

Тестовые задания для диагностической работы по дисциплине/модулю
«Основы финансовой грамотности»,
 соотнесенные с результатами освоения образовательной программы специальности
38.02.02 Страховое дело (по отраслям)
 (код) (наименование специальности)

Пояснительная записка.

Диагностический тест включает 30 вопросов, произвольно выбранных из приведенного перечня вопросов. Тестирование длится не более 2 академических часов. Каждое задание оценивается в 1 балл. Оценка выставляется в соответствии со шкалой оценивания (таблица 1)

Таблица 1 – Шкала оценивания

Оценка	Процент верных ответов
«неудовлетворительно»	< 50%
«удовлетворительно»	50-69%
«хорошо»	70-90%
«отлично»	91-100%

Инструкция.

В вопросах с выбором варианта ответа необходимо выбрать только один ответ.

Например:

1 вопрос с ответами, правильный подчеркнут

В вопросах на установление соответствия необходимо установить соответствие между левым и правым столбцом

Например:

1 вопрос и ответ к нему, с правильно установленным соответствием

В вопросах на установление последовательности необходимо приведенные события (явления, процессы и т.п.) расположить в правильной последовательности

Например:

1 вопрос и ответ к нему с правильной последовательностью

В вопросах на дополнение необходимо вписать недостающее слово или число

Например:

1 вопрос и правильный ответ к нему

Банк заданий.

Таблица 2 – Банк заданий

№	Задание	Варианты ответов	Номер темы по РПД
ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности, применительно к различным контекстам			
1	Елена планирует накопить на покупку новой мебели стоимостью 55000 руб. за 5 месяцев. Определить ежемесячные накопления с учетом	1) 11000 2) 11321 3) 11320 4) 11770	2.2

	инфляции. Темпы инфляции в этот период составят 7%. (впишите число)			
2	Поставьте соответствие:	А) Дебетовая карта Б) Кредитовая карта В) Дебетовая карта с овердрафтом Г) Национальная	1) карта системы МИР 2) карта позволяющая использовать собственные деньги 3) карта, позволяющая использовать деньги банка 4) карта, позволяющая использовать собственные деньги и деньги банка	2.1, 2.2
3	Выделите понятия, которые можно отнести к экономическому капиталу (несколько вариантов ответа):	1) денежные средства 2) материалы 3) навыки человека 4) общественная репутация		1.1
4	Вклад, используемый для хранения и накопления денежных средств по договору банковского вклада и не предназначен для расчетов, связанных с осуществлением владельцем предпринимательской деятельности, называется:	1) депозитный вклад до востребования 2) срочный вклад до востребования 3) срочный вклад 4) депозитный вклад		2.2
5	Доходность ценной бумаги – это соотношение дохода и ...	1) первоначальной стоимости ценной бумаги 2) рыночной стоимости ценной бумаги 3) номинальной стоимости ценной бумаги 4) остаточной стоимости ценной бумаги		2.3
6	Кредитор – это...	1) ...тот, кто берет кредит. 2) ...тот, кто даёт кредит. 3) ...тот, кто присваивает кредитный рейтинг. 4) ...тот, кто выступает посредником в расчетах по кредиту		2.1
7	Страхование – это	1) Особая форма налогообложения. 2) Частичная компенсация ущерба вследствие наступления страхового случая. 3) Разновидность банковских операций		2.4
ОК 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.				
8	Нужда человека в каких-либо средствах для поддержания развития личности это –	1) Благо 2) Физическая потребность 3) Потребность 4) Возможность человека		1.1

