

**Перечень теоретических и практических заданий к зачету
по СГ.05 Основы финансовой грамотности
(2 курс, 4 семестр 2025-2026 уч. г.)**

Форма контроля: Практическая работа (Опрос)

Описательная часть: По выбору выполнить 1 теоретическое задание и 1 практическое задание

Перечень теоретических заданий:

Задание №1

Ответить на вопросы теста.

Вопрос 1

Для чего нужны накопления?

Варианты ответов:

- для создания резерва на черный день;
- для инвестирования;
- для совершения крупных покупок;
- для всего перечисленного.

Вопрос 2

Как инфляция влияет на накопления?

Варианты ответов:

- приумножает накопления;
- никак не влияет;
- обесценивает накопления;
- может как приумножать, так и обесценивать накопления.

Вопрос 3

Чем выше инфляция, тем быстрее приумножаются накопления граждан?

Варианты ответов:

- верно;
- неверно.

Вопрос 4

Если инфляция за прошедший месяц составили 1%, то покупательная способность денег за этот период уменьшилась на 1%.

Варианты ответов:

- верно;
- неверно.

Вопрос 5

Что может привести к росту инфляции?

Варианты ответов:

- ожидание роста цен;
- повышение спроса со стороны потребителей;
- рост издержек производителей;
- все перечисленное.

Оценка	Показатели оценки
5	Дан верный ответ на 5 вопросов из 5.
4	Дан верный ответ на 4 вопроса из 5.
3	Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.

Задание №2

Ответить на вопросы теста.

Вопрос 1

Совокупность налогов, что взимаются в государстве, а также форм и методов их по

Варианты ответов:

- налоговая система;
- налоговая политика;
- фискальная функция;
- принцип стабильности.

Вопрос 2

Акцизный сбор – это налог:

Варианты ответов:

- прямой – реальный;

- косвенный – индивидуальный;
- косвенный – универсальный.

Вопрос 3

Налоги – это:

Варианты ответов:

- обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом;
- денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;
- денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
- денежные содержания из каждого работающего человека.

Вопрос 4

Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации – обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства – это принцип:

Варианты ответов:

- стимулирование;
- равенства;
- стабильность;
- равномерности уплаты.

Вопрос 5

Источником уплаты налога является:

Варианты ответов

- проценты;
- прибыль;
- заработка плата;
- все ответы верны.

Оценка	Показатели оценки
5	Дан верный ответ на 5 вопросов из 5.
4	Дан верный ответ на 4 вопроса из 5.
3	Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.

Задание №3

Ответить на вопросы теста.

Вопрос 1

Деньги в экономике выполняют следующую функцию:

Варианты ответов:

- товарные;
- железные;
- средство измерения стоимости.

Вопрос 2

Какой вид и/или форма денег описаны в утверждении?

Деньги, находящиеся на кредитной карте, являются...

Варианты ответов:

- наличные;
- безналичные;
- кредитные.

Вопрос 3

Какая функция денег описана в утверждении?

В деньгах можно накапливать богатство.

Варианты ответов:

- средство обмена;
- средство накопления сбережений;
- средство измерения стоимости.

Вопрос 4

Отметь правильный вариант.

Преимущество товарных денег:

Варианты ответов:

- сокращается время на приобретение другого товара (вместо цепочки «товар— деньги—товар» цепочка «товар—товар»);
- удобны в обращении;
- не фиксирован вид операции (сделки).

Вопрос 5

Выбери верный вариант.

Недостаток кредитных денег...

Варианты ответов:

- трудно подделать;
- оплата кредитными картами принимается не везде;
- легко потерять.

Оценка	Показатели оценки
5	Дан верный ответ на 5 вопросов из 5.
4	Дан верный ответ на 4 вопроса из 5.
3	Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.

Задание №4

1. В накопительной пенсионной системе размер пенсии всегда выше, чем в солидарной.
 - верно;
 - неверно.
2. Солидарная пенсионная система использует взносы от трудоспособного населения для выплат пенсионерам.
 - верно;
 - неверно.
3. Для сохранения привычного образа жизни после выхода на пенсию человек должен получать пенсию в размере не ниже дохода, который приносила работа.
 - верно;
 - неверно.

4. В развитых странах люди используют три вида пенсионного обеспечения – государственное, корпоративное и частное.

а. верно;

б. неверно.

5. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?

а. пенсионный фонд РФ;

б. негосударственный пенсионный фонд;

в. страховая компания;

г. все вышеперечисленные организации.

6. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?

а. отложить момент инвестирования до выхода на пенсию;

б. с минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций;

в. поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации;

г. с максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход.

7. Для сохранения покупательной способности пенсии надо предусмотреть ее регулярный рост как минимум на уровне инфляции.

а. верно;

б. неверно.

8. Во что можно инвестировать накопительную часть государственной пенсии?

а. в государственную управляющую компанию;

б. в одну из негосударственных управляющих компаний;

в. в один из негосударственных пенсионных фондов;

г. во все вышеперечисленные организации.

9. Как защитить пенсионные сбережения от инфляции?

а. искать более доходные инструменты для вложений;

- б. использовать сбережения для покупки товаров долгосрочного пользования;
- в. хранить сбережения в надежном месте;
- г. все вышеперечисленное.

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 8-9.
4	Выполнено 6-7.
3	Выполнено 4-5.

Задание №5

1. Выберите из списка фактор, который вряд ли поможет вам снизить ставку по автокредиту:
 - а. наличие формы 2-НДФЛ;
 - б. наличие кредитной карты;
 - в. наличие квартиры в собственности;
 - г. наличие положительной кредитной истории.
2. Что дает кредит? Выберите неверный ответ:
 - а. возможность приобрести желаемое, отложив оплату на определенное время;
 - б. возможность приобрести больше товаров и услуг, чем можно позволить себе на одну зарплату;
 - в. возможность зафиксировать стоимость товара сегодня и защититься от его будущего подорожания;
 - г. возможность стать финансово независимым.
3. Просроченная задолженность по небольшому потребительскому кредиту не повлияет на ставку по ипотечному кредиту.
 - а. верно;
 - б. неверно.
4. Выберите неверное утверждение из нижеперечисленных:
 - а. за пользование кредитом необходимо платить проценты и комиссии;
 - б. у кредита есть четкий срок, на который он выдается;

в. каждый кредит должен иметь залог и/или поручителей;

г. сумма кредита ограничена кредитоспособностью заемщика.

5. Что из нижеперечисленного должно меньше всего повлиять на выбор банка, в котором вы будете брать кредит?

а. размер переплаты;

б. процентная ставка по кредиту;

в. полная стоимость кредита;

г. размер активов банка.

6. Как можно уменьшить переплату по кредиту? Выберите неверное утверждение.

а. досрочно погасить кредит;

б. отказаться от обязательного страхования залогового имущества;

в. поменять график платежей с аннуитетных на дифференцированные;

г. рефинансировать кредит в случае снижения ставок по кредитам.

7. В каком случае поручитель обязан погасить кредит?

а. в случае неплатежеспособности заемщика;

б. в случае потери работы заемщиком;

в. в случае нежелания заемщика погашать кредит;

г. в случае болезни заемщика.

8. Чем чревато завышение доходов при оформлении кредита? выберите неверный вариант.

а. возможными затруднениями со своевременным осуществлением платежей по кредиту;

б. досрочным прекращением кредитного договора и требованием досрочного погашения кредита в случае обнаружения обмана;

в. испорченной кредитной историей при выявлении обмана;

г. увеличением ставки по кредиту.

9. Какую сумму обязан выплатить банку поручитель в случае, если заемщик не способен самостоятельно погасить кредит?

- а. сумму кредита, выданную заемщику;
- б. проценты, начисленные по кредиту;
- в. штрафы, начисленные за просрочку по кредиту;
- г. все обязательства по кредиту, не выполненные заемщиком.

10. Какой вид кредита выдается под залог недвижимости?

- а. ипотечный кредит;
- б. потребительский кредит;
- в. кредит с поручительством.

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 9-10.
4	Выполнено 7-8.
3	Выполнено 5-6.

Задание №6

Ответить на вопросы теста.

Вопрос 1

Для чего нужны накопления?

