

**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 составила 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;
- заработная 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.

- 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 №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 составила 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;
- заработная 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?**

- а) Резервы воды и электроэнергии
- б) Способы сокращения расходов и повышения эффективности
- с) Природные ресурсы

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

- а) Только в снижении зарплат сотрудников

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

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

- а) Только отчеты о прибылях и убытках
- б) Аналитика по использованию ресурсов, бюджетные отчеты, статистика по затратам
- с) Интуиция и предчувствие

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

- а) Система фитнес-тренировок
- б) Методология сокращения избыточных затрат и максимизации создания ценности для клиента
- с) Процесс уменьшения численности сотрудников

### 5. Какие преимущества может принести использование технологий для экономии?

- а) Только увеличение расходов на ИТ-системы
- б) Автоматизация рутины, повышение эффективности, сокращение времени на выполнение задач
- с) 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?

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

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

- а) Только максимизация прибыли.
- б) Справедливость, честность, ответственность.



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

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

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

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

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

- а) Игнорировать подобные ситуации.
- б) 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?**

- а) Только традиционные банковские системы.
- б) Искусственный интеллект.
- с) Искусственный интеллект, блокчейн, финтех-технологии.

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

- а) Это старые формы электронных платежей.
- б) Это форма криптовалют, основанная на технологии блокчейн, обеспечивающая децентрализацию и безопасность.
- с) Это новый вид бумажных денег.

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

- а) Только национальные экономические политики.
- б) Глобализация, изменения климата, демографические изменения.
- с) Только изменения климата.

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

- а) Увеличение бумажной работы.
- б) Улучшение доступности финансовых услуг, повышение эффективности и снижение издержек.
- с) Только увеличение затрат.

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

- а) Никак, блокчейн - это преходящий тренд.
- б) Обеспечение прозрачности, безопасности и устойчивости транзакций, уменьшение необходимости посредников.
- с) 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- программногo материала, успешно выполнившего 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 №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. Заработная плата 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         |
| <b>ИТОГО</b>                  | <b>22 700</b> | <b>ИТОГО</b>                                 | <b>26 200</b> |

### Задание 3

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

| Доходы                        |               | Расходы                 |               |
|-------------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| 1. Заработная плата 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         |
| <b>ИТОГО</b>                  | <b>38 000</b> | <b>ИТОГО</b>            | <b>21 500</b> |

| 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- программногo материала, успешно выполнившего 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 |   | 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 №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. Заработная плата 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         |
| <b>ИТОГО</b>                  | <b>22 700</b> | <b>ИТОГО</b>                                 | <b>26 200</b> |

## Задание 3

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

| Доходы                        |               | Расходы                 |               |
|-------------------------------|---------------|-------------------------|---------------|
| 1. Заработная плата 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         |
| <b>ИТОГО</b>                  | <b>38 000</b> | <b>ИТОГО</b>            | <b>21 500</b> |

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

|   |                           |
|---|---------------------------|
| 3 | Выполнено 1 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 | 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 №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 (З)  | 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 (З)  | 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 №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. |

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 м<sup>2</sup> и инвентаризационной стоимостью 280 тыс. р., садовый домик общей площадью 40 м<sup>2</sup> 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. |