**1.** Установите соответствие.

1. Поток равнозначных платежей, осуществляемых с равной периодичностью

2. Начисление процентов только на первоначально инвестированную сумму

3. Абсолютная сумма, которую приносит одна денежная единица инвестированных средств

4. Процент, который приносит одна денежная единица вложенных средств

5. Начисление на первоначально вложенную сумму и проценты, начисленные в предыдущие периоды инвестирования

Варианты ответа:

А. Сложный процент

Б. Доходность

В. Аннуитет

Г. Простой процент

Д. Доход

**2.** Отметьте все НЕВЕРНЫЕ утверждения. С 2023 года в число государственных социальных внебюджетных фондов будут входить:

a. Государственный фонд занятости населения Российской Федерации

b. Социальный фонд России

c. Пенсионный фонд Российской Федерации

d. Фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации

e. Фонд социального страхования Российской Федерации

**3.** Инвестор купил на 1 млн рублей облигации с купонной ставкой 10% (купон выплачивается 1 раз в конце года) по цене 88% от номинала и с погашением через год. Рассчитайте доход от вложений инвестора без учета налогов.

Ответ запишите без пробелов и указания единиц измерения. Например, 100; 0,10; 0.10.

**4.** Гражданин положил на депозит 200 000 рублей под ставку 5% с ежегодной капитализацией. За неполный год начисляется простой процент. Какая сумма накопится на депозите через 2 года и 3 месяца?

Ответ запишите с двумя знаками после запятой без пробелов и единиц измерения. В качестве разделителя используйте запятую или точку.

**5.** Отметьте все ВЕРНЫЕ утверждения в отношении банкротства гражданина.

a. Процедуру собственного банкротства может инициировать сам гражданин

b. Банкротство не освобождает от обязательств по выплате алиментов

c. Гражданин не вправе сам выбрать финансового управляющего, его выбирает банк-кредитор

d. Если квартира гражданина была куплена в ипотеку, она попадает в конкурсную массу

e. В период процедуры банкротства по долгам гражданина продолжают начисляться пени

**6.** 01.01.21 Полина открыла индивидуальный инвестиционный счет (ИИС) и внесла на него 600 000 руб. Она вложила 50% своих средств в акции, а остальные 50% – в облигации.

Цена покупки одной акции составила 300 руб., цена продажи в конце 2021 г. составила 350 руб., дивиденд на акцию составил 50 руб.

Цена одной облигации на момент покупки составила 6000 руб., номинал облигации равен 5000 руб., купон равен 10% годовых и выплачивается 1 раз в год. Полина будет держать данные облигации 3 года.

Годовая заработная плата Полины составила 500 000 руб. до налогообложения. Полина решила воспользоваться инвестиционным налоговым вычетом на взносы на ИИС. Определите общий доход Полины за 2021 г. по ИИС. Для этого необходимо сложить доход Полины по ценным бумагам за 2021 г. (после уплаты НДФЛ) и сумму возврата НДФЛ за 2021 г., которую получила Полина от налоговой инспекции.

Ответ запишите в рублях, округлив его до целого числа по правилам математического округления, без пробелов и единиц измерения.

**7.** Установите соответствие.

1. падение стоимости валюты относительно стоимости другой валюты

2. снижение общего уровня цен на товары и услуги в стране

3. изменение нарицательной стоимости денег в определенном соотношении

4. инвестирование средств в разные активы с целью снижения рисков

5. комплекс мер по развитию конкурентной среды на рынках

Варианты ответа:

А. Деноминация

Б. Девальвация

В. Дефляция

Г. Диверсификация

Д. Демонополизация

**8.** На 01.01.22 у Георгия было 800 000 рублей. Он является консервативным инвестором, не склонным к риску, и поэтому хочет вложить деньги в наиболее надежный финансовый инструмент сроком на 1 год. Он обратился к инвестиционному консультанту, который предложил ему несколько вариантов вложений средств:

1 вариант – депозит

Проценты выплачиваются 1 раз в конце года, процентный доход составит 96 000 руб.