Варианты ответов:

- для создания резерва на черный день;
- для инвестирования;
- для совершения крупных покупок;
- для всего перечисленного.

Вопрос 2

Как инфляция влияет на накопления?

Варианты ответов:

- приумножает накопления;
- никак не влияет;
- обесценивает накопления;
- может как приумножать, так и обесценивать накопления.

Вопрос 3

Чем выше инфляция, тем быстрее приумножаются накопления граждан?

Варианты ответов:

- верно;
- неверно.

Вопрос 4

Если инфляция за прошедший месяц составили 1%, то покупательная способность денег за этот период уменьшилась на 1%.

Варианты ответов:

- верно;
- неверно.

Вопрос 5

Что может привести к росту инфляции?

Варианты ответов:

- ожидание роста цен;
- повышение спроса со стороны потребителей;
- рост издержек производителей;
- все перечисленное.

Оценка	Показатели оценки
5	Дан верный ответ на 5 вопросов из 5.
4	Дан верный ответ на 4 вопроса из 5.
3	Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.

Задание №7

Ответить на вопросы теста.

Вопрос 1

Совокупность налогов, что взимаются в государстве, а также форм и методов их по

Варианты ответов:

- налоговая система;

- налоговая политика;
- фискальная функция;
- принцип стабильности.

Вопрос 2

Акцизный сбор – это налог:

Варианты ответов:

- прямой – реальный;
- косвенный – индивидуальный;
- косвенный – универсальный.

Вопрос 3

Налоги – это:

Варианты ответов:

- обязательные платежи юридических и физических лиц в бюджет в размерах и в сроки, установленные законом;
- денежные изъятия государства из прибыли и зарплаты;
- денежные и натуральные платежи, что выплачиваются из госбюджета;
- денежные содержания из каждого работающего человека.

Вопрос 4

Недопущение каких-либо проявлений налоговой дискриминации – обеспечение одинакового подхода к субъектам ведения хозяйства – это принцип:

Варианты ответов:

- стимулирование;
- равенства;
- стабильность;
- равномерности уплаты.

Вопрос 5

Источником уплаты налога является:

Варианты ответов

- проценты;
- прибыль;
- заработка плата;
- все ответы верны.

Оценка	Показатели оценки
5	Дан верный ответ на 5 вопросов из 5.
4	Дан верный ответ на 4 вопроса из 5.
3	Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.

Задание №8

Ответить на вопросы теста.

Вопрос 1

Деньги в экономике выполняют следующую функцию:

Варианты ответов:

- товарные;
- железные;
- средство измерения стоимости.

Вопрос 2

Какой вид и/или форма денег описаны в утверждении?

Деньги, находящиеся на кредитной карте, являются...

Варианты ответов:

- наличные;
- безналичные;
- кредитные.

Вопрос 3

Какая функция денег описана в утверждении?

В деньгах можно накапливать богатство.

Варианты ответов:

- средство обмена;
- средство накопления сбережений;

- средство измерения стоимости.

Вопрос 4

Отметь правильный вариант.

Преимущество товарных денег:

Варианты ответов:

- сокращается время на приобретение другого товара (вместо цепочки «товар— деньги—товар» цепочка «товар—товар»);
- удобны в обращении;
- не фиксирован вид операции (сделки).

Вопрос 5

Выбери верный вариант.

Недостаток кредитных денег...

Варианты ответов:

- трудно подделать;
- оплата кредитными картами принимается не везде;
- легко потерять.

Оценка	Показатели оценки
5	Дан верный ответ на 5 вопросов из 5.
4	Дан верный ответ на 4 вопроса из 5.
3	Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.

Задание №9

1. В накопительной пенсионной системе размер пенсии всегда выше, чем в солидарной.
 - а. верно;
 - б. неверно.
2. Солидарная пенсионная система использует взносы от трудоспособного населения для выплат пенсионерам.

а. верно;

б. неверно.

3. Для сохранения привычного образа жизни после выхода на пенсию человек должен получать пенсию в размере не ниже дохода, который приносила работа.

а. верно;

б. неверно.

4. В развитых странах люди используют три вида пенсионного обеспечения – государственное, корпоративное и частное.

а. верно;

б. неверно.

5. Какая организация может выплачивать пожизненную пенсию?

а. пенсионный фонд РФ;

б. негосударственный пенсионный фонд;

в. страховая компания;

г. все вышеперечисленные организации.

6. Как лучше инвестировать пенсионные накопления?

а. отложить момент инвестирования до выхода на пенсию;

б. с минимальным риском, чтобы обеспечить надежность инвестиций;

в. поддерживая риск на приемлемом уровне за счет диверсификации;

г. с максимальным риском, чтобы обеспечить высокий доход.

7. Для сохранения покупательной способности пенсии надо предусмотреть ее регулярный рост как минимум на уровне инфляции.

а. верно;

б. неверно.

8. Во что можно инвестировать накопительную часть государственной пенсии?

а. в государственную управляющую компанию;

б. в одну из негосударственных управляющих компаний;

в. в один из негосударственных пенсионных фондов;

г. во все вышеперечисленные организации.

9. Как защитить пенсионные сбережения от инфляции?

а. искать более доходные инструменты для вложений;

б. использовать сбережения для покупки товаров долгосрочного пользования;

в. хранить сбережения в надежном месте;

г. все вышеперечисленное.

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 8-9.
4	Выполнено 6-7.
3	Выполнено 4-5.

Задание №10

1. Выберите из списка фактор, который вряд ли поможет вам снизить ставку по автокредиту:

а. наличие формы 2-НДФЛ;

б. наличие кредитной карты;

в. наличие квартиры в собственности;

г. наличие положительной кредитной истории.

2. Что дает кредит? Выберите неверный ответ:

а. возможность приобрести желаемое, отложив оплату на определенное время;

б. возможность приобрести больше товаров и услуг, чем можно позволить себе на одну зарплату;

в. возможность зафиксировать стоимость товара сегодня и защититься от его будущего подорожания;

г. возможность стать финансово независимым.

3. Просроченная задолженность по небольшому потребительскому кредиту не повлияет на ставку по ипотечному кредиту.

а. верно;

б. неверно.

4. Выберите неверное утверждение из нижеперечисленных:

а. за пользование кредитом необходимо платить проценты и комиссии;

б. у кредита есть четкий срок, на который он выдается;

в. каждый кредит должен иметь залог и/или поручителей;

г. сумма кредита ограничена кредитоспособностью заемщика.

5. Что из нижеперечисленного должно меньше всего повлиять на выбор банка, в котором вы будете брать кредит?

а. размер переплаты;

б. процентная ставка по кредиту;

в. полная стоимость кредита;

г. размер активов банка.

6. Как можно уменьшить переплату по кредиту? Выберите неверное утверждение.

а. досрочно погасить кредит;

б. отказаться от обязательного страхования залогового имущества;

в. поменять график платежей с аннуитетных на дифференцированные;

г. рефинансировать кредит в случае снижения ставок по кредитам.

7. В каком случае поручитель обязан погасить кредит?

а. в случае неплатежеспособности заемщика;

б. в случае потери работы заемщиком;

в. в случае нежелания заемщика погашать кредит;

г. в случае болезни заемщика.

8. Чем чревато завышение доходов при оформлении кредита? выберите неверный вариант.

а. возможными затруднениями со своевременным осуществлением платежей по кредиту;

б. досрочным прекращением кредитного договора и требованием досрочного погашения кредита в случае обнаружения обмана;

в. испорченной кредитной историей при выявлении обмана;

г. увеличением ставки по кредиту.

9. Какую сумму обязан выплатить банку поручитель в случае, если заемщик не способен самостоятельно погасить кредит?

а. сумму кредита, выданную заемщику;

б. проценты, начисленные по кредиту;

в. штрафы, начисленные за просрочку по кредиту;

г. все обязательства по кредиту, не выполненные заемщиком.

10. Какой вид кредита выдается под залог недвижимости?

а. ипотечный кредит;

б. потребительский кредит;

в. кредит с поручительством.

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 9-10.
4	Выполнено 7-8.
3	Выполнено 5-6.

Задание №11

Ответьте на вопросы теста.

Каков первый шаг при создании личного бюджета?

