

Номер варианта соответствует последней цифре номера зачетки.

Вариант 1

1. Структурными элементами финансовых ресурсов являются: а) доходы, поступления, накопления б) расходы, доходы, поступления, накопления с) расходы и доходы

2. Представьте, что в предстоящие три года цены на товары и услуги, которые Вы обычно покупаете, увеличатся вдвое. Если Ваш доход тоже увеличится вдвое, Вы сможете купить меньше, больше или столько же товаров и услуг, как и сегодня? а) меньше б) больше с) столько же

3. Что для Вас означает понятие «убытки»: а) налоги и сборы, взимаемые с физических и юридических лиц б) расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества, а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено с) денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае просрочки исполнения

4. Семейным бюджетом является: а) заработная плата мужа и жены б) все доходы и расходы семьи с) пенсии бабушки и дедушки

5. Укажите правильное утверждение. Инвестиционный капитал человека создается с целью: а) Создания накоплений на случай болезни б) Формирования накоплений на крупную покупку с) Создания накоплений на будущую старость д) Все утверждения неверны

Задание 6. Представьте себе, что вы собираетесь взять ипотечный кредит. Какого рода информация может оказать непропорционально большое влияние на ваш выбор (брать ли кредит и на каких именно условиях)? Что можно предпринять, чтобы сбалансировать влияние этой информации?

Задача 7. Иван Петров закончил школу. Ему 18 лет. У него есть несколько возможностей: Пойти работать. Зарплата работника со средним общим образованием в стране – 15 000 руб.; Поступить в техникум. Длительность обучения в техникуме 3 года, оплата 25 000 в год. Зарплата специалиста со средним профессиональным образованием в стране – 20 000 руб.; Поступить в институт. Длительность обучения в институте 5 лет, зарплата специалиста с высшим профессиональным образованием в стране – 30 000 руб. Для простоты предположим, что работать Иван будет ровно до достижения им пенсионного возраста, то есть до 60 лет, и зарплата работников не меняется в течение жизни. Посоветуйте, как правильно поступить Ивану (Иван максимизирует суммарный доход).

Задание 8. Банк выдал кредит 10 января в размере 100 тыс. руб. Срок возврата кредита 10 апреля. Процентная ставка установлена 20% годовых. Год не високосный. Определить подлежащую возврату сумму. Долг гасится единовременным платежом.

Задание 9. В банке А при открытии накопительного счета предлагают 6% годовых, но с ежемесячным начислением на минимальный остаток. В банке Б дают 5% годовых, но с ежедневным начислением процента. Какой счет лучше выбрать, если планируется совершить покупку на 60 тысяч рублей 25 мая при объеме сбережения в 100 тысяч рублей?

Задание 10. Известны следующие курсы валют. Определите кросс-курс покупки и продажи евро к рублю.

| Курсы валют | Покупка | Продажа |
|----------------------------|---------|---------|
| 100 польских злотых / евро | 24,13 | 25,45 |
| Польский злотый / рубль | 15,68 | 17,00 |

Задание 11. В банке открыт срочный депозит на сумму 50 тыс. руб. по 12% на 3 года. Рассчитать накопленную сумму если проценты: а) простые; б) сложные.

Задание 12. Сумма долга равна 15000 тыс. руб. Предполагается, что выплачивается долг ежегодно по 800 тыс. руб. Определите срок выплаты долга при сложной ставке процентов 35% годовых.

Задание 13. Заемщик получил кредит на сумму 40000 рублей под 22% годовых. Через 340 дней кредит был полностью погашен. Рассчитайте, какую сумму заемщик отдал банку? Насколько отличается эта сумма от одолженной?

Задание 14. При какой годовой ставке сложного процента деньги удваиваются через 12 лет?

Задание 15. На сумму 15 000 руб. начисляются непрерывные проценты по ставке $\delta = 4\%$. Определить наращенную сумму за полгода.

Вариант 2

1. Укажите правильное утверждение. Страховой капитал человека создается с целью: а) Создания накоплений на будущую старость б) Формирования накоплений на крупную покупку в) Создания накоплений на случай потери работы д) Все утверждения верны

2. Укажите правильное утверждение. Резервный капитал физического лица создается с целью: а) Создания накоплений на случай болезни б) Формирования накоплений на крупную покупку в) Создания подушки безопасности при выходе на пенсию д) Все утверждения неверны

3. Как Вы можете определить доходность (рентабельность) собственного капитала? Это: а) отношение прибыли предприятия (до вычета налогов и процентных платежей) к сумме процентов по облигациям б) отношение заемных средств (капитала) к собственному капиталу в) отношение чистой прибыли к собственному капиталу

4. Какие из перечисленных ниже активов семьи являются инвестиционными (допускается несколько вариантов ответа)? а) квартира, сдаваемая в аренду б) квартира, в которой живет семья в) банковские депозиты г) автомобиль д) ценные бумаги е) затрудняюсь ответить

5. Домохозяйство – это: а) Частный дом с приусадебным хозяйством, в котором семья проживает более 3-х лет б) Ваша семья и другие близкие вам люди, объединенные общим денежным бюджетом и местом проживания в) Вся совокупность материальных ценностей, с помощью которых ваша семья ведет домашнее хозяйство

Задание 6. Представьте себе, что вы устроились после института на работу с окладом в 25 тыс. руб. При этом ваш работодатель обещал, что через год зарплата, скорее всего, вырастет до 35 тыс. руб. По прошествии года работодатель говорит, что фирма находится в трудном финансовом положении и назначает зарплату 30 тыс. руб. Как следует оценивать эту ситуацию? Какие точки отсчета можно выбрать для того, чтобы проанализировать эту ситуацию с разных сторон?