2 вариант – акции компании «Надежная»

Цена акции 01.01.22 составляла 500 руб., за 2021 г. цена акции выросла на 100 руб. Инвестиционный консультант сказал Георгию, что и в этом году ожидается такая же доходность по акции.

3 вариант – инвестиции на обезличенный металлический счет

По мнению инвестиционного консультанта, ожидается рост цены 1 г золота за этот год с 3000 руб. до 3300 руб.

Укажите доходность того варианта, который выбрал Георгий.

Ответ запишите в процентах без пробелов и единиц измерения.

**9.** Отметьте все ВЕРНЫЕ утверждения об инвестировании в золото.

a. если в 2022 г. инвестор (физическое лицо) купил золотой слиток, а затем продал его, получив при этом доход, то данный доход освобождается от уплаты НДФЛ за 2022 г.

b. по обезличенным металлическим счетам отсутствует спрэд между ценой покупки и ценой продажи банком 1 г золота

c. при инвестировании средств в обезличенные металлические счета происходит физическая покупка золота

d. при инвестировании в золотые слитки физическое лицо гарантированно получит доход

e. в банке цена продажи 1 г золотого слитка выше цены покупки

**10.** Клиент А заключил договор страхования со страховой суммой 500 000 рублей и безусловной франшизой в размере 1% от стоимости ущерба.

Клиент Б заключил договор страхования со страховой суммой 500 000 рублей и условной франшизой «свободно от 50 000 рублей».

Кто (А или Б) и в какой сумме получит большее страховое возмещение, если фактический ущерб составил 150 000 рублей?

Ответ запишите в рублях без пробелов и единиц измерения, указав перед суммой страхового возмещения большую букву, обозначающую соответствующего клиента. Например, А1000 (или Б5000).

**11.** Андрей купил золотой слиток весом 15 г более 3-х лет назад по цене 2000 руб. за 1 г без учета НДС. В августе 2022 г. он обратился в банк, чтобы продать слиток. На вырученные деньги от продажи слитка он приобрел белорусские рубли. Определите, сколько белорусских рублей купил Андрей, если известна следующая информация, которую предоставил банк:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Металл | Цена покупки | Цена продажи |
| 1 г золота | 3 000 RUB | 3 350 RUB |

|  |  |
| --- | --- |
| Курс покупки  BYN/RUB | Курс продажи  BYN/RUB |
| 1 BYN = 21,3 RUB | 1 BYN = 27,8 RUB |

Ответ запишите в виде числа, округленного по правилу математического округления до 2-го знака после занятой, без пробелов и единиц измерения. В качестве разделителя используйте запятую или точку.

**12.** Банк установил доходность по вкладу 16% годовых с ежеквартальным начислением процентов. Определите величину эффективного процента.

Ответ запишите с двумя знаками после запятой, округлив его по правилам математического округления, без пробелов и единиц измерения. В качестве разделителя используйте запятую или точку.

**13.** Ева и Алиса поспорили, кто сможет заработать больше, инвестируя в акции в 2021 г. Итоги будут подведены в конце года. В начале года девушки открыли брокерские счета. Ева вложила 500 000 руб. в акции А, Алиса вложила такую же сумму в акции Б. Цены акций А и Б на момент покупки были одинаковыми – 500 руб. Известно, что дивиденд по акции А выплачивался каждые полгода (по 50 руб.). Сумму, которую Ева получила в виде дивидендов по акциям А за первые полгода, она вновь вложила 01.07.22 в акции А (цена 400 руб.).

По акции Б дивиденды выплачивались 1 раз в конце года и составили 100 руб. на акцию.

31.12.21 девушки продали свои акции, а также получили полагающиеся им дивиденды.