9	К активным доходам относятся:	<ol style="list-style-type: none"> 1) доход от аренды складского помещения 2) проценты по вкладу 3) доход от предпринимательской деятельности 4) пенсия 	1.1
10	Платежи по кредиту, при которых ежемесячный платеж уменьшается со временем называются:	<ol style="list-style-type: none"> 1) аннуитетными 2) дисконтированными 3) балансовыми 4) дифференцированными 	2.1
11	Выделите функции страхования (несколько вариантов ответа):	<ol style="list-style-type: none"> 1) инвестиционная 2) учетная 3) компенсационная 4) накопительная 	2.4
ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие			
12	Семейный бюджет это –	<ol style="list-style-type: none"> 1) план доходов семьи за определенный период времени 2) план расходов семьи за определенный период времени 3) план доход и расходов за определенный период времени 4) равновесная совокупность доходов и расходов за определенный период времени 	1.1
13	Какие финансовые организации могут выдавать кредиты (займы)?	<ol style="list-style-type: none"> 1) Банки. 2) Микрофинансовые организации. 3) Расчетные небанковские кредитные организации. 4) Ломбарды. 5) Страховые компании. 6) Кредитные потребительские кооперативы. 	2.1
14	Алексей и Валентина имеют семейный бизнес – владеют небольшим кафе. Какова форма их доходов от семейного бизнеса?	<ol style="list-style-type: none"> 1) Предпринимательский доход. 2) Заработная плата. 3) Социальные выплаты 4) Проценты 	2.7
15	Какое из перечисленных ниже условий никак не влияет на размер пенсии в российской пенсионной системе?	<ol style="list-style-type: none"> 1) Возраст. 2) Количество накопленных индивидуальных пенсионных коэффициентов. 3) Семейное положение. 	2.6
16	Василий ведет учет доходов и расходов. Его бюджет на протяжении года профицитный, и оставшиеся средства он тратит на развлечения. Друзья рассказали ему о торговле на бирже, и он решил, что разницу между доходами и расходами	<ol style="list-style-type: none"> 1) Нет, так как прежде чем инвестировать необходимо создать денежный резерв (подушку безопасности), определить цель инвестирования и разобраться, как это работает 2) Да, так как тогда он сможет еще больше заработать и за счет этого создаст накопления. 3) Как инвестор может приобрести ОФЗ-н («народные» облигации федерального займа)? 4) все ценные бумаги обращаются на бирже, поэтому их можно приобрести, через любого 	1.1

	будет инвестировать, хотя у него нет никаких накоплений. Как вы думаете, правильно ли он собрался поступить?	брокера	
ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами			
17	Показатель изменения совокупной стоимости группы ценных бумаг называется	1) биржевой рентабельностью 2) биржевой индекс 3) биржевой прибылью 4) биржевой стоимостью	2.3
18	Ксения предпочитает избегать кредитов и не берет деньги взаймы. Какая карта подойдет Ксении для ежедневной оплаты покупок?	1) Кредитовая карта. 2) Дебетовая карта. 3) Дебетовая карта с овердрафтом. 4) Все ответы верны	2.1
19	В ходе процедуры банкротства имущество физического лица (банкрота):	1) Остается неприкосновенным 2) Может быть полностью распродано, вырученные деньги направлены на погашение долгов 3) Имущество может быть распродано, за исключением единственного жилья (если оно не является предметом ипотеки)	2.8
20	Выберите статьи расходов, на которые стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (несколько вариантов):	1) Питание 2) Развлечение и досуг 3) На те, которые составляют значительную часть бюджета 4) На те, которые составляют незначительную часть бюджета 5) На необязательные расходы	1.1
ОК 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста			
21	Закончите фразу. Банковская услуга, которая позволяет принимать платежи банковской картой через специальные электронные устройства приема оплаты называется	эквайринг	2.2
22	_____ - посредник, бизнес которого состоит в том, чтобы продавать и покупать ценные бумаги от лица клиента на бирже (введите слово)	брокер	2.3
23	Кто заключает договоры страхования от имени и по поручению страховой	1) Страховщик 2) Страховой брокер 3) Гражданин	2.4

