

---

## ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

---

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА  
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА  
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ  
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ

ОБУЧЕНИЕ



*Учись разумному финансовому поведению*

ТВОЙ А+ КТИВ

A large blue circle containing the text 'А+' in white, with 'ТВОЙ' to the left and 'КТИВ' to the right.

ЕЛЕНА САВИЦКАЯ

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

---

КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ  
МАТЕРИАЛЫ

---

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ  
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ  
ПО ОСНОВНЫМ ПРОГРАММАМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБУЧЕНИЯ)

МОСКВА



2014

УДК 0000  
ББК 0000  
С13

Оригинал-макет

*Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»*

Руководитель: *В. С. Автономов*,  
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,  
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*,  
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» – победитель конкурса на разработку УМК  
в рамках Проекта

«Финансовая грамотность» — целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

Учебные материалы содержат значительный объём информации, что позволяет использовать их не только в учебном процессе, но и во внеурочной деятельности — для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Автор: *Елена Савицкая*,  
кандидат экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

### **Савицкая, Е. В.**

С13 Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. Профессиональное обучение / Е. В. Савицкая. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 24 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 0000000

Контрольные измерительные материалы представляют собой сборник заданий ко всем темам курса. Материалы содержат задачи, открытые вопросы, тесты, где нужно выбрать один правильный ответ из нескольких предлагаемых, и задания с множеством правильных ответов. Преподаватель может использовать эти задания при составлении контрольной и зачётной работ. Все задания в КИМах сгруппированы парами — по два теста или по две задачи, посвящённые одной и той же проблеме.

УДК 0000  
ББК 0000

ISBN 0000000

© Савицкая Е. В., 2014  
© Художественное оформление.  
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014  
Все права защищены

## СОДЕРЖАНИЕ

ТЕМА 1. ИСТОЧНИКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СЕМЬИ .....	5
ТЕМА 2. КОНТРОЛЬ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ .....	7
ТЕМА 3. ПОСТРОЕНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА .....	9
ТЕМА 4. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ СЕМЬИ .....	10
ТЕМА 5. СПОСОБЫ УВЕЛИЧЕНИЯ СЕМЕЙНЫХ ДОХОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСЛУГ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ .....	11
ТЕМА 6. ВАЛЮТА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ .....	12
ТЕМА 7. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ В СТАРОСТИ .....	14
ТЕМА 8. БАНКИ И ИХ РОЛЬ В ЖИЗНИ СЕМЬИ .....	15

ТЕМА 9. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ .....	18
ТЕМА 10. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС .....	20
ТЕМА 11. СТРАХОВАНИЕ КАК СПОСОБ СОКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ .....	22

ТЕМА 1. ИСТОЧНИКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СЕМЬИ

**Тесты**

1. К доходам семьи НЕ относятся
  - а. Зарплата
  - б. Проценты по кредиту
  - в. Пособие по уходу за ребёнком
  - г. Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи
2. Процесс приватизации жилья в 1990-е гг. привёл к росту какого из видов семейных доходов?
  - а. Зарплаты
  - б. Доходов от предпринимательской деятельности
  - в. Социальных выплат
  - г. Доходов от собственности
3. Переменная зарплата
  - а. Не зависит от результата вашей работы
  - б. Может оказаться как выше, так и ниже фиксированного оклада на том же месте работы
  - в. Идеальна для единственного кормильца большой семьи, потому что даёт возможность заработать больше, чем фиксированная
  - г. Подходит тем, у кого неопределённость будущего вызывает стресс
4. Всё перечисленное ниже может увеличивать зарплаты, кроме:
  - а. Роста производительности труда
  - б. Роста безработицы
  - в. Роста спроса на продукцию фирмы
  - г. Вредных условий труда
5. Какой из перечисленных ниже видов дохода облагается налогом 13 %?
  - а. Доход от сдачи жилья в аренду
  - б. Пенсия
  - в. Выходное пособие при увольнении
  - г. Социальное пособие на второго ребёнка
6. При получении какого из перечисленных ниже видов дохода необходимо заполнить налоговую декларацию?
  - а. Зарплата
  - б. Пенсия

- в. Пособие по инвалидности
- г. Доход от сдачи жилья в аренду

7. Если вы потеряли работу, вам следует стать на учёт в:

- а. Профсоюзе
- б. Федеральной социальной службе
- в. Государственной инспекции труда
- г. Полиции

8. Что из этого НЕ может стать причиной сокращения штата в вашей фирме?

