

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И РФ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования  
«Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова»

Кафедра финансов и цен

**ЗАДАНИЯ НА ЗАОЧНЫЙ ЭТАП  
К ПЛЕХАНОВСКОЙ ОЛИМПИАДЕ ШКОЛЬНИКОВ  
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

**Время выполнения заданий – 90 минут.**

**Максимальное количество баллов – 100**

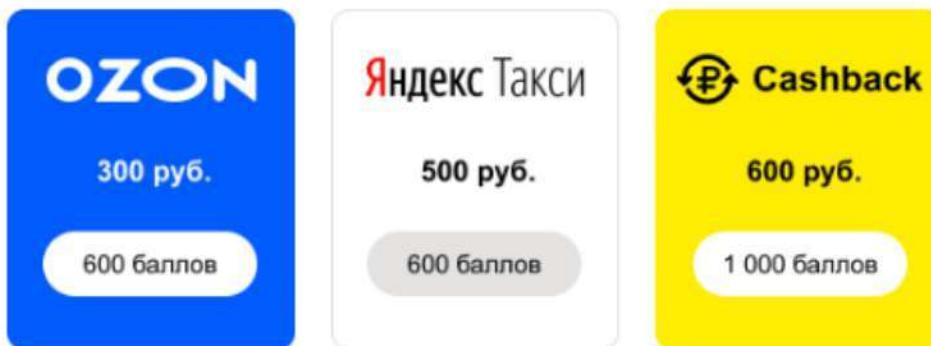
## **Тесты по финансовой грамотности (заочный тур) 2021 год**

**Часть 1. Выберите один правильный ответ в предлагаемых тестовых вопросах.**

**1. В личный финансовый план можно включить достижение только тех целей, затраты на реализацию которых:**

- А) могут выражаться конкретной денежной суммой
- Б) могут измеряться потраченным на достижение цели временем
- В) могут быть достижимы в течение одного календарного года
- Г) могут быть конкретизированы в форме одного товара
- Д) могут изменяться в течение времени неоднократно
- Е) могут быть достижимы в долгосрочной перспективе при определенных ограничениях

**2. За совершение платежей по банковской карте, вы получаете баллы, которые можете конвертировать в рубли для последующей оплаты товаров, услуг. Выберите из предложенных вариантов наиболее выгодный для обмена баллов, накопленных по карте. Не принимать в расчет личные предпочтения в товарах, услугах конкретных компаний.**



- А) Ozon
- Б) Яндекс такси
- В) Cashback
- Г) все варианты одинаково выгодны

**3. В случае, если доходы человека постоянно изменяются, при построении личного финансового плана следует:**

- А) использовать среднюю величину полученных доходов за последние 3-6 месяцев
- Б) использовать среднюю величину полученных доходов за последние 3 года
- В) указать в плане сумму доходов, достаточную для оплаты всех запланированных расходов
- Г) необходимо составить примерный план и корректировать его еженедельно
- Д) использовать только постоянную часть доходов
- Е) не следует вести финансовый план при отсутствии постоянных источников дохода

**4. Можно ли отказаться от государственной пенсии в России, если она покажется Вам слишком низкой?**

- А) Право на пенсию для граждан РФ закреплено в Российской Конституции, поэтому отказаться нельзя
- Б) Можно отказаться в пользу ближайших родственников
- В) Можно отказаться, если Ваша пенсия будет потрачена ПФР на благотворительные нужды
- Г) Можно отказаться лишь в пользу детей

**5. В каком случае следует принять решение об инвестировании денег в бизнес-проект?**

- А) если доход от инвестиций будет застрахован
- Б) если доход от инвестиций выше ваших вложений
- В) если доход от инвестиций ниже ваших вложений
- Г) если доход от инвестиций отличается от ваших вложений
- Д) если это очень популярное направление инвестирования
- Е) если инвестиции не имеют высокого степени риска