1. Определение финансовых целей.
2. Составление списка ежедневных расходов.
3. Расчет общего дохода.
4. Выбор бюджетной категории.

Что включает в себя категория "Фиксированные расходы" в личном бюджете?

1. Покупка электроники.

2. Продукты питания.
3. Аренда жилья и коммунальные услуги.
4. Развлечения и хобби.

Какой процент от ежемесячного дохода рекомендуется откладывать на чрезвычайные расходы и сбережения?

1. 5-10%.
2. 15-20%.
3. 25-30%.
4. 40-50%.

Что подразумевается под "нулевым бюджетом"?

1. Отсутствие финансов в бюджете.
2. Ситуация, когда доходы равны расходам.
3. Идеальный бюджет без долгов.
4. Бюджет, в котором все категории расходов равны.

Какую роль играет планирование в управлении личным бюджетом?

1. Планирование помогает уходить в долги.
2. Планирование не имеет значения в управлении бюджетом.
3. Планирование помогает достигать финансовых целей и избегать неудач.
4. Планирование осуществляется только для крупных покупок.

Оценка	Показатели оценки
5	Даны верные ответы на 5 вопросов из 5.
4	Даны верные вопросы на 4 вопроса из 5.
3	Даны верные вопросы на 3 вопроса из 5.

Задание №12

Ответьте на вопросы теста:

Что такое чековый счет?

1. Счет для накопления средств на покупку чеков.
2. Банковский счет для проведения операций по обороту денежных средств.
3. Специальный счет для долгосрочного инвестирования.

Какая функция у кредитных карт?

1. Накопление бонусов за совершенные покупки.
2. Предоставление краткосрочного кредита с возможностью погашения без процентов.
3. Инвестирование в ценные бумаги.

Что представляет собой депозит в банке?

1. Кредит, предоставляемый банком под залог имущества.
2. Временное вложение денег с фиксированной процентной ставкой и сроком.
3. Карточка для снятия наличных в банкомате.

Что такое ипотечный кредит?

1. Кредит для открытия собственного бизнеса.
2. Кредит на покупку недвижимости, где сама недвижимость служит залогом.
3. Кредит для образования.

Какая функция у банковского сейфа?

1. Увеличение кредитного рейтинга клиента.
2. Хранение ценных бумаг и документов в безопасном месте.
3. Перевод денег между различными банковскими счетами.

Оценка	Показатели оценки
5	Дан верный ответ на 5 вопросов из 5.
4	Дан верный ответ на 5 вопросов из 5.
3	Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.

Задание №13

Ответьте на вопросы теста:

Каков первый шаг перед тем, как взять кредит?

1. Выбор банка с самой низкой процентной ставкой.
2. Оценка своей финансовой способности и необходимости кредита.
3. Заполнение заявки на кредит.

Почему важно внимательно читать условия кредитного договора?

1. Чтобы понимать, какой кредит взяли.
2. Для увеличения сложности процесса.

3. Подписывать договор без чтения - общая практика.

Что следует делать перед взятием кредита?

1. Проанализировать свою финансовую ситуацию и определить необходимость кредита.
2. Пойти в магазин для проверки актуальности цен.
3. Взять кредит без предварительных шагов.

Каково правильное использование кредитной карты?

1. Максимальное использование кредитного лимита.
2. Регулярное погашение всей задолженности.
3. Погашение минимального платежа вовремя.

Каково значение понятия "Кредитная история"?

1. Она не влияет на возможность получения кредита.
2. Это отражение вашей кредитной ответственности и влияет на решение банка.
3. Это просто формальность, не важная для банков.

Оценка	Показатели оценки
5	Дан верный ответ на 5 вопросов из 5.
4	Дан верный ответ на 4 вопроса из 5.
3	Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.

Задание №14

Ответьте на вопросы теста:

Что такое налоговая база?

1. Сумма денег, которую человек обязан заплатить в казну.
2. Основа, по которой рассчитывается сумма налога.
3. Ежегодная ставка налога.

Какие виды налогов существуют по источнику образования?

1. Прямые и косвенные налоги.
2. Федеральные и региональные налоги.
3. Налоги на доходы и налоги на имущество.

Что такое НДС (налог на добавленную стоимость)?

1. Налог на прибыль компаний.
2. Налог на продажи товаров и услуг.
3. Налог на имущество.

Что такое "налоговая льгота"?

1. Обязательный платеж в бюджет.
2. Снижение налоговой обязанности в определенных условиях.
3. Дополнительный налог на льготное имущество.

Как называется документ, устанавливающий правила налогообложения в стране?

1. Налоговая декларация.
2. Налоговый счет.
3. Налоговый кодекс.

Оценка	Показатели оценки
5	Даны верные ответы на 5 вопросов из 5.
4	Даны верные вопросы на 4 вопроса из 5.
3	Даны верные вопросы на 3 вопроса из 5.

Задание №15

Ответьте на вопросы теста:

Что такое инвестиции?

1. Процесс управления расходами.
2. Покупка активов с целью получения прибыли в будущем.
3. Полная утрата средств.

Какие факторы следует учитывать при выборе инвестиций?

1. Только текущую стоимость актива.
2. Риски, доходность, инвестиционные цели.
3. Исключительно мнение друзей и знакомых.

Что такое портфель инвестиций?

1. Одиночное инвестиционное решение.

2. Совокупность различных инвестиций в одном аккаунте.
3. Инвестиционный банк.

Что такое диверсификация инвестиционного портфеля?

1. Концентрация инвестиций только в одном активе.
2. Разнообразие активов для снижения риска.
3. Продажа всех инвестиций.

Что представляет собой процесс ребалансировки портфеля?

1. Покупка новых акций.
2. Периодическое приведение распределения активов в портфеле к исходным целям.
3. Продажа всех акций.

Оценка	Показатели оценки
5	Даны верные ответы на 5 вопросов из 5.
4	Даны верные ответы на 5 вопросов из 5.
3	Даны верные вопросы на 3 вопроса из 5.

Задание №16

Ответьте на вопросы теста:

Что представляет собой чистая прибыль компании?

1. Общий доход компании.
2. Доход после вычета всех расходов и налогов.
3. Объем продаж.

Что измеряет коэффициент ликвидности?

1. Способность компании погасить свои долги.
2. Общую прибыль компании.
3. Количество акций компании.

Что означает коэффициент задолженности?

1. Общую стоимость активов компании.
2. Долю долгов в общей капитализации компании.
3. Рыночную стоимость акций компании.

Что измеряет коэффициент оборачиваемости запасов?

1. Скорость оборота активов.
2. Эффективность управления запасами товаров.
3. Коэффициент доходности акций.

Какой финансовый показатель измеряет эффективность использования активов компании?

1. Рентабельность активов.
2. Коэффициент ликвидности.
3. Чистая прибыль.

Оценка	Показатели оценки
5	Даны верные ответы на 5 вопросов из 5.
4	Даны верные вопросы на 4 вопроса из 5.
3	Даны верные вопросы на 3 вопроса из 5.

Задание №17

Ответьте на вопросы теста:

1. Что такое источники экономии?

- a) Резервы воды и электроэнергии
- b) Способы сокращения расходов и повышения эффективности
- c) Природные ресурсы

2. Какие могут быть основные области поиска источников экономии в бизнесе?

- a) Только в снижении зарплат сотрудников

- b) Оптимизация производственных процессов, снижение издержек на материалы, сокращение ненужных расходов
- c) Расширение офисного пространства

3. Какие инструменты можно использовать для анализа текущих расходов бизнеса?

- a) Только отчеты о прибылях и убытках
- b) Аналитика по использованию ресурсов, бюджетные отчеты, статистика по затратам
- c) Интуиция и предчувствие

4. Что такое "Lean-подход" в управлении?

- a) Система фитнес-тренировок
- b) Методология сокращения избыточных затрат и максимизации создания ценности для клиента
- c) Процесс уменьшения численности сотрудников

5. Какие преимущества может принести использование технологий для экономии?

- a) Только увеличение расходов на IT-системы
- b) Автоматизация рутинны, повышение эффективности, сокращение времени на выполнение задач
- c) Поддержание статус-кво без изменений

Оценка	Показатели оценки
5	Даны верные ответы на 5 вопросов из 5.
4	Даны верные вопросы на 4 вопроса из 5.
3	Даны верные вопросы на 3 вопроса из 5.