- а. Убытки в результате выбора неэффективной стратегии
- б. Переизбыток на рынке труда людей с необходимой для вашей фирмы специальностью
- в. Появление нового очень эффективного оборудования, позволяющего значительно автоматизировать производственный процесс
- г. Экономический кризис

### **Выбрать все подходящие ответы**

1. На пособие по безработице имеют право:

- а. Студент очного отделения
- б. Призывник армии
- в. Сантехник, работающий в жэке
- г. Программист, не имеющий постоянной занятости и выполняющий работы по принципу «фриланс»
- д. Повар, уволенный за небрежное отношение к имуществу ресторана
- е. Крановщица, уволенная по сокращению штата
- ж. Пенсионерка Зина Афанасьевна
- з. Женщина, которая сама ушла с прежней работы, потому что вместе с мужем переехала в другой город
- и. Учредитель фирмы, которая уже 3 года несёт убытки

2. Что из этого может положительно повлиять на доходы вашей семьи?

- а. Открытие сберегательного вклада в банке, по которому вы получаете проценты
- б. Сокращение отрасли, где работает ваш отец, из-за вытеснения её другой, более технологичной отраслью

- в. Создание профсоюза на предприятии, где работает ваша сестра
- г. Повышение ежемесячного социального пособия на детей до 18 лет, если у вас есть несовершеннолетние братья и сёстры
- д. Повышение НДФЛ
- е. Создание в вашем регионе специальной комиссии по борьбе с загрязнением окружающей среды
- ж. Получение в наследство 2-комнатной квартиры
- з. Прохождение вашей мамой курсов повышения квалификации
- и. Увольнение брата по сокращению штата с выплатой выходного пособия

## ТЕМА 2. КОНТРОЛЬ СЕМЕЙНЫХ РАСХОДОВ

### Тесты

1. Почему важно обсуждать финансовые вопросы в семье?
  - а. Потому что российские семьи тратят слишком много денег на продукты питания и слишком мало на образование
  - б. Потому что из ежедневных мелочей складывается большая экономия
  - в. Потому что у членов семьи могут быть разные взгляды на распоряжение деньгами, а это приводит к конфликтам
  - г. Чтобы не стать жертвой финансового мошенничества
2. Чем опасна бесконтрольная трата семейных средств?
  - а. Вы можете начать тратить больше на одежду и обувь, чем на продукты питания
  - б. Вы можете оказаться без денег, когда они потребуются на что-то экстренно нужное
  - в. Вы можете стать жертвой продавца, который получает зарплату в зависимости от объёма продаж
  - г. Вы можете до конца жизни тратить больше, чем зарабатываете
3. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?
  - а. Замена покупки арендой
  - б. Следование рекомендациям продавца
  - в. Экономичные упаковки
  - г. Отдельный кошелёк для импульсивных покупок

4. Что из этого НЕ является способом экономии семейных средств?

- а. Импульсивные покупки
- б. Разделение затрат с друзьями и родственниками
- в. Покупка б/у вещей
- г. Составление списка покупок перед походом в магазин

### **Задачи**

1. Ваша мама хочет купить домашнюю хлебопечку за 4 тыс. руб. Чтобы выпечь хлеб на всю семью в течение года, мама должна будет потратить на ингредиенты: 500 руб. на муку, 500 руб. на яйца и 100 руб. на остальные ингредиенты. Хлеб вы всегда едите с маслом, на которое тратите в среднем 100 руб. в месяц. Сегодня вы покупаете хлеб в магазине, и это обходится вам 120 руб. в месяц.

- а. Рассчитайте общую стоимость владения хлебопечкой (предположите, что срок её службы – 3 года).
- б. Какие вопросы должна задать себе мама, прежде чем сделать эту покупку?

