продать по номиналу или по цене выше номинала.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 35. Смешанные облигации:

1. Это облигации с фиксированным сроком погашения.
2. Это облигации, которые продаются с дисконтом и предусматривают процент.

3. Это облигации, которые не обеспечены никаким залогом.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 36. Ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство того, кто ее выдал, уплатить по наступлении срока определенную сумму денег владельцу данной ценной бумаги:

1. Фьючерс.

2. Акция.

3. Вексель.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 37. Индоссамент – это:

1. Письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение этих средств по истечении установленного срока и процентов по нему.

2. Передаточная подпись, произведенная прежним держателем векселя на оборотной стороне векселя или на добавочном листе.

3. Документ, который выдается банком и адресован конкретному кредитору организации.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 38. Брокер – это:

1. Штатный сотрудник фондовой, товарной или валютной биржи, в обязанности которого входит сопровождение и контроль сделок между участниками биржи.

2. Финансовый посредник, который совершает гражданско-правовые сделки с ценными бумагами от своего имени или от имени клиента в интересах клиента и всегда за счет клиента.

3. Специалист, осуществляющий оценку риска при принятии на страхование физического лица или какого-либо объекта.

4. Все ответы неверны.

Вопрос 39. Брокерский счет – это:

1. Специальный счет, который позволит не только получать процентный доход, но и снимать часть вклада до минимальной суммы вклада.
2. Специальный счет, предназначенный для непрерывного накопления средств для крупных покупок.
3. Специальный счет, с помощью которого по распоряжению клиента можно продавать и покупать ценные бумаги.
4. Все ответы неверны.

Вопрос 40. Доверительные управляющие:

1. Не несут ответственности за принятые инвестором решения.
2. Осуществляют покупки на доверенные средства ценные бумаги и другие доходы и активы.
3. Только спекулируют на разнице курсов.
4. Все ответы верны.

Вопрос 41. Депозитарная деятельность – это:

1. Порядок перехода прав на ценные бумаги;
2. Оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и (или) их учету и переходу прав на них.
3. Деятельность по хранению ценных бумаг.
4. Все ответы верны.

Вопрос 42. Инвестиционный портфель – это:

1. Портфель максимальной доходности для данного уровня риска и одновременно минимального риска для данного уровня доходности.
2. Набор финансовых активов, которыми располагает инвестор.
3. Распределение капитала между множеством различных ценных бумаг.
4. Все ответы верны.

Вопрос 43. Основные правила инвестирования:

1. Инвестировать надо только те деньги, которые готовы потерять, никогда и нигде нет стопроцентной гарантии возврата инвестированных средств.
2. Кредитные средства или деньги, взятые в долг, инвестировать нельзя.
3. Если инвестор хочет работать успешно, он должен отказаться от лишних трат - личные доходы должны превышать личные расходы.
4. Инвестировать надо только те деньги, которые готовы потерять, никогда и нигде нет стопроцентной гарантии возврата инвестированных средств.
5. Все ответы верны.

Ответы на вопросы тестов можно получить после оплаты публикации по ссылке:

<https://www.litres.ru/elena-aleksandrovna/sbornik-testov-po-osnovam-finansovoy-gramotnosti-uche/>