Задача 7. Гражданин Кузнецов имеет в собственности однокомнатную квартиру стоимостью 3 млн руб., которую сдает в аренду для получения дохода. Стоимость аренды составляет 30 тыс. руб. ежемесячно. При этом расходы Кузнецова на содержание квартиры составляют 60 тыс. руб. в год, а цена квартиры растет на 5% в год. Определите доходность квартиры гр. Кузнецова. Верно ли, что Кузнецов мог бы выиграть, если бы продал квартиру и разместил полученные средства на банковском депозите с доходностью 9% годовых?

Задание 8. Исчислите процентные деньги, уплаченные за пользование ссудой размером 1 млн. руб. в течение полугода. Ставка по кредиту – 60% годовых.

Задание 9. Один из банков предлагает вклад «МКБ. Практичный». Ставка по вкладу составляет 5,5 % годовых. Вклад открывается на 300 дней. Его срок разбивается на 3 периода по 100 дней, на каждый из них действует процентная ставка: с 1 по 100 день – 5,5% годовых; с 101 по 200 день – 4,5% годовых; с 201 по 300 день – 3,5% годовых. Начисление процентов в конце срока вклада на отдельный счет. Пополнение в течение первых 90 дней до максимальной суммы вклада. Пролонгация – одна пролонгация. Частичное снятие не предусмотрено. Досрочное расторжение возможно по ставке «До востребования» 0,1% годовых. Если внести на данный вклад 1 000 тыс. руб., то какой будет сумма процентов за весь период и средняя доходность по вкладу? Предполагается, что 1 000 тыс. руб. внесены единовременно, пополнений вклада нет.

Задание 10. Известны следующие курсы валют. Определите кросс-курс покупки и продажи японской иены к рублю.

| Курсы валют | Покупка | Продажа |
|-------------------------------|---------|---------|
| 100 японских иен / доллар США | 0,82 | 0,94 |
| Доллар США / рубль | 15,68 | 63,50 |

Задание 11. В банке открыт срочный депозит на сумму 50 тыс. руб. по 12% на 3 года. Рассчитать начисленную сумму если проценты начисляются ежеквартально.

Задание 12. Банк предлагает два варианта депозита

1) под 120% с начислением процентов в конце года;

2) 100% с начислением процентов в конце каждого квартала.

Определить более выгодный вариант размещения депозитов на один год.

Задание 13. За какой срок сумма в 100 000 руб. достигнет величины 200 000 руб. при непрерывном начислении процентов и силе роста 2%?

Задание 14. На депозитный счет внесена сумма 30000 руб. под 12% годовых (сложные проценты). Найти срок, за который данная сумма увеличится втрое.

Задание 15. Какую сумму необходимо поместить на банковский депозит, чтобы через 6 лет получить 10000 руб., если начисление процентов происходит непрерывно по ставке $\delta = 2\%$?

Вариант 3

1. Чтобы совершать сбережения, необходимо чтобы: а) Доходы были больше чем расходы б) Доходы были меньше чем расходы с) Доходы были равны расходам

2. К регулярным источникам дохода можно отнести (можно выбрать несколько вариантов): а) Доходы по основному месту работы в виде заработной платы б) Выигрыш в лотерею с) Доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности д) Получаемые кредиты е) Доходы по банковским вкладам ф) Доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы г) Премии и бонусы

3. Каковы основные обязательные расходы семьи (можно выбрать несколько вариантов): а) Квартплата б) Билеты в кино, театр с) Приобретение товаров и услуг первой необходимости (продукты, одежда, транспортные расходы, лекарства) д) Налоги е) Покупка бытовой техники и электроники, путешествий, расходы на праздники и подарки, модная одежда и др.

4. На какие статьи расходов стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения (можно выбрать несколько вариантов): а) Питание б) На те, которые составляют значительную часть бюджета с) На те, которые составляют незначительную часть бюджета д) На обязательные расходы е) На необязательные расходы

5. Какой способ планирования семейного бюджета наиболее разумно выбрать? а) По всем категориям расходов, которые есть у домохозяйства б) По максимально затратным статьям расходов с) По неделям д) Можно выбирать любой их трех предыдущих способов е) Другой ответ

Задание 6. Вы собираетесь вечером на концерт; в кассе есть билеты на Моцарта по 300 руб. Вы покупаете билет (максимальная сумма, которую вы были бы готовы отдать – 350 руб.). Одновременно в соседнем зале будет концерт Баха, которого вы больше любите. За билет на Баха вы готовы были бы заплатить вплоть до 600 руб., но билеты закончились. Перед концертом ваш товарищ предлагает отдать свой билет на Баха за 200 руб., поскольку он сам пойти на концерт не сможет. Согласитесь ли вы (при условии, что билет на Моцарта в этом случае пропадет)? Объясните свое решение.