2. Ваш брат хочет купить абонемент в спортзал на год за 20 тыс. руб. Чтобы начать ходить в спортзал, ему придётся купить новые кроссовки за 3 тыс. руб. Так как спортзал находится далеко от дома, ему придётся ездить туда на автобусе, что обойдётся ему в 4 тыс. руб. за год. Сейчас брат время от времени посещает бассейн рядом с домом (в среднем дважды в месяц). Разовое посещение стоит 100 руб. В новом спортзале есть собственный бассейн, поэтому в бассейн рядом с домом брат больше не будет ходить. Кстати, на прошлой неделе он потерял свои плавательные очки за 1 тыс. руб., и ему срочно надо купить новые.

- а. Рассчитайте общую стоимость владения абонементом в спортзал.
- б. Какие вопросы должен задать себе брат, прежде чем покупать абонемент?



ТЕМА 3. ПОСТРОЕНИЕ СЕМЕЙНОГО БЮДЖЕТА

**Тесты**

1. Дефицит семейного бюджета наблюдается когда:
  - а. Доходы превышают расходы
  - б. Расходы превышают доходы
  - в. Сбережения превышают расходы
  - г. Расходы превышают сбережения
2. На какие три группы следует разделить все статьи семейных расходов?
  - а. Важно для всех, важно для кого-то одного, не важно
  - б. Дорого, средне, дёшево
  - в. Сегодня, завтра, никогда
  - г. Необходимо, нужно, хотим
3. Восполнить дефицит бюджета...
  - а. ...всегда выгоднее с помощью кредита
  - б. ...всегда выгоднее из сбережений
  - в. ...обычно выгоднее с помощью кредита
  - г. ...обычно выгоднее из сбережений
4. Почему покрыть дефицит бюджета из сбережений НЕ всегда самая выгодная тактика?
  - а. Проценты по кредитам ниже процентов по вкладам
  - б. Краткосрочный кредит может оказаться дешевле досрочного закрытия вклада с потерей процентов
  - в. Краткосрочный кредит может оказаться дороже досрочного закрытия вклада с возвратом процентов
  - г. Проценты по вкладам ниже процентов по кредитам
5. У вас хронический дефицит бюджета, если:
  - а. Вы часто вычитаете из своих сбережений, чтобы совершить крупную покупку
  - б. Вы редко откладываете деньги на будущее
  - в. Все ваши друзья вам должны
  - г. Ваши сбережения сокращаются в течение уже многих месяцев
6. Что из перечисленного не поможет вам избавиться от хронического дефицита бюджета?
  - а. Начать экономить на бензине

- б. Получить кредит
- в. Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент
- г. Сдать комнату в своей квартире в аренду приезжему студенту

#### **ТЕМА 4. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ БЛАГОСОСТОЯНИЯ СЕМЬИ**

##### **Тесты**

1. *Нормой сбережения называется*
  - а. Разница между доходами и расходами
  - б. Отношение доходов к расходам
  - в. Отношение ежемесячного дохода к накопленным сбережениям
  - г. Доля доходов, которую семья откладывает на будущее
2. *Что происходит с нормой сбережения на разных этапах жизненного цикла семьи?*
  - а. Она растёт со временем
  - б. Она падает со временем
  - в. Она может как расти, так и падать в зависимости от потребностей семьи
  - г. Она увеличивается, когда люди выходят на пенсию
3. *При постановке личных и семейных финансовых целей нужно стремиться, чтобы они были*
  - а. Конкретными
  - б. Труднодостижимыми
  - в. Как можно более общими
  - г. Доступными при имеющихся на текущий момент средствах
4. *Что такое замкнутый круг расходов семьи?*
  - а. Семья определяет месячный лимит расходов и старается за него не выходить
  - б. Семья начинает вести бюджет и сравнивать его от месяца к месяцу
  - в. Семья постоянно берёт новые кредиты, чтобы расплатиться со старыми и покрыть дефицит бюджета
  - г. Финансовые вопросы обсуждаются в тесном семейном кругу

### Открытые вопросы

1. Почему важно говорить на финансовые темы в семье? Какие разногласия могут возникнуть между молодыми супругами и как подойти к их решению?
2. Как такой метод, как замкнутый круг расходов, может помочь вашей семье повысить свое благосостояние? Какие шаги нужно предпринять, чтобы реализовать этот метод?