Задание №18

Ответьте на вопросы теста:

1. Вопрос: Имеет ли значение этика в финансовой грамотности?

- a) Нет, финансовая грамотность означает только умение управлять финансами.
- b) Да, этика играет важную роль в финансовой грамотности.

2. Вопрос: Какие принципы считаются основными в этике финансовой грамотности?

- a) Только максимизация прибыли.
- b) Справедливость, честность, ответственность.

3. Вопрос: Почему важно проявлять этическое поведение при инвестировании?

- a) Это не имеет значения, только прибыль важна.
- b) Этическое поведение способствует долгосрочной устойчивости рынка и доверию инвесторов.

4. Вопрос: Что подразумевается под конфликтом интересов в финансах?

- a) Это всегда допустимо в бизнесе.
- b) Ситуация, когда личные интересы конфликтуют с интересами клиента или организации.

5. Вопрос: Какие шаги можно предпринять для предотвращения этических нарушений в финансах?

- a) Игнорировать подобные ситуации.
- b) Установление четких правил и политик, обучение сотрудников этике, регулярный аудит.

Оценка	Показатели оценки
5	Дан верный ответ на 5 вопросов из 5.
4	Дан верный ответ на 5 вопросов из 5.
3	Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.

Задание №19

Ответьте на вопросы теста:

1. Вопрос: Какие технологии оказывают значительное влияние на финансовую сферу в настоящее время?

- a) Только традиционные банковские системы.
- b) Искусственный интеллект.
- c) Искусственный интеллект, блокчейн, финтех-технологии.

2. Вопрос: Что такое цифровые валюты и почему они становятся все более популярными?

- a) Это старые формы электронных платежей.
- b) Это форма криптовалют, основанная на технологии блокчейн, обеспечивающая децентрализацию и безопасность.
- c) Это новый вид бумажных денег.

3. Вопрос: Какие глобальные тренды влияют на финансовую сферу?

- a) Только национальные экономические политики.
- b) Глобализация, изменения климата, демографические изменения.
- c) Только изменения климата.

4. Вопрос: Какие преимущества принесли финтех-технологии в сферу финансов?

- a) Увеличение бумажной работы.
- b) Улучшение доступности финансовых услуг, повышение эффективности и снижение издержек.
- c) Только увеличение затрат.

5. Вопрос: Как технологии блокчейн могут изменить финансовую систему?

- a) Никак, блокчейн - это преходящий тренд.
- b) Обеспечение прозрачности, безопасности и устойчивости транзакций, уменьшение необходимости посредников.
- c) Только увеличение сложности транзакций.

Оценка	Показатели оценки
5	Дан верный ответ на 5 вопросов из 5.
4	Дан верный ответ на 4 вопроса из 5.
3	Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.

Задание №20

Ответьте на вопросы теста.

Каков первый шаг при создании личного бюджета?

1. Определение финансовых целей.
2. Составление списка ежедневных расходов.
3. Расчет общего дохода.
4. Выбор бюджетной категории.

Что включает в себя категория "Фиксированные расходы" в личном бюджете?

1. Покупка электроники.
2. Продукты питания.
3. Аренда жилья и коммунальные услуги.
4. Развлечения и хобби.

Какой процент от ежемесячного дохода рекомендуется откладывать на чрезвычайные расходы и сбережения?

1. 5-10%.
2. 15-20%.
3. 25-30%.
4. 40-50%.

Что подразумевается под "нулевым бюджетом"?

1. Отсутствие финансов в бюджете.
2. Ситуация, когда доходы равны расходам.
3. Идеальный бюджет без долгов.
4. Бюджет, в котором все категории расходов равны.

Какую роль играет планирование в управлении личным бюджетом?

1. Планирование помогает уходить в долги.
2. Планирование не имеет значения в управлении бюджетом.
3. Планирование помогает достигать финансовых целей и избегать неудач.
4. Планирование осуществляется только для крупных покупок.

Оценка	Показатели оценки
5	Даны верные ответы на 5 вопросов из 5.
4	Даны верные вопросы на 4 вопроса из 5.
3	Даны верные вопросы на 3 вопроса из 5.

Задание №21

Ответьте на вопросы теста.

Каков первый шаг при создании личного бюджета?

1. Определение финансовых целей.
2. Составление списка ежедневных расходов.
3. Расчет общего дохода.
4. Выбор бюджетной категории.

Что включает в себя категория "Фиксированные расходы" в личном бюджете?

1. Покупка электроники.
2. Продукты питания.
3. Аренда жилья и коммунальные услуги.
4. Развлечения и хобби.

Какой процент от ежемесячного дохода рекомендуется откладывать на чрезвычайные расходы и сбережения?

1. 5-10%.
2. 15-20%.

3. 25-30%.
4. 40-50%.

Что подразумевается под "нулевым бюджетом"?

1. Отсутствие финансов в бюджете.
2. Ситуация, когда доходы равны расходам.
3. Идеальный бюджет без долгов.
4. Бюджет, в котором все категории расходов равны.

Какую роль играет планирование в управлении личным бюджетом?

1. Планирование помогает уходить в долги.
2. Планирование не имеет значения в управлении бюджетом.
3. Планирование помогает достигать финансовых целей и избегать неудач.
4. Планирование осуществляется только для крупных покупок.

Оценка	Показатели оценки
5	Даны верные ответы на 5 вопросов из 5.
4	Даны верные вопросы на 4 вопроса из 5.
3	Даны верные вопросы на 3 вопроса из 5.

Задание №22

Ответьте на вопросы теста:

Что такое чековый счет?

1. Счет для накопления средств на покупку чеков.
2. Банковский счет для проведения операций по обороту денежных средств.
3. Специальный счет для долгосрочного инвестирования.

Какая функция у кредитных карт?

1. Накопление бонусов за совершенные покупки.
2. Предоставление краткосрочного кредита с возможностью погашения без процентов.
3. Инвестирование в ценные бумаги.

Что представляет собой депозит в банке?

1. Кредит, предоставляемый банком под залог имущества.
2. Временное вложение денег с фиксированной процентной ставкой и сроком.

3. Карточка для снятия наличных в банкомате.

Что такое ипотечный кредит?

1. Кредит для открытия собственного бизнеса.
2. Кредит на покупку недвижимости, где сама недвижимость служит залогом.
3. Кредит для образования.

Какая функция у банковского сейфа?

1. Увеличение кредитного рейтинга клиента.
2. Хранение ценных бумаг и документов в безопасном месте.
3. Перевод денег между различными банковскими счетами.

Оценка	Показатели оценки
5	Дан верный ответ на 5 вопросов из 5.
4	Дан верный ответ на 4 вопроса из 5.
3	Дан верный ответ на 3 вопроса из 5.

Задание №23

Ответьте на вопросы теста:

Что такое налоговая база?

1. Сумма денег, которую человек обязан заплатить в казну.
2. Основа, по которой рассчитывается сумма налога.
3. Ежегодная ставка налога.

Какие виды налогов существуют по источнику образования?

1. Прямые и косвенные налоги.
2. Федеральные и региональные налоги.
3. Налоги на доходы и налоги на имущество.

Что такое НДС (налог на добавленную стоимость)?

1. Налог на прибыль компаний.
2. Налог на продажи товаров и услуг.
3. Налог на имущество.

Что такое "налоговая льгота"?

1. Обязательный платеж в бюджет.
2. Снижение налоговой обязанности в определенных условиях.
3. Дополнительный налог на льготное имущество.

Как называется документ, устанавливающий правила налогообложения в стране?

1. Налоговая декларация.
2. Налоговый счет.
3. Налоговый кодекс.

Оценка	Показатели оценки
5	Даны верные ответы на 5 вопросов из 5.
4	Даны верные вопросы на 4 вопроса из 5.
3	Даны верные вопросы на 3 вопроса из 5.

Задание №24

Ответьте на вопросы теста:

Что такое инвестиции?

1. Процесс управления расходами.
2. Покупка активов с целью получения прибыли в будущем.
3. Полная утрата средств.

Какие факторы следует учитывать при выборе инвестиций?