Задача 7. Ежемесячные доходы семьи Ивановых включают: заработную плату мужа – 80 тыс. руб., заработную плату жены – 50 тыс. руб., заработную плату жены по совместительству – 20 тыс. руб., доход от сдачи в аренду недвижимости – 40 тыс. руб., стипендия дочери – 2 тыс. руб. Также гражданин Иванов оформил документы для получения налогового вычета, потратив на лечение 50 тыс. руб. Ставка подоходного налога составляет 13%. Определите долю доходов от трудовой деятельности, доходов от активов и социальных доходов в совокупном доходе семьи Ивановых. Рассчитайте располагаемый доход семьи Ивановых.

Задание 8. Решите кейс, ответив на предложенные вопросы. Кейс Человек хотел инвестировать только ради покупки автомобиля через год, а о покупке квартиры через 3 года и об оплате образования своего сына через 10 лет он подробно не думал. Он успешно накопил нужную сумму на автомобиль, но возросшие расходы на транспорт не позволили ему накопить сумму на первоначальный взнос по ипотеке. В результате он купил квартиру без первоначального взноса, причем меньшей площади, чем хотелось бы, так как на большее у него не хватило денег. Из-за больших кредитных выплат человек не смог накопить сумму на обучение сына, и тот не сможет поступить в подходящий вуз. Если же к этому моменту образование будет полностью платным, сыну просто не на что будет его получать. О выходе на пенсию рассматриваемому человеку и говорить не приходится: если его сын не сможет обучаться в вузе, то на достойную пенсию человек себе явно не накопит. К тому же ему придется еще долго работать, так как его сын без современного высшего образования вряд ли устроится на высокооплачиваемое рабочее место. Вопросы к кейсу: 1. Какие ошибки человек совершил при выборе своих финансовых целей? 2. Какие ошибки человек совершил при выборе финансовых инструментов для достижения своих финансовых целей? 3. Какие ошибки совершил человек при накоплении денежных средств? 4. Какие ошибки человек совершил при инвестировании? 5. Был ли у человека финансовый план достижения финансовых целей? 6. Как правильно нужно было поступить данному человеку при достижении своих финансовых целей?

Задание 9. Имеются сведения о следующих условиях банковских вкладов: Вклад «Управляй процентом» – 6% годовых, накопительный счет, срок вклада – от 30 дней, минимальная сумма вклада – от 1 рубля. Вклад «Зимняя сказка» – 6,25% годовых, накопительный счет, только по промокоду, срок вклада – 365 дней, минимальная сумма вклада – от 50 тыс. руб. Вклад «Копилка» – 4,00% годовых, накопительный счет, только по промокоду, срок вклада – от 30 дней, минимальная сумма вклада – 1 рубль. Какой вклад Вы бы выбрали?

Задание 10. Известны следующие курсы валют. Определите курс валют: доллара США к иене

| Курсы валют | Покупка | Продажа |
|--------------------|---------|---------|
| доллар США / рубль | 60,60 | 63,50 |

| | | |
|-----------------------|------|------|
| японская иена / рубль | 0,50 | 0,60 |
|-----------------------|------|------|

Задание 11. Через 150 дней после подписания договора должник уплатит 330 тыс. руб. Кредит выдан под 15 % годовых. Какова первоначальная сумма долга, если временная база составляет 365 дней.

Задание 12. Найдите период времени, за который сумма, положенная на депозит под 18 % годовых по схеме сложных процентов, возрастет в 5 раз.

Задание 13. На депозитный счет внесена сумма 30000 руб. на срок 3 года под 16% годовых. Найти наращенную сумму и простые проценты за этот срок.

Задание 14. На депозитный счет внесена сумма 15000 руб. под 18% годовых (сложные проценты). Найти срок, за который данная сумма увеличится вдвое.

Задание 15. Капитал в сумме 10000 руб. внесен в банк сроком на 2 месяца. Определить наращенную сумму, если начисление процентов производится непрерывно по ставке $\delta = 2\%$.