### ТЕМА 5. СПОСОБЫ УВЕЛИЧЕНИЯ СЕМЕЙНЫХ ДОХОДОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УСЛУГ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

### Тесты

1. Какой из перечисленных способов вложения семейных средств самый рискованный?
  - а. Сберегательный вклад
  - б. ПИФ
  - в. Полис страхования жизни
  - г. Комбинированный инструмент (вклад + ПИФ)
2. Что лучше: сберегательные вклады или ПИФы?
  - а. Вклады, потому что они надёжнее
  - б. Вклады, потому что они доходнее
  - в. ПИФы, потому что они доходнее
  - г. Нет правильного ответа
3. Что из перечисленного ниже НЕ подходит под описание ПИФа?
  - а. Состоит из паёв
  - б. Его средства инвестируются с помощью управляющей компании (УК)
  - в. Не является оптимальным инструментом сбережения, когда экономическая и политическая обстановка в стране нестабильна
  - г. Не может иметь отрицательную доходность
4. Что из перечисленного ниже НЕ подходит под описание ПИФа?
  - а. Состоит из паёв
  - б. Приносит фиксированный доход
  - в. Открывает доступ к рынкам акций и облигаций для простых граждан без специальных знаний в экономике и финансах
  - г. Может иметь доходность ниже уровня инфляции

### Открытые вопросы

1. Почему наличные деньги не являются эффективным средством сбережения семейных средств?
2. Что такое инфляция и почему она представляет угрозу для ваших сбережений? Как от неё можно защититься?

### Задачи

1. Вы получили в наследство от бабушки 200 тыс. руб. и хотите сберегать их. Каков будет ваш доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 6 % в год?
  - а. Вы храните деньги в сейфе в течение 3 лет
  - б. Вы кладёте деньги на 3-летний депозит со ставкой 8 % годовых
  - в. Вы кладёте деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых
  - г. Вы покупаете паи ПИФа, доходность которого в первый год составила 20 %, во второй – 3, а в третий год – минус 2 %
2. Ваша сестра продала машину и думает, как распорядиться полученными 300 тыс. руб. Каков будет её доход (потери) в реальном выражении, если уровень инфляции в стране составит 7 % в год?
  - а. Она хранит деньги в сейфе в течение 2 лет
  - б. Она кладёт деньги на 2-летний депозит со ставкой 9 % годовых
  - в. Она кладёт деньги на полугодовой депозит со ставкой 8 % годовых. Через полгода она видит, что ставки выросли, и делает новый вклад на 1,5 года под 10 % годовых
  - г. Она покупает паи ПИФа, доходность которого в первый год составила минус 4 %, а во второй – 19 %

## ТЕМА 6. ВАЛЮТА В СОВРЕМЕННОМ МИРЕ

### Тесты

1. В России сейчас действует:
  - а. Фиксированный валютный курс
  - б. Регулируемый валютный курс

- в. Плавающий валютный курс
- г. Прыгающий валютный курс

2. Центробанк ...

- а. Устанавливает курс рубля по отношению к доллару на постоянном уровне
- б. Стремится сократить колебания рубля по отношению к иностранным валютам
- в. Стремится сократить колебания доллара к евро внутри своей «бивалютной корзины»
- г. Никак не влияет на колебания курсов валют

3. Когда рубль дорожает по отношению к евро и доллару:

- а. Фирма-импортёр выигрывает, а экспортёр проигрывает
- б. Фирма-экспортёр выигрывает, а импортёр проигрывает
- в. И фирма-экспортёр, и фирма-импортёр выигрывают
- г. Все фирмы проигрывают

4. Когда рубль дешевеет по отношению к евро и доллару:

- а. Фирма-импортёр выигрывает, а экспортёр проигрывает
- б. Фирма-экспортёр выигрывает, а импортёр проигрывает
- в. И фирма-экспортёр, и фирма-импортёр выигрывают
- г. Все фирмы проигрывают

5. Может ли быть такое, что курс рубля к евро растёт, а рубля к доллару США падает?