1. Только текущую стоимость актива.
2. Риски, доходность, инвестиционные цели.
3. Исключительно мнение друзей и знакомых.

Что такое портфель инвестиций?

1. Одиночное инвестиционное решение.
2. Совокупность различных инвестиций в одном аккаунте.
3. Инвестиционный банк.

Что такое диверсификация инвестиционного портфеля?

1. Концентрация инвестиций только в одном активе.

2. Разнообразие активов для снижения риска.
3. Продажа всех инвестиций.

Что представляет собой процесс ребалансировки портфеля?

1. Покупка новых акций.
2. Периодическое приведение распределения активов в портфеле к исходным целям.
3. Продажа всех акций.

Оценка	Показатели оценки
5	Даны верные ответы на 5 вопросов из 5.
4	Даны верные вопросы на 4 вопроса из 5.
3	Даны верные вопросы на 4 вопроса из 5.

Задание №25

Ответьте на вопросы теста:

Что представляет собой медицинское страхование?

1. Защита от угона автомобиля.
2. Охрана от потери работы.
3. Обеспечение медицинским обслуживанием и оплатой медицинских расходов.

Что такое страхование автомобиля от гражданской ответственности?

1. Защита от повреждения автомобиля в результате ДТП.
2. Защита от требований третьих лиц в случае причинения вами вреда их имуществу или здоровью при использовании автомобиля.
3. Защита от угона автомобиля.

Что означает страхование жизни?

1. Защита от утраты жизненной энергии.
2. Финансовая защита близких в случае смерти страхователя.
3. Защита от заболеваний.

Какую роль играет страхование имущества?

1. Защита от потери дохода.
2. Обеспечение возмещения ущерба или потери имущества в результате страховых случаев.
3. Защита от ответственности перед третьими лицами.

Что такое страхование от несчастных случаев?

1. Защита от угона автомобиля.
2. Обеспечение финансовой защиты в случае травмы или смерти в результате несчастного случая.
3. Защита от заболеваний.

Оценка	Показатели оценки
5	Даны верные ответы на 5 вопросов из 5.
4	Даны верные ответы на 5 вопросов из 5.
3	Даны верные вопросы на 3 вопроса из 5.

Перечень практических заданий:

Задание №1

Составить личный финансовый план.

Этапы построения личного финансового плана:

Задание 1. Определите свои финансовые цели.

Задание 2. Определите свои финансовые возможности.

Задание 3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план.

Задание 4. Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

- 1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
- 2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
- 3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
- 4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.

5) Укажите новые сроки достижения целей.

Оценка	Показатели оценки
5	Выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.
4	Выставляется студенту, обнаружившему знание учебно-программного материала, успешно выполнившему практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.
3	Выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности,правляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, обладающему необходимыми знаниями, но допустившему неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения.

Задание №2

Решить задачи.

Задача 1: Рассчитать структуру расходов семьи за месяц, сделать выводы как меняется структура расходов семьи, если доходы возрастают.

Статьи расходов	1 месяц		2 месяц	
	руб.	%	руб.	%
Питание	4000		5400	
Одежда	1297		2625	
Коммун. услуги	490		1530	
Культ. быт	693		1245	
Налоги	844		1950	
Прочие расходы	676		2220	
Всего	8000		15030	

Задача 2. В стране А. потребляется только 4 вида товаров, указанных в таблице. Используя данные таблицы, рассчитайте индекс потребительских цен (ИПЦ).

Товар	1 период		2 период	
	Потребление	Цена	Потребление	Цена
	шт.	руб.	шт.	руб.
Хлеб	10	4	6	6
Мыло	4	3	3	7
Молоко	6	8	5	12
Конфеты	2	40	1	50

Задача 3. Если цены на товары и услуги увеличились в среднем за год на 12,5%, а денежный доход увеличился на 8%, как изменился реальный доход?

Оценка	Показатели оценки
5	Все задачи решены верно.
4	Решено 2 задачи.
3	Решена 1 задача.

Задание №3

Ответить на вопросы теста.

1. Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.

а. верно;

б. неверно.

2. Собственный бизнес – это пример потребительского актива.

а. верно;

б. неверно.

3. Драгоценные камни могут стать как потребительским, так и инвестиционным активом.

а. верно;

б. неверно.

4. Инвестируя в человеческий капитал, можно его приумножить.

а. верно;

б. неверно.

5. Личный финансовый план делается один раз, и ему нужно следовать всю жизнь?

а. верно;

б. неверно.

6. Чтобы избежать импульсивных трат, следует заранее составлять список необходимых покупок.

а. верно;

б. неверно.

7. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?

а. питание в столовой;

б. оплата мобильной связи;

в. проездной на общественный транспорт;

г. все вышеперечисленное.

8. В чем основная цель резервного капитала?

а. повседневные траты;

б. защита от рисков;

в. дополнительные источники дохода;

г. все вышеперечисленное.

9. Что из перечисленного входит в домашнюю бухгалтерию?

а. учет активов и пассивов;

- б. учет доходов и расходов;
- в. составление бюджета;
- г. все вышеперечисленное;
- д. ничего из вышеперечисленного.

10. В каком периоде жизни люди, как правило, делают наибольшие сбережения?

- а. детство и юность;
- б. молодость;
- в. зрелость;
- г. старость.

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 9-10.
4	Выполнено 8-7.
3	Выполнено 6-5.

Задание №4

Задание 1

Семья Птичкиных, состоящая из 4 человек (папа – 35 лет, мама – 33 года, дочь – 10 лет, сын – 2 года), планирует свою поездку к морю на 5 дней. Имея бюджет на поездку – 50 000 рублей, они запланировали следующие расходы:

- билеты – 20 000 руб.
- гостиница – 800 руб. с человека в сутки
- питание в кафе – 500 руб. на человека в сутки
- развлечения – 10 000 руб.
- покупка сувениров – 3 000 руб.

Хватит ли Птичкиным денег на осуществление поездки? Что вы можете им посоветовать, чтобы сократить расходы во время отдыха?

Задание 2

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Синичкиных, состоящей из 3 человек? Что им можно посоветовать?

Доходы		Расходы	
1. Заработка родителей	22 000	1. Продукты питания	4 000
2. Стипендия сына	700	2. Одежда	1 500
		3. Квартплата	6 000
		4. Проезд	2 000
		5. Покупка нового телефона	6 700
		6. Установка спутниковой антенны в рассрочку	6 000
ИТОГО	22 700	ИТОГО	26 200

Задание 3

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Булочкиных, состоящей из 4 человек? Что им можно посоветовать?

Доходы		Расходы	
1. Заработка родителей	36 000	1. Продукты питания	5 000
2. Стипендия сестры	800	2. Одежда	4 000
3. Пособие на малышку	1 200	3. Квартплата	8 000
		4. Оплата детского сада	1 500
		5. Проезд	3 000
ИТОГО	38 000	ИТОГО	21 500

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 3 задания из 3.
4	Выполнено 2 задания из 3.
3	Выполнено 1 задания из 3.

Задание №5

Задание

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопросы:

1. Назовите основные преимущества и недостатки депозита по сравнению с хранением денег в домашнем сейфе?

2. Почему в зависимости от схемы начисления процентов ставки по депозиту в одном и том же банке могут различаться?

3. Для чего Агентство по страхованию вкладов (АСВ) страхует вклады граждан в банке?

Оценка	Показатели оценки
5	Отвечено на 3 вопроса.
4	Отвечено на 2 вопроса.
3	Отвечено на 1 вопрос.

Задание №6

Задание 1

Елена Ивановна хочет купить определенную модель стиральной машины. Магазин «ДНС» предлагает эту модель за 12 000 руб. с беспроцентной рассрочкой на год, так что ежемесячный платеж составляет 1 000 руб. Магазин «Эльдорадо» предлагает эту же модель за 10 000 руб., но в кредит на год под 14% годовых.

Какое предложение будет более выгодным для Елены Ивановне?

Задание 2

Иван Петрович взял кредит на сумму 10 000 руб. сроком на 1 год, размер ежемесячного платежа 1 000 руб. в месяц. Какую сумму заплатит Иван Петрович за пользование кредитом? Воспользовавшись таблицей, рассчитайте, насколько сократится размер переплаты по кредиту в случае досрочного погашения после 6 месяцев.