Вариант 4

1. Каковы основные способы увеличения доходов (можно выбрать несколько вариантов): а) Получение прибавки к зарплате, подработка б) Продажа ненужных вещей с) Выигрыш в лотерею д) Открытие собственного бизнеса е) Получение наследства ф) Все варианты верны

2. Какие из этих сумм должны быть исключены из Вашего совокупного годового дохода при составлении налоговой декларации: а) суммы, получаемые работниками медицинских учреждений за сбор крови б) алименты, получаемые налогоплательщиком с) возмещение платы за обучение детей в учебных заведениях

3. Физическое лицо может быть привлечено к налоговой ответственности с: а) шестнадцатилетнего возраста б) четырнадцатилетнего возраста с) восемнадцатилетнего возраста

4. Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет: а) заработной платы за прошедший месяц, выплачиваемой налоговым агентом налогоплательщику б) любых денежных средств, при начислении указанных выплат с) любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств

5. Физические лица - налоговые резиденты Российской Федерации: а) граждане Российской Федерации б) физические лица, находящиеся на территории России не менее 183 дней в календарном году с) физические лица, получающие доходы на территории России в течение более 183 дней

Задание 6. (Дополнительный вопрос повышенной сложности) Как вы думаете, почему государство финансирует школьное образование? А почему оно финансирует высшее образование?

Задача 7. Определите налог на доходы физических лиц за налоговый период: В налоговом периоде налогоплательщик потратил 55 000 рублей на лечение родителей и прошел обучение на курсах повышения квалификации, заплатив за обучение 70 000 р. Ежемесячно получал доход 30 000 руб.

Задание 8. Постоянные затраты по производству продукции за месяц составляют 600 тыс. руб., переменные затраты на 1 кг изделий – 30 руб. Предприятие реализует свои изделия магазинам по цене 45 руб. за 1 кг. Рассчитайте: каким должен быть объем реализации продукции для получения прибыли в размере 210 тыс. руб.? Определите точку безубыточности в количественном и денежном выражении.

Задание 9. Имеются сведения о следующих условиях банковских вкладов: Вклад «Накопительный счет» – первые два месяца на остаток начисляется 6,5% годовых, последующие 4 месяца – 3%, срок вклада – 6 месяцев, минимальная сумма вклада – 100 тыс. руб. Вклад «Сберегательный» – 5,25% годовых, срок вклада – 6 месяцев, минимальная сумма вклада – 100 тыс. руб. Какой вклад выгоднее?

Задание 10. Известны следующие курсы валют. Определите курс валют: датской кроны к рублю.

| Курсы валют | Покупка | Продажа |
|----------------------|---------|---------|
| Евро / датская крона | 7,47 | 7,55 |
| Евро / рубль | 65,0 | 68,0 |

Задание 11. Сберегательный банк начисляет по вкладам ежегодно 5,5% годовых. Вкладчик внес в банк 150 тысяч рублей. Какой станет сумма вклада через 2 года?

Задание 12. На депозитный счет в течение 7 лет ежегодно вносятся в конце каждого года 1 тыс. руб., на которые начисляются сложные проценты по ставке 8% годовых. Определите сумму процентов, которую банк выплатит владельцу счета.

Задание 13. Какие ежеквартальные взносы необходимо делать в банк, начисляющий 1,5% в квартал, чтобы за 5 лет скопить 900 тыс. рублей?

Задание 14. Кредитная организация начисляет на вклады сложные проценты по номинальной ставке 13% годовых. Рассчитать полную сумму вклада на сумму 150 000 руб. за 8 месяцев при ежемесячной капитализации.

Задание 15. Ссуда в размере 320 тыс. руб. выдана 10.01 до 15.12 под 14 % годовых. Какую сумму должен заплатить должник при начислении простых процентов.

Вариант 5

1. Потребители услуг освобождаются от уплаты государственной пошлины при обращении в суд: а) в случае выигрыша спора б) по любым искам, связанным с нарушением их прав с) в случае причинения ущерба жизни и здоровью
2. Вычет от покупки квартиры можно получить на сумму: а) до 1 000 000 рублей б) до 1 500 000 рублей с) до 2 000 000 рублей
3. Для получения имущественного вычета от покупки квартиры необходимо подать документы в налоговые органы: а) в течение года после покупки б) в следующем году после покупки, но не позже 30 апреля. с) в любое время
4. В течение какого срока можно получать вычет по уплате процентов? а) Три года от начала действия кредитного договора б) Пять лет от начала действия кредитного договора с) Ежегодно, пока общая сумма вычета не достигнет 1,5 млн. рублей.
5. Максимальная сумма социального вычета: а) 150 000 рублей б) 120 000 рублей с) 50 000 рублей д) 2 000 000 рублей

Задание 6. Приведите примеры объектов налогообложения. Дайте определение налоговой базы. Как определяется налоговая база для налога на имущество? Для транспортного налога?

Задача 7. Компания, зарегистрированная в форме ООО, имеет опыт работы на рынке 3 года и узнаваемую в своем регионе товарную марку, включая логотип и слоган. При этом товарный знак не был зарегистрирован. Один из партнеров компании решил выйти из компании и организовать собственный бизнес в той же сфере деятельности. К чему приведет такое решение? Как изменилось бы ситуация, если бы товарный знак был зарегистрирован?