- а. Да, это значит, что евро растёт по отношению к доллару
- б. Да, это значит, что доллар растёт по отношению к евро
- в. Нет, потому что между евро и долларом установлен фиксированный курс
- г. Нет, потому что между рублём и евро установлен фиксированный курс

6. Если рубль вырос относительно евро, а евро упал относительно доллара, это значит, что рубль...

- а. Вырос относительно доллара
- б. Упал относительно доллара
- в. Не изменился относительно доллара
- г. Мог как вырасти, так и упасть относительно доллара

7. Если вы собираетесь за границу, каким способом обмена валюты вы НЕ можете воспользоваться?

- а. Купить иностранную валюту в обменном пункте в России

- б. Купить иностранную валюту в валютном коридоре Центробанка
  - в. Снять иностранную валюту в банкомате за рубежом
  - г. Расплачиваться за границей банковской картой
8. Где из перечисленного вы можете купить иностранную валюту?
- а. В Центробанке
  - б. В банке
  - в. В валютном коридоре
  - г. В аптеке

## ТЕМА 7. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ В СТАРОСТИ

### Тесты

1. Если вы наёмный сотрудник и ваша зарплата 40 тыс. руб., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %, то:
- а. Вы получаете на руки 48 800 руб. и из них должны 14 000 перевести государству
  - б. Вы получаете на руки 40 000 руб. и из них должны 14 000 перевести государству
  - в. Вы получаете на руки 40 000 руб. и из них должны 8 800 руб. перевести в ПФР
  - г. Вы получаете на руки 34 800 руб. и из них ничего не должны государству
2. Если вы наёмный сотрудник и ваша зарплата – 20 000 руб., взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %, то:
- а. Вы получаете на руки 24 400 руб., и из них должны 7000 перевести государству
  - б. Вы получаете на руки 17 400 руб. и из них должны 4400 перевести в ПФР
  - в. Вы получаете на руки 17 400 руб. и из них ничего не должны государству
  - г. Вы получаете на руки 13 000 руб. и из них ничего не должны государству

3. Почему это плохо, когда работодатель выплачивает вам зарплату «всерую»?

- а. Он лишает вас пенсионных накоплений
- б. Он может платить вам меньше, потому что не надо вычитать НДФЛ
- в. Он может платить вам меньше, потому что не надо делать отчисления в Пенсионный фонд
- г. Он может перевести все ваши пенсионные накопления в НПФ без вашего ведома

4. Государственные пенсии не могут быть высокими в будущем, потому что:

- а. Пенсии облагаются подоходным налогом
- б. Продолжительность жизни стариков снижается
- в. Люди не хотят делать дополнительные накопления в НПФ, банках и ПИФах
- г. На одного пенсионера приходится всё меньше и меньше работающих граждан

5. Что из перечисленного вы НЕ можете направить в НПФ?

- а. Часть своей зарплаты после уплаты налогов
- б. Средства со своего лицевого счета в ПФР
- в. Средства от продажи квартиры, полученной в наследство
- г. Средства материнского капитала

6. На всё из перечисленного надо обратить внимание при выборе НПФ, кроме...

- а. Является ли он государственным
- б. Победил ли он инфляцию
- в. Рейтинга надежности
- г. Размера комиссии

## ТЕМА 8. БАНКИ И ИХ РОЛЬ В ЖИЗНИ СЕМЬИ

### Тесты

1. Что такое Агентство по страхованию вкладов?