**6. В начале 2018 года вы приобрели паи выбранных паевых инвестиционных фондов, представленных в таблице ниже, а затем продали все паи в конце 2021 года. Вы приобрели 10 паев фонда «Сбербанк – Глобальный Интернет», 15 паев фонда «Райффайзен – Информационные технологии», 36 паев фонда «Открытие – Китай». Какой чистый финансовый результат Вы получили? Ставка налога на доходы физических лиц 13 %, возможно применение инвестиционного налогового вычета.**

Название фонда	Стоимость пая на момент инвестирования, руб.	Стоимость пая на момент его продажи, руб.
Сбербанк – Глобальный Интернет	2 050,03	2 889,05
Райффайзен – Информационные технологии	10 025,98	13 068,90
Открытие – Китай	1 714,46	2 158,37

- А) 77 701 руб.
- Б) 60 913 руб.
- В) 61 720 руб.
- Г) 70 015 руб.
- Д) 69 450 руб.
- Е) 53 327 руб.

**7. Банковская доверенность на управление банковским вкладом гражданина оформляется:**

- А) только у нотариуса
- Б) бесплатно в коммерческом банке, где открыт вклад
- В) бесплатно в центральном банке
- Г) бесплатно в Агентстве по страхованию вкладов
- Д) в коммерческом банке, где открыт вклад, за отдельную плату
- В) в центральном банке за отдельную плату
- Г) в Агентстве по страхованию вкладов за отдельную плату

**8. Что для банка является основным источником средств на выдачу долгосрочного кредита?**

- А) средства, полученные от Банка России
- Б) собственные средства банка
- В) средства на расчетных и текущих счетах клиентов
- Г) вклады и депозиты
- Д) привлеченные межбанковские кредиты
- Е) резерв на возможные потери по ссудам

**9. Какое из этих утверждений является верным?**

- А) если во время действия срочного банковского вклада Банк России снизил ключевую ставку, это автоматически снижает ставку по вкладу
- Б) банк обязан устанавливать одинаковые ставки по вкладам одного вида, независимо от суммы
- В) банк может предлагать повышенную процентную ставку по вкладам, открываемым через личный кабинет
- Г) банк заключает с клиентом договор о включении его средств в систему страхования вкладов на стандартных условиях
- Д) при досрочном расторжении договора банковского вклада банк имеет право взимать штраф с первоначальной суммы вклада, но не более 1%

**10. Анна взяла нецелевой кредит на путешествие по странам Европы, которое она намеревалась организовать самостоятельно. Через неделю ей предложили новую работу, и она отказалась от поездки. На прежней работе ей заплатили хорошее выходное пособие, и Анна решила немедленно расплатиться с банком спустя 10 дней после получения кредита. Выберите верное утверждение для ситуации Анны.**

- А) кредит можно погасить досрочно, уведомив банк за один день до этого
- Б) вернуть кредит досрочно можно только с предварительным 30-дневным уведомлением
- В) нужно ждать окончания срока кредита по кредитному договору
- Г) кредит можно погасить досрочно без штрафа и без предварительного уведомления банка
- Д) кредит можно погасить досрочно, уплатив штраф

Е) законодательных ограничений на сроки уведомления банка или штрафы нет, уведомление банка и штрафы в соответствии с кредитным договором

**11. Лариса взяла в банке кредит на сумму 100 000 руб. на неотложные нужды с 1 октября по 15 ноября под 10% годовых. Какую сумму она должна будет вернуть банку, если процент начисляется и уплачивается в конце срока? Для расчета принять базу 365 дней.**

- А) 101232,88 руб.
- Б) 101112,48 руб.
- В) 101260,27 руб.
- Г) 102107,81 руб.
- Д) 110000 руб.
- Е) 100833,33 руб.