Задание 8. Определите, верны ли приведенные ниже утверждения. Утверждения 1. Эффективное ведение личного бюджета предполагает проведение постоянного анализа фактических расходов. 2. Реализация личного финансового плана всегда предусматривает проведение мер по сбережению и инвестированию денежных средств. 3. Практически любые финансовые цели могут вызвать трудности при их реализации. 4. Самое лучшее время для преодоления проблем, связанных с исполнением личного бюджета, это период до их возникновения. 5. Чем более глубокие и радикальные финансовые цели ставятся, тем выше вероятность корректировки финансового плана для их достижения. 6. Одним из методов снижения предпринимательских рисков является явное и неявное принуждение деловых партнеров к сотрудничеству на условиях, выгодных предпринимателю. 7. Фитиновые атаки угрожают только малообразованным людям, которые не умеют правильно обращаться со своими личными финансами. 8. Если человек получает высокий ежемесячный доход, достаточный для покрытия его расходов, то ему не нужно формировать «подушку безопасности».

Задание 9. Рассчитайте полную стоимость кредита (ПСК) по потребительскому кредиту со следующими условиями: срок кредита – 1 год; кредит погашается 41 одним платежом в конце срока; комиссия за рассмотрение заявки – 0,5 %; комиссия за выдачу кредита – 1 %; процентная ставка – 22 % годовых.

Задание 10. Известны следующие курсы валют. Определите курс валют: китайского юаня к рублю.

| Курсы валют | Покупка | Продажа |
|-----------------------|---------|---------|
| Евро / китайский юань | 6,76 | 6,85 |
| Евро / рубль | 65,0 | 68,0 |

Задание 11. Определить срок, за который первоначальная сумма вклада, на который начислялись сложные проценты по ставке 18% годовых с ежедневной капитализацией, увеличилась до 200 000 руб.

Задание 12. На сколько лет нужно вложить капитал под 5% годовых, чтобы процентный платеж был равен его двойной сумме.

Задание 13. Рассчитайте, что выгоднее для вкладчика: получить 20 000 рублей сегодня или получить 35 000 рублей через 3 года, если процентная ставка равна 17%. (простые и сложные проценты)

Задание 14. Сколько лет потребуется для того чтобы из 1000 рублей, положенных в банк, стало 20000 рублей, если процентная ставка равна 14% годовых? (простые и сложные проценты)

Задание 15. Клиент открывает депозит в банке в размере 850 тыс. руб. под 20 % годовых по схеме сложных процентов. Найти величину депозита через три года при начислении данного процента 1, 4 и 12 раз в году. Каков будет размер депозита в конце третьего года при непрерывном начислении процента?

Вариант 6

1. Обязательными условиями получения социального вычета являются: а) Наличие лицензии у учреждения и акта о выполненных работах б) Наличие лицензии у учреждения и подтверждение оплаты услуги с) Наличие лицензии и договора
2. В каком случае при оплате образовательных услуг вычет не положен: а) Если оплачивается образование ребенку б) Если услуги оплачиваются средствами материнского капитала с) Если оплачивается свое заочное образование
3. В течение какого периода можно подать заявление на получение социального вычета а) Три года б) Пять лет с) В следующем году
4. Взыскание штрафов по налогам с налогоплательщиков физических лиц производится: а) органами налоговой инспекции самостоятельно б) органами налоговой инспекции по решению судебных органов или уплачивается налогоплательщиком добровольно с) органами налоговой инспекции по месту работы физических лиц d) органами налоговой инспекции по месту жительства физических лиц
5. Налог на землю является: а) федеральным налогом б) региональным налогом с) местным налогом d) специальным налогом

Задание 6. В каких случаях гражданин обязан подавать налоговую декларацию?

Задача 7. Гражданка Ф., являющаяся налоговым резидентом России в 2012 г., получила в течение 2016 г. следующие доходы: заработную плату по основному месту работы – 60 тыс. руб. ежемесячно; алименты на содержание ребенка – 25 тыс. руб. ежемесячно; доходы от дивидендов – 100 тыс. руб. за год. Какова сумма подоходного налога, который будет уплачен гражданкой Ф.?

Задание 8. У Аллы есть четыре кредитные карты с задолженностями по ним: А. 4000 рублей, 17% В. 6000 рублей, 16% С. 17 000 рублей, 24% D. 21 000 рублей, 19%. На текущий момент у Аллы есть 10 000 рублей, которые она намерена направить на погашение задолженностей. Как ей следует поступить? а) Погасить задолженности А и В; б) все деньги направить на погашение (частичное) задолженности С; в) все деньги направить на погашение (частичное) задолженности D; г) равномерно распределить деньги по всем четырем задолженностям. Комментарий: Самый дорогой кредит – это кредит С, так как по нему самая высокая процентная ставка. Его обслуживание обходится дороже всего, а значит, именно его прежде всего надо погасить или хотя бы уменьшить. Обычно (как показывают эксперименты) люди стремятся погасить маленькие задолженности, чтобы психологически стало легче, ведь на человеке теперь не четыре кредита, а всего два. Хотя экономически он на ту же величину уменьшил сумму своего долга, однако величина процентных платежей больше, чем если бы он погасил самый дорогой кредит.