Месяц	Ежемесячный платеж, руб.	Выплата процентов, руб.	Выплата долга, руб.	Остаток долга, руб.	Погашенный долг, руб.
1	1 000	292,29	707,71	9 292,29	707,70
2	1 000	271,61	728,40	8 563,89	1 436,11
3	1 000	250,32	749,69	7 814,20	2 185,80
4	1 000	228,40	771,60	7 042,60	2 957,40
5	1 000	205,85	794,15	6 248,45	3 751,55
6	1 000	182,64	817,37	5 431,08	4 568,93
7	1 000	158,75	841,26	4 589,82	5 410,18
8	1 000	134,16	865,85	3 723,97	6 276,03
9	1 000	108,85	891,16	2 832,82	7 167,18
10	1 000	82,20	917,20	1 915,62	8 084,38
11	1 000	55,99	944,01	971,60	9 028,40

12	1 000	28,40	971,60	0	10 000
----	-------	-------	--------	---	--------

Задание 3

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопрос:

1. Почему процентная ставка по кредиту в банке выше ставки по депозиту?

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 3 задания из 3.
4	Выполнено 2 задания из 3.
3	Выполнено 1 задания из 3.

Задание №7

Задание 1

Используя исходные данные, рассчитайте полную стоимость кредита (ПСК), заполните недостающие ячейки таблицы.

Сумма кредита	30 000 руб.
Срок кредита	1 год
Схема погашения кредита	равные ежемесячные платежи
Процентная ставка по кредиту	16% годовых
Разовая комиссия за оформление кредита	600 руб.
Ежемесячная комиссия за ведение расчетного счета	1,5% от суммы выданного кредита
Полная стоимость кредита (ПСК)	?
Переплата по кредиту	?

Задание 2

Вам нужно обменять 100 евро на рубли. Один банк предлагает курс продажи – 70,50 руб., курс покупки – 67,80 руб., комиссия – 0%. Другой банк предлагает курс продажи – 70,02 руб., курс покупки – 69,30 руб., комиссия – 1%.

В каком банке выгоднее обменять валюту? Какую сумму в рублях вы при этом получите?

Задание 3

Мобильный телефон стоил 3500 руб. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 2800 руб.

На сколько процентов была снижена цена?

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 3 из 3.
4	Выполнено 2 из 3.
3	Выполнено 1 из 3.

Задание №8

Задание 1

Инвестор хочет получить 1 200 000 руб. через 2 года. Какую сумму он должен положить на срочный депозит сейчас, если депозитная процентная ставка составляет 5 %?

Задание 2

Инвестор купил шестилетний 8% сберегательный сертификат стоимостью 10 000 руб. Если проценты начисляются ежегодно, какую сумму получит инвестор по окончании контракта?

Задание 3

Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Облигация	А. Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
2. Акция	Б. Финансовый посредник, имеющий право совершать операции по покупке и продаже ценных бумаг на фондовом рынке
3. Дивиденды	В. Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами
4. Брокер	Г. Ценная бумага, которая выпускается компанией и удостоверяет владение долей в ее собственном капитале

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 3 из 3.

4	Выполнено 2 из 3.
3	Выполнено 1 из 3.

Задание №9

Задание 1

По почте вам прислали письмо из банка на фирменном бланке с требованием срочно произвести доплату по кредиту в связи с перерасчетом графика платежей. В конце приписка: по всем вопросам вы можете обращаться к вашему кредитному менеджеру по телефону +7 495 111-22-33.

Каковы ваши действия, перед тем как осуществить требуемый платеж?

Задание 2

Коллега по работе просит вас о «сущем пустяке» - стать поручителем своего знакомого, так как ни у него, ни у его знакомого нет «белой» зарплаты, достаточной для получения кредита в банке. Вам не очень удобно ему отказывать. Обсудите возможные последствия для вас, как для поручителя, в случае невозврата денег заемщиком.

Задание 3

Вам срочно нужны деньги в размере 10 000 руб. Одна нефинансовая организация предлагает вам нужную сумму в обмен на новый телефон стоимостью 20 000 руб., который данная организация готова помочь вам приобрести в одном из магазинов электроники. При этом вам необходимо гасить лишь проценты по кредиту, а основную сумму долга организация поможет «списать по своим каналам в банке». Оцените преимущества и недостатки данного предложения.

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 3 из 3.
4	Выполнено 2 из 3.
3	Выполнено 1 из 3.

Задание №10

Составить личный финансовый план.

Этапы построения личного финансового плана:

Задание 1. Определите свои финансовые цели.

Задание 2. Определите свои финансовые возможности.

Задание 3. Сопоставьте цели с возможностями и составьте план.

Задание 4. Ответьте на вопросы, указав возможные суммы:

- 1) Могу ли я уменьшить свои расходы, отказавшись от чего-то ненужного?
- 2) Есть ли у меня возможность дополнительного дохода?
- 3) Могу ли я заставить свои сбережения работать?
- 4) Сравни, сколько я откладываю сейчас и сколько я мог бы откладывать.
- 5) Укажите новые сроки достижения целей.

Оценка	Показатели оценки
5	Выставляется обучающемуся, обнаружившему всестороннее систематическое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных и нестандартных ситуациях, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.
4	Выставляется студенту, обнаружившему знание учебно-программного материала, успешно выполнившему практические задания, максимально приближенные к будущей профессиональной деятельности в стандартных ситуациях, содержание и форма ответа имеют отдельные неточности.
3	Выставляется обучающемуся, обнаружившему знание основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющемуся с выполнением заданий, предусмотренных программой, обладающему необходимыми знаниями, но допустившему неточности в определении понятий, в применении знаний для решения профессиональных задач, в неумении обосновывать свои рассуждения.

Задание №11

Решить задачи.

Задача 1: Рассчитать структуру расходов семьи за месяц, сделать выводы как меняется структура расходов семьи, если доходы возрастают.

Статьи расходов 1 месяц
руб.

%

2 месяц
руб.
%

Питание	4000	5400
Одежда	1297	2625
Коммун. услуги	490	1530
Культ. быт	693	1245
Налоги	844	1950
Прочие расходы	676	2220
Всего	8000	15030

Задача 2. В стране А. потребляется только 4 вида товаров, указанных в таблице. Используя данные таблицы, рассчитайте индекс потребительских цен (ИПЦ).

Товар	1 период		2 период	
	Потребление	Цена	Потребление	Цена
	шт.	руб.	шт.	руб.
Хлеб	10	4	6	6
Мыло	4	3	3	7
Молоко	6	8	5	12
Конфеты	2	40	1	50

Задача 3. Если цены на товары и услуги увеличились в среднем за год на 12,5%, а денежный доход увеличился на 8%, как изменился реальный доход?

Оценка	Показатели оценки
5	Все задачи решены верно.
4	Решено 2 задачи.
3	Решена 1 задача.

Задание №12

Ответить на вопросы теста.

1. Человеческий капитал можно конвертировать в деньги.

а. верно;

б. неверно.

2. Собственный бизнес – это пример потребительского актива.

а. верно;

б. неверно.

3. Драгоценные камни могут стать как потребительским, так и инвестиционным активом.

а. верно;

б. неверно.

4. Инвестируя в человеческий капитал, можно его приумножить.

а. верно;

б. неверно.

5. Личный финансовый план делается один раз, и ему нужно следовать всю жизнь?

а. верно;

б. неверно.

6. Чтобы избежать импульсивных трат, следует заранее составлять список необходимых покупок.

а. верно;

б. неверно.

7. Что из перечисленного является примером фиксированных расходов?

а. питание в столовой;

б. оплата мобильной связи;

в. проездной на общественный транспорт;

г. все вышеперечисленное.

8. В чем основная цель резервного капитала?

- а. повседневные траты;
- б. защита от рисков;
- в. дополнительные источники дохода;
- г. все вышеперечисленное.

9. Что из перечисленного входит в домашнюю бухгалтерию?

- а. учет активов и пассивов;
- б. учет доходов и расходов;
- в. составление бюджета;
- г. все вышеперечисленное;
- д. ничего из вышеперечисленного.

10. В каком периоде жизни люди, как правило, делают наибольшие сбережения?