- а. Организация, осуществляющая надзор за деятельностью страховых компаний

- б. Организация, которая отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
- в. Банк, в отделение которого вы можете прийти, чтобы получить страховую выплату в день обращения
- г. Государственный орган, в задачи которого входит обеспечение устойчивости национальной валюты и платёжной системы

2. *Чем из перечисленного НЕ занимается Центральный банк России?*

- а. Осуществляет надзор за деятельностью страховых компаний
- б. Отвечает за формирование фонда ССВ, обеспечивает страховые выплаты и ведёт реестр банков – участников ССВ
- в. Выдаёт страховую выплату в день обращения
- г. Обеспечивает устойчивость национальной валюты и платёжной системы

3. *Что из перечисленного покрывается российской ССВ?*

- а. Счета физлиц – предпринимателей, открытые с целью предпринимательской деятельности
- б. Вклады физических лиц в иностранных банках за границей
- в. Вклады физических лиц в рублях в филиалах российских банков за границей
- г. Вклады физических лиц в иностранной валюте в российских банках

4. *Что из перечисленного покрывается российской ССВ?*

- а. Текущие счета физических лиц в российских банках
- б. Сбережения физических лиц в виде драгоценных металлов в российских банках
- в. Паи ПИФов, приобретённые в российских банках
- г. Сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках

5. *Почему не стоит брать кредит в торговых сетях?*

- а. Там высок риск мошенничества
- б. Ставки там выше, чем в банках
- в. Ставки там выше, чем в микрофинансовых организациях
- г. Вы не сможете воспользоваться купленной вещью, пока не погасите кредит

б. *Кто берёт кредиты в микрофинансовых организациях?*

- а. Люди с высоким уровнем дохода
- б. Только юридические лица



- в. Люди, скопившие на первоначальный взнос
  - г. Люди, которым отказали в кредите во всех других местах
7. Когда кредит может помочь семье сэкономить?
- а. Когда семья выбирает – снимать квартиру или взять ипотеку
  - б. Когда семья берёт деньги в кредит, чтобы перевести их в Пенсионный фонд
  - в. Когда эффективная ставка не превышает рекламируемую ставку
  - г. Когда семья берёт кредит в МФО на покупку автомобиля
8. Когда стоит рефинансировать кредит?
- а. Когда у семьи нет денег на уплату ежемесячных взносов
  - б. Когда ставки по аналогичным кредитам упали
  - в. Когда нужен ещё один кредит
  - г. Когда вы получили наследство и можете погасить кредит досрочно
9. Почему чем ниже первоначальный взнос по ипотеке, тем выше ставка?
- а. Низкий первоначальный взнос сокращает срок ипотеки
  - б. Низкий первоначальный взнос повышает вероятность рефинансирования кредита
  - в. Неспособность накопить на крупный взнос сигнализирует банку, что вы плохо умеете распоряжаться своими средствами
  - г. Если вы не хотите делать крупный взнос, банк может заподозрить вас в мошенничестве
10. Какой показатель позволит вам лучше всего понять, вписывается ли кредит в семейный бюджет?
- а. Сумма кредита
  - б. Срок кредита
  - в. Величина процентной ставки
  - г. Размер ежемесячного взноса

### Задачи

1. Аристарх Платонович – соучредитель фирмы ООО «Ивановские фрикадельки». У него есть следующие сбережения:
- вклад на 1 млн руб. в банке «Рассвет»
  - вклад на 300 тыс. руб. в банке «Русский витязь»
  - паи ПИФа, купленные в банке «Русский витязь» за 120 тыс. руб., которые теперь стоят 180 тыс. руб.

- текущий счёт его фирмы (ООО «Ивановские фрикадельки») в банке «Русский витязь» с балансом 450 тыс. руб.
  - сберегательный сертификат на предъявителя в банке «Забота» на 80 тыс. руб.
  - пополняемый вклад в филиале банка «Забота» в Болгарии на 100 тыс. руб.
- Какое возмещение сможет получить Аристарх Платонович через ССВ, если все 3 банка разорятся?

2. Виолетта Эдмундовна – учительница литературы, а её муж Модест Карлович – нотариус. Они копят деньги на квартиру, и у них есть следующие сбережения:

- вклад на 550 тыс. руб. в банке «Рассвет» на имя Модеста Карловича
- вклад на 600 тыс. руб. в филиале банка «Рассвет» в другом городе на имя Модеста Карловича
- вклад в долларах США (эквивалент 200 тыс. руб.) в банке «Рассвет» на имя Виолетты Эдмундовны
- текущий личный счет Модеста Карловича в банке «Русский витязь» с балансом 310 тыс. руб.
- текущий счет Модеста Карловича в банке «Русский витязь» с балансом 140 тыс. руб., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги
- паи ПИФа, купленные Модестом Карловичем в банке «Забота» за 120 тыс. руб., которые теперь стоят 50 тыс. руб.