**12. Василий Иванович накопил некоторую сумму в долларах США и решил отправиться в путешествие по Европе. Спланировав свои расходы, Василий Иванович установил, что в поездке ему потребуется 4000 евро, для получения которых ему нужно обменять накопленные доллары США на евро. Курсы покупки и продажи валют в коммерческом банке следующие:**

Валюта	Курс покупки, руб.	Курс продажи, руб.
Доллар	69,7635	70,5642
Евро	81,6945	82,5937

**Какая сумма в долларах США потребуется Василию Ивановичу для покупки 4000 евро?**

- А) 3378,64 доллара США
- Б) 4630,93 доллара США
- В) 4735,64 доллара США
- Г) 3455,03 доллара США
- Д) 3415,82 доллара США
- Е) 4681,90 доллара США

**13. Как Вы полагаете, какое из перечисленных ниже условий никак не влияет на размер пенсии в российской пенсионной системе?**

- А) стаж работы
- Б) возраст
- В) количество накопленных индивидуальных пенсионных коэффициентов
- Г) семейное положение

**14. Друг Вам предложил поучаствовать в интересном бизнес-проекте и озвучил следующую информацию:**

- 1) Вам необходимо вложить в компанию 200000 рублей с доходностью 30% в месяц;**

- 2) Вам необходимо привлечь в компанию двух своих друзей или знакомых, которые тоже будут инвестировать в компанию по 200000 рублей с доходностью 30% в месяц;  
3) Риски инвестирования в компанию полностью отсутствуют;  
4) Информация о финансовом положении компании недоступна;  
5) Отсутствует стратегия инвестирования компании.

Какая из озвученной информации является признаком того, что Вас зовут принять участие в финансовой пирамиде?

- А) 1 и 2
- Б) 1,2, 4
- В) 1,2,3,5
- Г) 1,3,5
- Д) 1,2,3,4
- Е) 1,2,3,4,5

**15. На сентябрь 2021 года строитель Степан Петрович получал ежемесячную заработную плату в размере 70000 рублей. В октябре 2021 года ставка оплаты труда Степана Петровича была увеличена на 9%, но при этом инфляция в октябре составила 2%. Вычислите реальный доход строителя Степана Петровича за октябрь 2021 года (округлить до целого числа).**

- А) 74774 руб.
- Б) 77826 руб.
- В) 77857 руб.
- Г) 74804 руб.

**16. Оливер находится на заработках в США уже полгода, в качестве подарка на день рождения своему брату Джеку, проживающему в Великобритании, он решил перевести 100 долларов США. Курс фунта стерлингов составляет: курс покупки доллара в фунтах стерлингов составляет 0,77 фунтов за доллар, курс продажи 0,77 фунтов за доллар. Джек сразу решает обменять доллары на фунты. При этом он вынужден оплатить валютообменную комиссию в размере 0,02% от суммы. Сколько Джек в итоге получил на руки денег в фунтах стерлингов?**

- А) 82
- Б) 83,98
- В) 76,98
- Г) 75
- Д) 77,02
- Е) 84

**17. Банк России повысил ключевую ставку с 7% до 9% годовых. Как такое повышение отразится на курсе доллара кроссийскому рублю при прочих равных условиях?**

- А) Доллар будет укрепляться, рубль ослабевать
- Б) Рубль будет укрепляться, а доллар ослабевать
- В) Рубль и доллар будут ослабевать
- Г) Рубль и доллар укрепятся
- Д) Не отразится никак

**18. Бюджетное правило, действующее в России, способствует:**

- А) Росту зависимости курса российского рубля к мировым валютам от цен на нефть
- Б) Снижению зависимости курса российского рубля к мировым валютам от цен на нефть
- В) Сохранению высокой зависимости курса российского рубля к мировым валютам от цен на нефть
- Г) Обратной зависимости между курсом российского рубля к мировым валютам и ценами на нефть

**19. У Антона Романова сбило машиной близкого друга. Сложные переломы, сотрясение мозга – лечение шло долго, потребовало больших расходов. Своих сбережений другу не хватило, на три месяца он практически лишился доходов, и Антону пришлось одолжить другу приличную сумму. История произвела на него впечатление – хотя зарабатывал Антон много, денег не откладывал, в свои 30 лет предпочитал не копить, а тратить, жить в свое удовольствие. Но перспектива оказаться беспомощным просителем в результате серьезной травмы не радовала. Какой вид страхования он выбрал при прочих равных условиях?**

- А) пенсионное страхование
- Б) страхование на случай смерти
- В) страхование на случай достижения определенного возраста
- Г) страхование от несчастных случаев