Задание 9. Рассчитайте общую сумму, которую вам придется уплатить банку по ипотечному кредиту со следующими параметрами: сумма – 1 500 000 рублей, срок – 4800 дней (немногим более 13 лет, или 160 периодов по 30 дней), ставка – 10,8% годовых (принять 0,9% в месяц), погашение производится по аннуитетной схеме, платеж производится каждые 30 дней.

Задание 10. Известны следующие курсы валют. Определите кросс-курс покупки и продажи евро к рублю.

| Курсы валют | Покупка | Продажа |
|--------------------------|---------|---------|
| 100 японских иен / евро | 0,77 | 0,85 |
| 100 японских иен / рубль | 49,54 | 52,60 |

Задание 11. Определить первоначальную сумму вклада, на который начислялись проценты по простой ставке 15% годовых за период 3 года и 4 месяца, если по окончании срока на счете находилась сумма 280 000 руб.

Задание 12. На депозитный счет внесена сумма 2000 руб. на срок три года под 7% годовых. Найти наращенную сумму и сложные проценты за этот срок.

Задание 13. Иванов вносит в сберегательный банк 500 рублей в конце каждого квартала. В конце каждого года банк начисляет 4% сложных процентов. Какая сумма будет на счете Иванова через 7 лет?

Задание 14. Два коммерческих банка предложили клиенту следующие условия: первый банк предлагает на вклады сложные проценты из расчета 8% годовых, второй – производит начисление по непрерывной ставке $\delta = 2\%$. В какой банк клиенту выгоднее вкладывать деньги?

Задание 15. Вкладчик разместил сумму размером 3600 рублей в банк. Определите, какую сумму получит вкладчик через 2 года, если процентная ставка составляет 16 % в год.

Вариант 7

1. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от: а) размера дохода б) вида дохода и статуса налогоплательщика с) валюты дохода д) Все ответы верны.
2. Срок исковой давности привлечения к ответственности физических лиц за совершение налогового правонарушения установлен Налоговым Кодексом РФ а) один год б) три года с) четыре года д) пять лет
3. Налог на доходы физических лиц относится к: а) федеральным налогам б) региональным налогам с) местным налогам д) специальным налогам
4. Излишне уплаченные суммы налога а) подлежат возврату налогоплательщику безоговорочно б) подлежат зачету в счет предстоящих платежей безоговорочно с) подлежат возврату или зачету и выбор делает налогоплательщик д) подлежат возврату или зачету и решает налоговый орган
5. Транспортный налог относится к: а) федеральным налогам б) региональным налогам с) местным налогам д) специальным налогам

Задание 6. Семья Ивановых в 2013 г. приобрела квартиру стоимостью 5 млн руб. Для приобретения квартиры Ивановы использовали ипотечный кредит, при этом сумма процентных выплат по кредиту составила 1 200 тыс. руб. Какую сумму уплаченных налогов смогут вернуть Ивановы из бюджета в результате применения имущественного налогового вычета?

Задание 7. Решите задачу. Задача Компания «Икс» заключила с компанией «Игрек» пятилетний договор на оказание логистических услуг. Платежи по контракту поступают ежегодно в размере 100 тыс. рублей, и компания «Икс» размещает их на банковский вклад под 7% годовых (ежегодное начисление процентов). Какая сумма получится на вкладе к моменту завершения договора?

Задание 8. Василий Иванович ужинал в ресторане со своим другом Петром Исаевым. Когда официант принес счет на сумму 2600 рублей, Василий Иванович решил расплатиться своей банковской картой. Официант принес портативный терминал для оплаты, Василий Иванович вставил в него карту и набрал ПИН-код, но официант сказал, что оплата не прошла из-за сбоя связи, и попросил набрать ПИН-код еще раз. Василий Иванович, не подозревая никакого подвоха, выполнил эту просьбу. Когда он встал из-за стола, чтобы уйти, он обнаружил в своем мобильном телефоне два одинаковых СМСсообщения о списании 2600 рублей, пришедшие с интервалом в одну минуту. Может ли Василий Иванович потребовать возврата денег: а) от банка; б) от ресторана?

Задание 9. Остаток денежных средств на дебетовой карте Елизаветы составлял 86 тыс. рублей. По карте была предусмотрена возможность овердрафта (кредитования в случае осуществления платежа при недостатке денежных средств на карте) под 25% годовых, лимит овердрафта – 70 000 рублей. За неделю до зарплаты Елизавета совершила покупку в строительном магазине на сумму 120 тыс. рублей, других операций по карте в течение этой недели не было (средства не поступали и не списывались). Овердрафт погашается автоматически с поступлением зарплаты на карту, размер зарплаты превышает размер овердрафта. Какой будет сумма овердрафта и процентный платеж по нему?