Какое возмещение сможет получить семья Виолетты Эдмундовны и Модеста Карловича через ССВ, если все 3 банка разорятся?

## ТЕМА 9. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

### Тесты

1. Дефолт государства (неспособность правительства погасить долги) может привести к:

- а. Падению курса рубля
- б. Высокой инфляции
- в. Банкротству финансовых организаций
- г. Всему перечисленному

2. Кризис перепроизводства обычно сопровождается:
- Дефицитом и инфляцией
  - Дефицитом и безработицей
  - Увеличением запасов нереализованной продукции и безработицей
  - Ростом цен на нефть и инфляцией
3. Во время экономического кризиса НЕ следует :
- Сокращать свои расходы и отказываться от новых кредитов
  - Особенно строго соблюдать дисциплину на работе
  - Предпочитать открытие банковского вклада инвестициям в ПИФы
  - Продавать обесценившиеся паи ПИФов
4. Вы рискуете потерять деньги по причине банкротства финансовой организации во всех случаях, кроме:
- Покупки полиса страхования жизни
  - Вклада в банке на сумму менее страхового лимита
  - Покупки паев ПИФов
  - Вложения денег в собственную фирму вашего близкого друга

### Задачи

1. Для каждой из описанных ситуаций укажите, видите ли вы в ней угрозу финансового мошенничества (ответьте «да» или «нет»). Если вы ответили «да», то в 1–2 предложениях объясните, почему и как следует поступить.

- Вы получаете sms от лица своего мобильного оператора, что вы «наговорили» юбилейную 10-миллиардную минуту этого оператора. Поэтому вы можете получить приз – 3 месяца бесплатных звонков. Чтобы активировать свой приз, вам нужно позвонить по указанному в sms номеру и продиктовать свои паспортные данные для подтверждения личности.
- Вы оплачиваете счета ЖКХ через платёжный терминал на улице. После ввода купюр терминал пишет, что распечатка чека невозможна по техническим причинам. Через 2 месяца вам звонят сообщить о том, что ваши счета до сих пор не оплачены.
- Ваша дальняя родственница звонит рассказать вам о том, как она заработала 50 тыс. руб., вложив всего 20 тыс. в акции ООО «Державный кредитный союз» полгода назад. Она уговаривает

вас тоже присоединиться к клубу вкладчиков «Державного кредитного союза».

г. Банк предлагает оставить заявку на получение кредитной карты на сайте банка. В заявке нужно указать свои ФИО, дату рождения, гражданство и приблизительный ежемесячный доход. Если заявка будет одобрена, банк обещает прислать сотрудника, который оформит карту.

*2. Для каждой из описанных ситуаций укажите, видите ли вы в ней угрозу финансового мошенничества (ответьте «да» или «нет»). Если вы ответили «да», то в 1–2 предложениях объясните, почему и как следует поступить.*

а. Вам пришло электронное письмо о том, что для вас одобрена карта с большим кредитным лимитом. Для оформления заявки надо отправить в ответном письме ваши полные паспортные данные и номер счёта в ПФР.

б. Ваш бывший одноклассник хвастает в социальной сети, что он получил доход 90 тыс. руб. на сайте investplusfun.ru, вложив всего 30 тыс. полгода назад. Зайдя на сайт, вы видите условия сотрудничества: «За каждый вложенный сегодня рубль вы получаете 4 руб. через полгода».

в. Вы покупаете билет на самолёт в Турцию через Интернет. Вас просят ввести ваши ФИО и номер загранпаспорта.

г. У вас есть 70 тыс. руб., и вы приходите с ними в банк. Менеджер банка говорит вам, что вы можете открыть вклад и получить гарантированный доход 10 % через год. Но если вы купите паи ПИФа, у вас будет шанс удвоить свой капитал за 3 года.