**20. Физическое лицо осуществляет покупку с использованием пластиковой карты в безналичном порядке в крупном торговом центре. Банк-эмитент рекомендует в целях финансовой безопасности при осуществлении транзакции с пластиковой карты соблюдать меры предосторожности. Выберите правильный ответ, соответствующий безопасному использованию банковской карты.**

- А) Сохранять чеки после оплаты покупок по карте до тех пор, пока соответствующие суммы не будут списаны со счета карты
- Б) Сохранять информацию о товаре до момента покупки
- В) При совершении операций с банковской картой не отдавать ее в руки продавца-кассира
- Г) Уничтожать чеки после оплаты своих покупок по карте

**21. Можно ли отдельному лицу застраховать свои интересы от военных действий?**

- А) да можно
- Б) нет нельзя, так как это катастрофический риск
- В) можно застраховать только свое имущество
- Г) нельзя, так как это маловероятный риск

**22. Семья Екатерины Смирновой тратила много денег на лечение семилетней дочки, хотя каких-то серьезных проблем со здоровьем у нее не было. Услуги платных клиник дорогие, а государственные поликлиники и больницы доверия не вызывали. Дочка росла непоседой, и Екатерина не раз задумывалась, что в случае серьезной травмы расходы на качественное лечение могут оказаться непосильными для бюджета семьи. Какой вид страхования Вы посоветуете Екатерине?**

- А) добровольное медицинское страхование
- Б) страхование жизни на случай смерти
- В) обязательное медицинское страхование
- Г) смешанное страхование жизни

**23. Знакома ситуация, когда менеджер крупного сотового оператора рассказывает вам, что тариф полностью бесплатен? На первый взгляд тариф возможно является бесплатным, но позже сотовый оператор подключает вам 4 совершенно ненужные услуги: «Кто звонил» за 37 рублей в месяц, «Замени гудок» за 98 рублей в месяц, «SMS XXS» за 105 рублей в месяц, «Интернет XS» за 210 рублей в месяц. Никаких уведомлений или смс о подключенных услугах вы не получаете. Какой объем ежемесячных трат Вы можете сэкономить, если вовремя зайдете в личный кабинет и отключите навязанные услуги?**

- А) 37 руб.
- Б) 105 руб.
- В) 210 руб.
- Г) 405 руб.
- Д) 450 руб.
- Е) 540 руб.

**24. Технология NFC в онлайн-банкинге используется для:**

- А) проведения скоринговой оценки заемщика
- Б) беспроводной оплаты с использованием мобильных устройств
- В) оценки стоимости бизнеса
- Г) определения задолженности контрагента
- Д) нахождения точки безубыточности
- Е) расчёта инвестиционной привлекательности компании

**25. Однокомнатная квартира расположена в апартамент-комплексе г. Москвы и была куплена молодым человеком за 10 млн. рублей. Ставка налога на имущество составляет 0,5%. Кадастровая стоимость апартаментов на 01 января текущего года составляет 8 млн. рублей. Рассчитайте величину налога на имущество физических лиц за календарный год.**

- А) 50 000 руб.
- Б) 40 000 руб.
- В) 500 000 руб.
- Г) 400 000 руб.

**26. Константин принял решение об инвестировании своих сбережений в целях получения небольшого, но стабильного пассивного дохода. Однако Константин не имеет специальных знаний в сфере финансов и инструментов инвестирования. Какую инвестиционную стратегию и инструменты необходимо выбрать инвестору?**

- А) Самостоятельное пассивное инвестирование (банковский депозит, государственные облигации)
- Б) Самостоятельный трейдинг (акции)
- В) Стратегия купи и держи («buyandhold») (акции)
- Г) Индексное инвестирование (фонды ETF)

**27. У Олега есть ипотечный кредит по ставке 12% годовых, но ставки по ипотечным кредитам стали на рынке снижаться, и средняя ставка по ипотеке через пару лет составила уже 8-9%. Олегу осталось выплачивать ипотечный кредит еще 7 лет. Что Олег в данной ситуации может запросить у банка по ипотечному кредиту?**