	компаний:	4) Страховой агент	
24	Факт заключения договора страхования между страхователем и страховщиком подтверждается...	1) Актом о заключении договора. 2) Страховым полисом. 3) Справкой о внесении страховых взносов.	2.4
25	Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если ваш доход тоже увеличится вдвое, вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг как и сегодня	1) столько же 2) больше 3) меньше	1.1
26	Что такое домохозяйство?	1) Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3 лет 2) Семья человека и другие близкие ему люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания 3) Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых семья ведет домашнее хозяйство	1.1
27	Что из перечисленного верно в отношении понятия «финансовая подушка безопасности»? Выберите все верные ответы	1) Подушка безопасности должна равняться как минимум двум годовым доходам семьи 2) Желательный размер подушки безопасности составляет от 3 до 6 сумм ежемесячных доходов семьи 3) Семьи с невысоким доходом не имеют возможности создать подушку безопасности 4) Финансовая подушка безопасности — это определенная сумма денег, которая призвана обеспечивать человеку привычный образ жизни в кризисной ситуации	1.1
ОК 6.Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения			
28	К какому уровню пенсионной системы относятся пенсии военнослужащих	1) Обязательное пенсионное обеспечение 2) Негосударственное пенсионное обеспечение 3) Государственное пенсионное обеспечение	2.6
29	Какие налоги относятся к федеральным (несколько вариантов ответа)	1) налог на прибыль 2) налог на игорный бизнес 3) земельный налог 4) НДФЛ	2.5
30	Какой налог относится к региональному:	1) транспортный налог 2) НДС 3) налог на имущество физических лиц	2.5

		4) водный налог	
31	Какие налоги платит физическое лицо:	1) НДФЛ, налог на имущество, транспортный налог, земельный налог 2) НДФЛ, налог на имущество, транспортный налог 3) налог на имущество, транспортный налог, земельный налог	2.5
32	Потери, которые инвестор понесет от уменьшения реальной стоимости своих активов при сохранении их номинальной стоимостью называется	1) процентный риск 2) валютный риск 3) инфляционный риск 4) риск ликвидности	2.3
33	Закончите фразу. Вид мошенничества, когда пытаются получить доступ к конфиденциальным данным пользователей, называется	фишинг	2.8
34	Для того, чтобы зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя необходимо в налоговую инспекцию – (несколько вариантов ответа)	1) подать заявление 2) копию водительского удостоверения 3) копию паспорта 4) квитанцию об уплате государственной пошлины 5) документ об открытии счета в банке 6) свидетельство о рождении	2.7
35	Какие организации вправе требовать у вас PIN-код вашей банковской карты?	1) Никакие. 2) Только правоохранительные органы. 3) Только ваш банк. 4) Правоохранительные органы и ваш банк	2.8
36	В соответствии с законом о страховании вкладчик получит право на возмещение по своим вкладам в банке в случае:	1) потери доверия к банку у населения 2) отзыва у банка лицензии 3) повышения инфляции	2.2
37	Что из перечисленного не является финансовым мошенничеством?	1) Вам сообщают, что вы выиграли приз и просят вас внести регистрационный взнос за выигрыш 2) Центральный банк РФ сообщает вам, что ваша банковская карта заблокирована 3) Сотрудник банка просит вас назвать PIN-код вашей банковской карты 4) При обращении вами в колл-центр банка, вас просят назвать кодовое слово или паспортные данные	2.8
38	Выберите способы защиты от интернет-	1) Никогда и никому не сообщать пароли 2) Сообщать пароли только сотрудникам банка	2.8

	мошенников(несколько вариантов):	3) Никогда не делать копий файлов с секретной информацией 4) Не открывать сайты платежных систем по ссылке (например, в письмах) 5) При поиске удаленной работы не реагировать на просьбы оплаты каких-либо регистрационных взносов	
39	Определите, что отличает финансовые цели от желаний?	1) срок реализации 2) возможность измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию 3) будущая стоимость	1.1
40	Вам на почту пришло письмо от портала «Госуслуги», но оказалось в папке «Спам». В нем сообщается, что вам положена выплата от государства за прививку. Ниже дана ссылка, по которой надо активировать письмо, чтобы получить выплату. Ваши действия?	1) Письмо случайно попало в спам, нужно перейти по ссылке, поскольку это официальный источник 2) Надо обратиться по указанным контактам за разъяснениями и выполнить то, что скажет контактное лицо 3) Так действуют мошенники через сайты-подделки (фишинговые сайты) — ничего не следует открывать	2.8
41	Кто должен знать ПИН-код?	1) Владелец карты и сотрудник банка 2) Только владелец карты 3) Близкие люди владельца карты 4) ПИН-код должен быть написан на карте	2.8
ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности			
42	Какой общий процентный доход получит Иван, если он откроет вклад в банке на сумму 40000 руб., на 3 года под 5,5% годовых с начислением процентов по простой ставке	2200	2.2
43	Людмила решила накопить на туристическую поездку положив 40000 руб. во вклад на 6 месяцев с ежемесячной капитализацией 5,5% годовых. Сколько она накопит к концу срока?	1) 42200 2) 41112,68 3) 41100 4) 41112	2.2
44	Сумма НДФЛ работника составит рублей, если его доход за январь составил 25000 руб.	3250	2.5
45	Гражданин имеет жилой	1) 3500	2.5