Задание 10. Компания из Великобритании имеет дочернюю фирму в США, стоимость чистых активов которой составила на 1 января 560 тыс. долл. США. Курсы валют при этом составляли на 1 января – 1 фунт стерлингов = 1,75 долл. США, на 1 декабря того же года – 1 фунт стерлингов = 1,83 долл. США. Определить результат изменения валютного курса для английской компании.

Задание 11. Какой должна быть ставка ссудного процента, чтобы 10 000 рублей нарастились до 30 000 рублей, за срок вклада 6 лет?

Задание 12. Капитал в сумме 15000 руб. внесен в банк сроком на 6 месяцев. Определить наращенную сумму, если начисление процентов производится непрерывно по ставке $\delta = 3\%$.

Задание 13. Два коммерческих банка предложили клиенту следующие условия: первый банк предлагает на вклады сложные проценты из расчета 10% годовых, второй – производит начисление по непрерывной ставке $\delta = 3\%$. В какой банк клиенту выгоднее вкладывать деньги?

Задание 14. Кредитная организация начисляет на вклады простые проценты по ставке 16% годовых. Рассчитать полную сумму вклада на сумму 100 000 руб. за 8 месяцев.

Задание 15. Вкладчик поместил в банк 100 000 руб. Какова будет наращенная за 2 года сумма вклада, если за первый квартал начисляются проценты в размере 6% годовых, а каждый последующий квартал процентная ставка возрастает на 0,2%?

Вариант 8

1. Объектом налога на доходы физических лиц является: а) совокупный годовой доход, полученный физическим лицом в денежной форме б) совокупный годовой доход, полученный физическим лицом в натуральной, денежной форме и в виде материальной выгоды с) совокупный годовой доход, полученный физическим лицом в натуральной и денежной форме д) совокупный годовой доход, полученный физическим лицом в налоговом периоде

2. Гражданин Б. приобрел новую квартиру. В банке, который сопровождал сделку, ему предложили вернуть часть денежных средств в виде а) налогового вычета б) компенсации потерь с) выплаты процентов д) открытия депозита

3. Налог на имущество физических лиц является: а) федеральным налогом б) региональным налогом с) местным налогом д) специальным налогом

4. Верны ли следующие суждения о налоговых льготах? А. При определении подлежащей уплате налогоплательщиком суммы налога налоговая льгота предоставляется в отношении одного объекта налогообложения. Б. Лицо, имеющее право на налоговую льготу, представляет заявление о предоставлении льготы и документы, подтверждающие право налогоплательщика на налоговую льготу, в налоговый орган по своему выбору. а) верно только А б) верно только Б с) верны оба суждения д) оба суждения неверны

5. СНИЛС – это: а) Документарно оформленное получение гражданином ИНН (выписка из реестра) б) Номер на пластиковой карточке, который позволяет получать гражданину информацию о государственных и муниципальных услугах, работодателю выступать страхователем по пенсионному обеспечению с) Банковская карточка, на которую перечисляются пенсия, пособия и иные выплаты со стороны государства д) Документ, позволяющий пенсионеру получать льготы и выплаты от государства (оплата проезда в транспорте, получение лекарств, пенсионных выплат, социальных пособий)

Задание 6. Почему финансовая пирамида не является инструментом инвестирования средств?

Задание 7. Инвестиционная компания «Зет» предлагает Вам приобрести за 100 тыс. рублей уникальный инвестиционный продукт, по которому в течение 8 лет Вам ежегодно будет выплачиваться по 20 тыс. рублей? Если ставка дисконтирования равна 12% (начисление процентов раз в год), согласитесь ли Вы на покупку этого продукта?

Задание 8. Домохозяйка Оксана Владимировна зашла в крупный магазин спорттоваров в торговом центре. Пока она выбирала кроссовки и примеряла их, она на какое-то время выпустила из-под контроля свою сумку и злоумышленники вытащили из нее кошелек с небольшой суммой наличных и банковской картой. Обнаружив это, Оксана Владимировна подняла шум и попросила о помощи продавцов, но найти кошелек в магазине не удалось, никаких подозрительных личностей в магазине также не оказалось. Ваши действия на месте Оксаны Владимировны? (Она немедленно отправилась в банк, отделение которого было, к счастью, в том же торговом центре, и сразу заблокировала свою карту. Через неделю она получила перевыпущенную заново карту, деньги со счета списаны не были.) Что можно посоветовать в такой ситуации Оксане Владимировне? Как еще можно защититься от последствий кражи банковской карты?

Задание 9. Банк предлагает клиенту 2 варианта предоставления в ссуду 20 тыс. руб. на 5 лет: при расчете по простым процентам под 15 % годовых или при расчете по сложным процентам под 10 % годовых (капитализация проводится ежегодно). Какой вариант наиболее выгоден для клиента?

Задание 10. Дилер в Москве котирует доллар США против российских рублей: 68,4540-68,4620 а) Сколько рублей можно получить при обмене 350 долларов США? б) Сколько долларов можно получить при обмене 500 тысяч рублей?