- А) ипотечные каникулы
- Б) рефинансирование
- В) реструктуризацию
- Г) переоформление

**28. В чем сущность скимминга как формы финансового мошенничества?**

- А) целью является получение у пользователя секретных данных (PIN-коды кредитных карт, пароли от социальных сетей и учетных записей и пр.)
- Б) мошенничество в сфере электронных платежей
- В) создание поддельного сайта, имитирующего сайт банка или платежной системы, предполагающего идентификацию пользователя
- Г) кража данных банковской карты при помощи специального считывающего устройства
- Д) установление фальшивых автоматов оплаты услуг

**29. Ставка, которую заемщик платит за взятый кредит с учётом процентной ставки и всех дополнительных платежей, указанных в кредитном договоре – это:**

- А) Эффективная процентная ставка
- Б) Номинальная процентная ставка
- В) Фиксированная процентная ставка
- Г) Плавающая процентная ставка

**30. Сделка, по которой одна сторона обязуется предоставить денежные средства другой стороне в размере и на условиях, предусмотренных договором, при этом сторона, принявшая денежные средства, обязуется и возвратить, и уплатить проценты – это:**

- А) Ссуда

- Б) Займ
- В) Кредит
- Г) Договор купли-продажи

**31. В 2021 году тракторист-машинист, футболист, педагог, балерина и актриса поспорили, кто может раньше обратиться за назначением пенсии по старости. Как вы думаете, кто выиграл спор?**

- А) тракторист-машинист
- Б) футболист
- В) педагог
- Г) балерина-солистка
- Д) актриса драматического театра

**32. В каком случае Вы не имеете право на ипотечные каникулы:**

- А) В случае потери работы;
- Б) В случае общего существенного снижения ставок на рынке
- В) В случае потери трудоспособности;
- Г) В случае существенного снижения дохода.

**33. Вы решили перевести своему родственнику на день рождения 15 000 рублей. Перевод осуществляется через систему онлайн-банкинга на официальном сайте одной из систем переводов денежных средств России со своей банковской карты на банковскую карту получателя в другом банке. Определите сумму, которую списет система за перевод с Вашей банковской карты с учетом комиссии за межбанковский перевод в 1,5% суммы.**

- А) 15 000
- Б) 15 150
- В) 15 225
- Г) 15 750
- Д) 15 950
- Е) 15 990

**Часть 2. Выберите от двух до трех правильных ответов в тестовых вопросах**

**1. О наличии проблем в состоянии личных финансов свидетельствует:**

- А) Постоянный рост долгов
- Б) Свободное распоряжение средствами при отсутствии долгов
- В) Дефицит личного бюджета
- Г) Систематический учет личных финансов
- Д) Наличие личного финансового плана
- Е) Снижение активных доходов
- Ж) Инвестирование средств
- З) Наличие одного пассивного и одного активного источника доходов
- И) Отсутствие пассивного дохода
- К) Наличие финансовых целей

**2. Лимит снятия наличных денежных средств с дебетовой банковской карты обусловлен:**

- А) профилактикой инфляции
- Б) профилактикой дефляции
- В) профилактикой мошенничества
- Г) профилактикой краж
- Д) профилактикой банкротства банка
- Е) профилактикой банкротства клиента

**3. Какие пенсии существуют в пенсионной системе России?**

- А) социальные пенсии
- Б) страховые пенсии
- В) накопительные пенсии
- Г) политические пенсии
- Д) вдовы пенсии

**4. Если при составлении личного финансового плана на период в несколько лет не учитывается инфляционный рост цен, это равнозначно допущению, что:**

- А) доходы будут расти тем же темпом, что и цены
- Б) инфляция оказывает незначительное влияние на финансовый результат
- В) цены останутся неизменными в течение длительного времени
- Г) на макроэкономическом уровне наблюдается дефляция
- Д) спрогнозировать инфляцию и включить ее в финансовый план невозможно
- Е) инфляция уже заложена в показатели доходов