- а. детство и юность;
- б. молодость;
- в. зрелость;
- г. старость.

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 9-10.
4	Выполнено 8-7.
3	Выполнено 6-5.

Задание №13

Задание 1

Семья Птичкиных, состоящая из 4 человек (папа – 35 лет, мама – 33 года, дочь – 10 лет, сын – 2 года), планирует свою поездку к морю на 5 дней. Имея бюджет на поездку – 50 000 рублей, они запланировали следующие расходы:

- билеты – 20 000 руб.
- гостиница – 800 руб. с человека в сутки

- питание в кафе – 500 руб. на человека в сутки
- развлечения – 10 000 руб.
- покупка сувениров – 3 000 руб.

Хватит ли Птичкиным денег на осуществление поездки? Что вы можете им посоветовать, чтобы сократить расходы во время отдыха?

Задание 2

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Синичкиных, состоящей из 3 человек? Что им можно посоветовать?

Доходы		Расходы	
1. Заработка родителей	22 000	1. Продукты питания	4 000
2. Стипендия сына	700	2. Одежда	1 500
		3. Квартплата	6 000
		4. Проезд	2 000
		5. Покупка нового телефона	6 700
		6. Установка спутниковой антенны в рассрочку	6 000
ИТОГО	22 700	ИТОГО	26 200

Задание 3

Проанализируйте таблицу. Каков семейный бюджет семьи Булочкиных, состоящей из 4 человек? Что им можно посоветовать?

Доходы		Расходы	
1. Заработка родителей	36 000	1. Продукты питания	5 000
2. Стипендия сестры	800	2. Одежда	4 000
3. Пособие на малышку	1 200	3. Квартплата	8 000
		4. Оплата детского сада	1 500
		5. Проезд	3 000
ИТОГО	38 000	ИТОГО	21 500

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 3 задания из 3.
4	Выполнено 2 задания из 3.

Задание №14**Задание**

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопросы:

1. Назовите основные преимущества и недостатки депозита по сравнению с хранением денег в домашнем сейфе?
2. Почему в зависимости от схемы начисления процентов ставки по депозиту в одном и том же банке могут различаться?
3. Для чего Агентство по страхованию вкладов (АСВ) страхует вклады граждан в банке?

Оценка	Показатели оценки
5	Отвечено на 3 вопроса.
4	Отвечено на 2 вопроса.
3	Отвечено на 1 вопрос.

Задание №15**Задание 1**

Елена Ивановна хочет купить определенную модель стиральной машины. Магазин «ДНС» предлагает эту модель за 12 000 руб. с беспроцентной рассрочкой на год, так что ежемесячный платеж составляет 1 000 руб. Магазин «Эльдорадо» предлагает эту же модель за 10 000 руб., но в кредит на год под 14% годовых.

Какое предложение будет более выгодным для Елены Ивановне?

Задание 2

Иван Петрович взял кредит на сумму 10 000 руб. сроком на 1 год, размер ежемесячного платежа 1 000 руб. в месяц. Какую сумму заплатит Иван Петрович за пользование кредитом? Воспользовавшись таблицей, рассчитайте, насколько сократится размер переплаты по кредиту в случае досрочного погашения после 6 месяцев.

Месяц	Ежемесячный платеж, руб.	Выплата процентов, руб.	Выплата долга, руб.	Остаток долга, руб.	Погашенный долг, руб.
1	1 000	292,29	707,71	9 292,29	707,70

2	1 000	271,61	728,40	8 563,89	1 436,11
3	1 000	250,32	749,69	7 814,20	2 185,80
4	1 000	228,40	771,60	7 042,60	2 957,40
5	1 000	205,85	794,15	6 248,45	3 751,55
6	1 000	182,64	817,37	5 431,08	4 568,93
7	1 000	158,75	841,26	4 589,82	5 410,18
8	1 000	134,16	865,85	3 723,97	6 276,03
9	1 000	108,85	891,16	2 832,82	7 167,18
10	1 000	82,20	917,20	1 915,62	8 084,38
11	1 000	55,99	944,01	971,60	9 028,40
12	1 000	28,40	971,60	0	10 000

Задание 3

Поразмышляйте и дайте письменный ответ на вопрос:

1. Почему процентная ставка по кредиту в банке выше ставки по депозиту?

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 3 задания из 3.
4	Выполнено 2 задания из 3.
3	Выполнено 1 задания из 3.

Задание №16

Задание 1

Используя исходные данные, рассчитайте полную стоимость кредита (ПСК), заполните недостающие ячейки таблицы.

Сумма кредита	30 000 руб.
Срок кредита	1 год
Схема погашения кредита	равные ежемесячные платежи
Процентная ставка по кредиту	16% годовых
Разовая комиссия за оформление кредита	600 руб.
Ежемесячная комиссия за ведение расчетного счета	1,5% от суммы выданного кредита
Полная стоимость кредита (ПСК)	?
Переплата по кредиту	?

Задание 2

Вам нужно обменять 100 евро на рубли. Один банк предлагает курс продажи – 70,50 руб., курс покупки – 67,80 руб., комиссия – 0%. Другой банк предлагает курс продажи – 70,02 руб., курс покупки – 69,30 руб., комиссия – 1%.

В каком банке выгоднее обменять валюту? Какую сумму в рублях вы при этом получите?

Задание 3

Мобильный телефон стоил 3500 руб. Через некоторое время цену на эту модель снизили до 2800 руб.

На сколько процентов была снижена цена?

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 3 из 3.
4	Выполнено 2 из 3.
3	Выполнено 1 из 3.

Задание №17

Задание 1

Инвестор хочет получить 1 200 000 руб. через 2 года. Какую сумму он должен положить на срочный депозит сейчас, если депозитная процентная ставка составляет 5 %?

Задание 2

Инвестор купил шестилетний 8% сберегательный сертификат стоимостью 10 000 руб. Если проценты начисляются ежегодно, какую сумму получит инвестор по окончании контракта?

Задание 3

Правильно соотнесите понятия и их определение.

1. Облигация	A. Долговая ценная бумага, которая выпускается эмитентом на определенный срок
2. Акция	B. Финансовый посредник, имеющий право совершать операции по покупке и продаже

	ценных бумаг на фондовом рынке
3. Дивиденды	В. Часть прибыли компании, которая распределяется между ее акционерами
4. Брокер	Г. Ценная бумага, которая выпускается компанией и удостоверяет владение долей в ее собственном капитале

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 3 из 3.
4	Выполнено 2 из 3.
3	Выполнено 1 из 3.

Задание №18

Задание 1

По почте вам прислали письмо из банка на фирменном бланке с требованием срочно произвести доплату по кредиту в связи с перерасчетом графика платежей. В конце приписка: по всем вопросам вы можете обращаться к вашему кредитному менеджеру по телефону +7 495 111-22-33.

Каковы ваши действия, перед тем как осуществить требуемый платеж?

Задание 2

Коллега по работе просит вас о «сущем пустяке» - стать поручителем своего знакомого, так как ни у него, ни у его знакомого нет «белой» зарплаты, достаточной для получения кредита в банке. Вам не очень удобно ему отказывать. Обсудите возможные последствия для вас, как для поручителя, в случае невозврата денег заемщиком.

Задание 3

Вам срочно нужны деньги в размере 10 000 руб. Одна нефинансовая организация предлагает вам нужную сумму в обмен на новый телефон стоимостью 20 000 руб., который данная организация готова помочь вам приобрести в одном из магазинов электроники. При этом вам необходимо гасить лишь проценты по кредиту, а основную сумму долга организация поможет «списать по своим каналам в банке». Оцените преимущества и недостатки данного предложения.

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 3 из 3.
4	Выполнено 2 из 3.
3	Выполнено 1 из 3.

Задание №19

Решите задание:

1) Определить три показателя обеспеченности запасов источниками их финансирования и тип финансовой устойчивости предприятия. Необходимые данные для выполнения задания представлены в таблице.