Используя информацию, представленную в таблице ниже, укажите сумму денежных средств на брокерском счете победителя. При расчетах налоги не учитывать.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Акция | Цена на  01.01.21, руб. | Дивиденд  30.06.21, руб. | Цена на  01.07.21, руб. | Дивиденд 31.12.21, руб. | Цена на  31.12.21, руб. |
| Акция А | 500 | 50 | 400 | 50 | 600 |
| Акция Б | 500 | 0 | 600 | 100 | 600 |

Ответ запишите в рублях, округлив его до целого числа по правилам математического округления, без пробелов и единиц измерения.

**14.** Сегодня курс USD/BRL составляет 5 бразильских реалов за 1 доллар США, а курс USD/RUB – 50 рублей за 1 доллар США. Каков будет курс бразильского реала в рублях, если курс USD/BRL снизится на 20%, а курс USD/RUB вырастет на 20%?

Ответ запишите в рублях без пробелов и единиц измерения.

**15.** На 01.07.22 Дмитрий открыл депозит с возможностью частичного снятия денежных средств и положил на него 200 000 руб. Годовая ставка по депозиту составляет 6%, проценты начисляются ежемесячно и капитализируются. Первое начисление процентов было 01.08.22. В июле Дмитрий узнает, что его родителям нужна помощь в оплате ремонта кухни. И он решает, что 1-го числа каждого месяца будет направлять им сумму 40 000 руб. со своего депозита после того, как проценты будут капитализированы. Определите, какая сумма будет у Дмитрия на депозите на 01.10.22 после того, как он перечислит родителям очередной транш.

Ответ запишите в рублях, округлив его до целого числа по правилам математического округления, без пробелов и единиц измерения.

**16.** Отметьте все НЕВЕРНЫЕ утверждения относительно дивидендов.

a. если дивиденды по акциям компании уже объявлены, а цена акции на рынке упала, то дивидендная доходность снизится

b. акционерное общество обязано выплачивать дивиденды по своим акциям каждый год

c. дивиденды, которые выплачивает российская компания физическому лицу (налоговому резиденту РФ), облагаются НДФЛ

d. если инвестор купил акции российских компаний на ИИС типа А, то дивиденды, полученные по этим акциям, не облагаются НДФЛ

e. если дивиденды по акциям компании уже объявлены, а цена акции на рынке упала, то дивидендная доходность вырастет

**17.** Банк выставляет следующие котировки на покупку и продажу валют.

Доллары США за датские кроны USD / DKK 7,5336 – 7,5344

Доллары США за норвежские кроны USD / NOK 10,3246 – 10,3284.

По какому курсу банк будет продавать норвежские кроны за датские DKK / NOK?

Ответ запишите в виде числа, округленного по правилу математического округления до 4-го знака после запятой, без пробелов и единиц измерения. В качестве разделителя используйте запятую или точку.

**18.** Отметьте все НЕВЕРНЫЕ утверждения.

a. Министерство финансов РФ является эмитентом корпоративных облигаций

b. Министерство финансов было учреждено при Николае I

c. Центральный банк подотчетен Министерству финансов РФ

d. Федеральная налоговая служба РФ находится в ведении Министерства финансов РФ

e. Одной из функций Министерства финансов является составление проекта федерального бюджета РФ

**19.** Николай инвестирует свои средства в финансовый инструмент, номинальная доходность которого составляет 20%, а реальная доходность, рассчитанная по формуле Фишера, составляет 12% годовых. Рассчитайте величину инфляции, используя точную формулу Фишера.

Ответ запишите в процентах, округлив его до целого числа по правилам математического округления, без пробелов и единиц измерения.

**20.** Отметьте все ВЕРНЫЕ утверждения в отношении страхования жизни.

a. если владелец полиса инвестиционного страхования жизни получил страховую выплату в рамках предусмотренного договором страхового случая по риску временной потери трудоспособности, то она не облагается НДФЛ

b. если срок договора накопительного страхования жизни превышает пять лет, владелец полиса имеет право на социальный налоговый вычет

c. средства, вложенные в полис накопительного страхования жизни, защищены АСВ

d. средства, вложенные в полис инвестиционного страхования жизни, не защищены АСВ

e. владелец полиса инвестиционного страхования жизни может получить гарантированный инвестиционный доход