	дом площадью 120 м , кадастровой стоимостью 3,5 млн. руб. и ставкой налога на имущество 0,1%. Налог на имущество составит:	2) 2916,67 3) 3208,33 4) 2041,67	
46	Петров И.А. и Петрова В.А совместно владеют земельным участком (Петрову И.А. принадлежит 30%, у Петровой В.А. 70% доля собственности). Определить земельный налог Петрова И.А. за 2020 г., если кадастровая стоимость этого участка 500 тыс. руб., ставка налога 0,3%.	1) 180 2) 200 3) 600 4) 220	2.5
47	Вчера курс евро составлял 85,6 рубля, а сегодня — 86,1 рублей. Как изменился курс рубля по отношению к евро:	1) увеличился 2) уменьшился 3) не изменился	2.1
ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках			
48	На основании какого документа банк предоставляет кредит заемщику:	1) договор 2) платежное поручение 3) кредитный договор 4) кредитная лицензия	2.1
49	Вы приобретете мобильный телефон компании S в салоне связи P в кредит. Кому Вы должны будете выплачивать кредит:	1) производителю телефона — компании S 2) коммерческому банку 3) салону связи P	2.1
ОК 11 Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.			
50	Какой вид инфляции, если темп инфляции составляет 30%:	1) Умеренная 2) суперинфляция 3) галопирующая 4) гиперинфляци	1.1
51	Как называется накопленный финансовый резерв семьи –	1) экономическая подушка безопасности 2) банковский процент безопасности 3) сбережения семьи 4) финансовая подушка безопасности	1.1
52	Выделите организацию, которая НЕ входит в состав современной банковской системы РФ	1) банк 2) бюро кредитных историй 3) центральный контрагент 4) ломбард	2.1

53	Плата клиента за услуги банка это –	1) комиссия 2) процент 3) гарантия 4) онлайн-сервис	2.1						
54	С какого возраста граждане могут открывать банковский вклад	1) 16 2) 18 3) 15 4) 14	2.2						
55	Иван, являясь студентом колледжа решил разместить деньги во вклад, для того чтобы накопить другу на подарок к дню рождения. Услугами какой финансовой организации ему лучше воспользоваться?	1) инвестиционным фондом 2) коммерческим банком 3) страховой компанией 4) ломбардом	2.2						
56	Поставьте соответствие:	<table border="1"> <tr> <td>А) реальные инвестиции</td> <td>1) приобретение валюты</td> </tr> <tr> <td>Б) спекулятивные инвестиции</td> <td>2) приобретение ценных бумаг</td> </tr> <tr> <td>В) финансовые инвестиции</td> <td>3) приобретение недвижимости</td> </tr> </table>	А) реальные инвестиции	1) приобретение валюты	Б) спекулятивные инвестиции	2) приобретение ценных бумаг	В) финансовые инвестиции	3) приобретение недвижимости	2.3
А) реальные инвестиции	1) приобретение валюты								
Б) спекулятивные инвестиции	2) приобретение ценных бумаг								
В) финансовые инвестиции	3) приобретение недвижимости								
57	В чем недостатки получения займа в микрофинансовой организации, по сравнению с банком?	1) Скорость рассмотрения заявки. 2) Высокая процентная ставка. 3) Необходимость обеспечения. 4) Короткий срок. 5) Ограничения по сумме.	2.1						
58	Инфляция - это	1) повышение заработной платы бюджетникам 2) повышение покупательной способности денег 3) снижение покупательной способности денег	1.1						
59	Дисконт – это ...	1) доход 2) скидка 3) надбавка	2.3						
60	Такие обязательства как: банковский кредит, долги друзьям, алименты, квартплата, относят к:	1) активам 2) накоплениям 3) пассивам	2.1						