Показатели	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Изменение за период (гр. 4-3)
1. Источники формирования собственных средств (капитал и резервы) (ИСС)	117 075	154 018	
2. Внеоборотные активы (ВОА)	104 373	129 820	
3. Долгосрочные обязательства (кредиты и займы) (ДКЗ)	1 949	1 611	
4. Краткосрочные кредиты и займы (ККЗ)	-	-	
5. Общая сумма запасов (3)	3 555	5 789	

2) Внести в данную таблицу результаты расчетов следующих показателей: - наличие собственных оборотных средств предприятия; - наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования оборотных средств; - общую величину основных источников средств; - показатели обеспеченности запасов источниками их финансирования; - трехфакторную модель типа финансовой устойчивости.

3) На основе выполненных расчетов показателей финансовой устойчивости сделать вывод о наличии излишка (недостатка) источников покрытия запасов, дать предложения по улучшению финансовой устойчивости на предприятии, имеющем неустойчивое финансовое состояние.

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 3 пункта задания.
4	Выполнено 2 пункта задания.
3	Выполнен 1 пункт задания.

Задание №20

Ответьте на вопросы:

1. **Какие стратегии управления финансовым резервом могут помочь компании адаптироваться к переменам в экономической среде?**

2. В чем разница между финансовым резервом и просто "лишними" деньгами на счете компании?
3. Какие факторы следует учитывать при определении оптимального размера финансового резерва для конкретного предприятия?

Оценка	Показатели оценки
5	Даны ответы на 3 вопроса из 3.
4	Даны ответы на 2 вопроса из 3.
3	Дан ответ на 1 вопрос из 3.

Задание №21

Решите задание:

1) Определить три показателя обеспеченности запасов источниками их финансирования и тип финансовой устойчивости предприятия. Необходимые данные для выполнения задания представлены в таблице.

Показатели	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Изменение за период (гр. 4-3)
1. Источники формирования собственных средств (капитал и резервы) (ИСС)	117 075	154 018	
2. Внеоборотные активы (ВОА)	104 373	129 820	
3. Долгосрочные обязательства (кредиты и займы) (ДКЗ)	1 949	1 611	
4. Краткосрочные кредиты и займы (ККЗ)	-	-	
5. Общая сумма запасов (3)	3 555	5 789	

2) Внести в данную таблицу результаты расчетов следующих показателей: - наличие собственных оборотных средств предприятия; - наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования оборотных средств; - общую величину основных источников средств; - показатели обеспеченности запасов источниками их финансирования; - трехфакторную модель типа финансовой устойчивости.

3) На основе выполненных расчетов показателей финансовой устойчивости сделать вывод о наличии излишка (недостатка) источников покрытия запасов, дать предложения по улучшению финансовой устойчивости на предприятии, имеющем неустойчивое финансовое состояние.

Оценка	Показатели оценки
5	Выполнено 3 пункта задания.
4	Выполнено 2 пункта задания.
3	Выполнено 1 пункт задания.

Задание №22

Решите задачи:

Задача 1. Стоимость квартиры 5 000 000 руб., страховая сумма по договору 3 000 000 рублей, Страховой тариф 0,8%. Рассчитайте страховую премию.

Задача 2. Малое предприятие (авторемонтная мастерская) заключает договор страхования от несчастных случаев и болезней для своих работников. Страховая сумма по договору страхования составляет 350 000 рублей на человека. Число страхуемых работников предприятия – 15. Базовый страховой тариф составляет 1,8%. В отношении страхователя применяется повышающий поправочный коэффициент в связи с условиями труда – 1,55. Рассчитайте страховую премию по договору страхования.

Задача 3. Иванова М.А. в течение 7 лет работала в районах Крайнего Севера, 4 года находилась в отпуске по уходу за ребенком, 5 лет проживала совместно с супругом за границей, где не была трудоустроена.

Определите продолжительность общего и специального страхового стажа Ивановой. Имеет ли право гражданка Иванова на досрочный выход на пенсию? Какие периоды работы засчитываются в страховой стаж, а какие включаются в него?

Оценка	Показатели оценки
5	Верно решены 3 задачи из 3.
4	Верно решены 2 задачи из 3.
3	Верно решена 1 задача из 3.

Задание №23

Выполните задание:

1. Сопоставьте понятия и их определения:

Ликвидность	Это способность вложений противостоять рискам.
Надежность	Это способность вложений изменять свою стоимость во времени.

Доходность

Это способность вложений превращаться в деньги, чтобы вы могли ими воспользоваться.

2. Доходы и расходы Виолетты составляют 25 000 рублей в месяц. Она решила начать сберегать деньги, чтобы постепенно накопить финансовую подушку безопасности и откладывать по 2 500 рублей.

1) Через сколько месяцев она сможет ее накопить?

2) Сколько рублей в месяц нужно откладывать Виолетте, чтобы накопить подушку за 12 месяцев?

3. Заполните табличку «Степень риска различных способов сбережения и инвестирования» (поставьте галочку в соответствующих ячейках).

Способы сбережения и инвестирования	Отсутствие риска	Низкий риск	Умеренный риск	Высокий риск
1. Хранение дома				
2. Долг другу				
3. Банковские вклады				
4. Покупка акций				
5. Покупка государственных облигаций				
6. Вложение в бизнес				
7. Высокодоходное вложение в финансовую организацию				

Оценка	Показатели оценки
5	Верно выполнены 3 задания из 3.
4	Верно выполнено 2 задания из 3.
3	Верно выполнено 1 задание из 3.

Задание №24

Решите задачи:

Задача 1. Организация занимается грузовыми перевозками. 20 февраля организацией был приобретен и зарегистрирован грузовой автомобиль ЗИЛ 133 стоимостью 3 млн. р. и мощностью двигателя 150 л.с. Рассчитать сумму транспортного налога и сумму авансовых платежей по налогу, используя ставки, установленные в вашем регионе.

Задача 2. Работник организации получает ежемесячно оплату труда по окладу в размере 8000 р., доплату за питание 800 р., материальную помощь 1000 р. Работник является инвалидом второй группы, воспитывает двух несовершеннолетних детей. В течение года работник уплатил за свое обучение в вузе на очно-заочной форме обучения по специальности «Финансы и кредит» 25000 р. Исчислить сумму налога на доходы физических лиц за год с учетом предоставленных стандартных налоговых вычетов, сумму налога, подлежащего возврату.

Задача 3. И.В. Смирнов имеет в собственности квартиру общей площадью 90 м² и инвентаризационной стоимостью 280 тыс. р., садовый домик общей площадью 40 м² и инвентаризационной стоимостью 35 тыс. р. Все объекты находятся на территории одного муниципального образования. Определить сумму налога на имущество физических лиц

Оценка	Показатели оценки
5	Верно решены 3 задачи из 3.
4	Верно решены 2 задачи из 3.
3	Верно решена 1 задача из 3.

Задание №25

Решите задачи:

Задача 1. Заемщик взял в банке кредит в размере 1 500 000 руб. на три года под 11,5% годовых. Схема выплаты кредита следующая: в конце года банк начисляет проценты на оставшуюся сумму долга (т.е. увеличивает долг на 11,5%), заемщик переводит в банк сумму ежегодного платежа. Какой должна быть сумма ежегодного платежа, чтобы заемщик выплатил долг за три года (т.е. тремя равными платежами)?

Задача 2. 15 марта гражданин берет кредит в банке в размере 1 800 000 руб. на 12 месяцев. Условия возврата кредита следующие: – 1-го числа каждого месяца долг возрастает на 0,7%, по сравнению с концом предыдущего месяца; – со 2-го по 14 число каждого месяца необходимо выплатить часть долга; – 15-го числа каждого месяца долг должен быть на одну величину меньше долга на 15-е число предыдущего месяца. Какую сумму гражданину необходимо выплатить за первые 5 месяцев в банк?

Задача 3. 15 мая заемщик берет кредит в банке на 20 месяцев. Условия возврата кредита следующие: – 1-го числа каждого месяца долг возрастает на 0,5% по сравнению с концом предыдущего месяца; – со 2-го по 14 число каждого месяца необходимо выплатить часть долга; –

15-го числа каждого месяца долг должен быть на одну величину меньше долга на 15-е число предыдущего месяца. Сколько процентов от суммы кредита, с учетом начисленных процентов, нужно выплатить заемщику в банк?

Оценка	Показатели оценки
5	Верно решены 3 задачи из 3.
4	Верно решены 2 задачи из 3.
3	Верно решена 1 задача из 3.