**5. Роберт Кийосаки - американский бизнесмен, инвестор и писатель, в своей знаменитой книге «Богатый пapa, бедный пapa» писал «Богатые приобретают активы. Бедняки и средний класс приобретают пассивы, которые считают активами». Что в данном случае мы можем считать активами?**

- А) сдаваемая в аренду квартира, полученная от бабушки в наследство
- Б) коммерческая недвижимость
- В) земельный участок в перспективном районе
- Г) квартира, являющаяся единственным жильем
- Д) автомобиль для личного пользования
- Е) ипотечный кредит

**6. Для того, чтобы снизить издержки, связанные с получением потребительского кредита в банке, заемщику необходимо проверить в первую очередь:**

- А) полную стоимость кредита
- Б) наличие страховки как обязательного условия получения кредита
- В) привязана ли к счету кредитная карта
- Г) начисляется ли кэшбек
- Д) включен ли банк в список на сайте Агентства по страхованию вкладов
- Е) наличие вклада у заемщика в данном банке

**7. Какую информацию необходимо проверить в первую очередь при принятии решения об открытии срочного банковского вклада?**

- А) включен ли банк в список на сайте Агентства по страхованию вкладов
- Б) имеет ли выбранный вами банк лицензию
- В) балансовую прибыль банка за предыдущий год
- Г) каков размер уставного капитала выбранного вами банка
- Д) какова сеть отделений и банкоматов в вашем городе
- Е) является ли банк государственным

**8. Доверенность на управление банковским вкладом гражданина:**

- А) оформить нельзя, вкладом может распоряжаться только его владелец
- Б) может быть оформлена на все вклады в одном банке
- В) может быть оформлена у нотариуса или непосредственно в офисе банка
- Г) оформляется только у нотариуса
- Д) оформляется только на каждый вклад в отдельности и обновляется при автоматической пролонгации вклада

**9. Подруга, работающая в банке, предложила Кате открыть вклад в долларах. «Зачем? - удивилась Катя. – Мне это невыгодно». Как вы думаете, какие аргументы привела Катя? Выберите, в каких случаях нецелесообразно открывать вклад в долларах:**

- А) Катя получает зарплату в рублях и у нее есть рублевый кредит
- Б) курс валюты вклада подвержен сильным колебаниям
- В) рубль обесценивается
- Г) рубль укрепляется

**10. В чем преимущества получения займа в микрофинансовой организации, по сравнению с банком?**

- А) скорость рассмотрения заявки
- Б) низкая процентная ставка
- В) небольшое количество документов, предоставляемых заемщиком
- Г) длительный срок займа
- Д) нет ограничения по сумме
- Е) невозможность судебного взыскания задолженности

**11. В действующих правилах Банка России по безопасному использованию банковской карты содержатся рекомендации об условиях ее хранения и использования. Например, банковскую карту нельзя хранить рядом с мобильным телефоном, бытовой и офисной техникой. Выберите правильные ответы, соответствующие безопасному использованию банковской карты.**

- А) Написать PIN-код на самой карте, чтобы не забыть его и случайно не заблокировать карту.
- Б) Никогда не сообщать третьим лицам PIN- код, в том числе и сотрудникам банка.
- В) Никогда не сообщать сведения по своей карте, в том числе своим родственникам.
- Г) Подключить СМС-информирование, чтобы получать информацию о движении денежных средств по карте.
- Д) Сообщать по телефону родственникам одноразовый пароль, который приходит по СМС сообщению в момент транзакции.
- Е) Сохранять конверт с PIN-кодом и банковской картой вместе с личными вещами.

**12. В чем сущность фишинга как формы финансового мошенничества?**

- А) целью является получение у пользователя секретных данных (PIN-коды кредитных карт, пароли от социальных сетей и учетных записей и пр.);
- Б) мошенничество в сфере электронных платежей;
- В) создание поддельного сайта, имитирующего сайт банка или платежной системы, предполагающего идентификацию пользователя;
- Г) кража данных банковской карты при помощи специального считывающего устройства;
- Д) установление фальшивых автоматов оплаты услуг.