## ТЕМА 10. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС

### Тесты

*1. 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
2. *Что из нижеперечисленного НЕ является преимуществом ИП?*
- а. Упрощённые процессы создания и ликвидации бизнеса
  - б. Упрощённый порядок ведения бухгалтерии
  - в. ИП несёт полную ответственность по своим обязательствам
  - г. Заработанные деньги можно свободно тратить без уплаты налога на дивиденды
3. *Выберите верное утверждение:*
- а. Упрощённая система налогообложения (УСН), при которой объектом налогообложения является прибыль, всегда является наиболее выгодной, поскольку прибыль меньше доходов
  - б. УСН, при которой объектом налогообложения являются доходы, всегда является наиболее выгодной, поскольку ставка налога в этом случае составляет всего 6 %
  - в. Если доходы компании значительно превосходят расходы (в 2–3 раза), то режим УСН, при котором объектом налогообложения являются доходы, более предпочтителен
  - г. Единый налог на вменённый доход может использовать любая компания, в которой рассчитывается физический показатель, такой как количество работников или площадь торгового зала
4. *Что из нижеперечисленного НЕ может являться конкурентным преимуществом компании?*
- а. Более низкие цены
  - б. Более высокие затраты
  - в. Уникальность товара или услуги
  - г. Более квалифицированный персонал
5. *Выберите верное утверждение:*
- а. Покупка владельцем компании автомобиля для своей жены является примером инвестиций
  - б. Открытие филиалов в других городах является примером инвестиций
  - в. Зарплата сотрудников компании является примером инвестиций

- г. Высокие инвестиции всегда являются конкурентным преимуществом компании
- б. *Выберите верное утверждение*
  - а. Повышение квалификации сотрудников является примером инвестиций
  - б. Распределение прибыли между владельцами компании является примером инвестиций
  - в. Каждая компания должна стремиться максимально увеличивать инвестиции, поскольку они всегда приводят к росту прибыли
  - г. Целью любой компании является рост инвестиций

## ТЕМА 11. СТРАХОВАНИЕ КАК СПОСОБ СОКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ

### Тесты

1. *Страхование – это:*
  - а. Особая форма кредита, при которой кредит погашается в рассрочку путём внесения страховых взносов
  - б. Особая форма депозита, при которой депозит пополняется внесением равных по величине страховых взносов
  - в. Защита имущественных интересов людей, уплативших страховые взносы
  - г. Сбор страховых взносов с населения для пополнения государственного бюджета
2. *Страховщики – это:*
  - а. Люди, чьи интересы застрахованы государством
  - б. Люди, покупающие полисы у страховых компаний
  - в. Люди, продающие полисы страховых компаний
  - г. Организации, имеющие разрешение заниматься страхованием
3. *При обязательном медицинском страховании страховщиком выступает:*
  - а. Государственная организация
  - б. Страховая компания
  - в. Медицинское учреждение
  - г. Больной, имеющий на руках полис обязательного медицинского страхования

4. При обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний страховые взносы платит:

- а. Государство
- б. Работодатели
- в. Работники
- г. Население

5. Какое из высказываний является верным?

- а. Договор страхования, заключённый в устной форме, имеет юридическую силу
- б. Страховщики заинтересованы в уменьшении количества страховых случаев
- в. Страхование обеспечивает застрахованному человеку полную защиту
- г. Владелец автомобиля имеет право отказаться от покупки полиса ОСАГО

б. Страхование имущества не защищает от риска:

- а. Потери имущества в результате конфискации
- б. Утраты имущества в результате пожара
- в. Потери имущества в результате кражи
- г. Утраты имущества в результате стихийного бедствия

Дополнительное образование  
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

**Савицкая Елена Владиславовна**

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Контрольные измерительные материалы

Профессиональное обучение

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*

Художественный редактор *А. М. Драговой*

Компьютерная вёрстка *Е. В. Чертовских*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70×100<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Бумага офсетная.  
Усл. печ. л. 1,95. Уч.-изд. л. 1,95.

**Издательство «ВИТА-ПРЕСС».**

121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.

E-mail: [info@vita-press.ru](mailto:info@vita-press.ru) [www.vita-press.ru](http://www.vita-press.ru)