Задание 11. На депозитный счет внесена сумма 1500 руб. на срок два года под 7% годовых. Найти наращенную сумму и проценты за этот срок. (простые и сложные)

Задание 12. Какую сумму необходимо поместить на банковский депозит, чтобы через 8 лет получить 18500 руб., если начисление процентов происходит непрерывно по ставке $\delta = 2,5\%$?

Задание 13. Определить первоначальную сумму вклада, на который начислялись проценты по простой ставке 16% годовых за период 2 года и 2 месяца, если по окончании срока на счету находилась сумма 260 000 руб.

Задание 14. Определить срок, за который первоначальная сумма вклада 150 000 руб. при начислении непрерывных процентов по ставке 5% увеличилась до 390 000 руб.

Задание 15. На депозитный счет в течение 5 лет ежегодно вносятся в конце каждого года 3 тыс. руб., на которые начисляются сложные проценты по ставке 4% годовых. Определите сумму процентов, которую банк выплатит владельцу счета.

Вариант 9

1. В каком случае наследуется накопительная часть пенсии? а) Если пенсионер начал получать средства из данной части б) Если пенсионер еще не обращался за выплатами с) В обоих случаях
2. Кто может быть наследником государственной пенсии? а) Родственники и иждивенцы, проживающие с пенсионером б) Родственники и иждивенцы независимо от места проживания с) Родственники, проживающие с пенсионером, и иждивенцы, независимо от места проживания d) Все ответы верны.
3. Право на пенсию в соответствии с российским законодательством имеют: а) Граждане РФ. б) Иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории страны. с) Все вышеперечисленное
4. Виды пенсионного обеспечения: а) Трудовая пенсия по старости. б) Социальная пенсия. с) Пенсия по инвалидности. d) Пенсия по случаю потери кормильца. e) Чем больше слушатель выберет вариантов, тем больше его осведомленность в финансовой области)
5. Достижение гражданином пенсионного возраста: а) Не является основанием для прекращения трудовых отношений либо ущемления трудовых прав. б) Является основанием для прекращения трудовых отношений либо ущемления трудовых прав.

Задание 6. Перечислите основные признаки финансовых пирамид.

Задание 7. Господин Бубликов решил в течение ближайших пяти лет ежегодно в конце года выплачивать лучшему сотруднику компании премию в размере 50 тыс. рублей. Для финансирования этого проекта он открыл специальный счет под 11% годовых. Какую сумму необходимо сейчас внести Бубликову на этот счет, чтобы выплачивать премии в необходимом размере?

Задание 8. Анна активно использовала свою дебетовую карту как для платежей за товары и услуги, так и для снятия наличных, в том числе в уличных банкоматах. Однажды ночью, когда она находилась дома, ей пришло СМС уведомление о том, что с ее карточного счета снята крупная сумма через банкомат. Анна проверила наличие карты – карта лежала в сумочке. Вопросы: Как стало возможно списание денег со счета? Ваши действия на месте Анны?

Задание 9. Банк предоставил кредит ФЛ на сумму 1 000 000 руб. на 5 месяцев (с 1 февраля по 30 июня). Погашение кредита происходит равными долями ежемесячно не позднее последнего числа месяца. Начисление процентов происходит ежемесячно на сумму основного долга по ставке 13%. Определите общую сумму процентов, подлежащих уплате кредитной организации.

Задание 10. Банк в Находке котирует 100 японских иен против российских рублей: 70,23-70,50. а) Сколько рублей будет получено при обмене 10000 иен? б) Сколько иен будет получено при обмене 1 млн рублей? Заполните таблицу

| Название валюты | Код валюты |
|-----------------------|------------|
| | USD |
| | GBP |
| | JPY |
| | TRY |
| Швейцарский франк | |
| Канадский доллар | |
| Австралийский доллар | |
| Новозеландский доллар | |

Задание 11. Через 4 года и 6 месяцев господин Сидоров желает иметь на счете 5000 тыс.д.е. Какую сумму он должен положить в банк, если учетная ставка банка 10% сложных годовых с ежемесячным начислением дохода?

Задание 12. Найти простые проценты, начисленные на сумму задолженности в размере 500 000 руб. за пол года по ставке 2% в месяц.

Задание 13. На вклад в банке размером 10 000 руб. начисляются проценты по ставке 6% годовых. Найти накопленные на счете суммы через 7 месяцев при начислении сложных процентов.

Задание 14. Через сколько лет 1 тыс.д.е., вложенная в банк, превратится в 1000 тыс.д.е., если ставка банка 10% годовых с непрерывным начислением процентов?

Задание 15. Определить первоначальную сумму вклада, на который начислялись простые проценты по ставке 16% годовых с ежедневной капитализацией за период 2 года и 1 месяц, если по окончании срока на счету находилась сумма 260 000 руб.

Вариант 0

1. Какими способами вы можете увеличить вашу будущую государственную пенсию (можно выбрать несколько вариантов)? а) Увеличить вашу официальную зарплату б) Обратиться за получением пенсии на несколько лет позже с) Формировать накопительную часть пенсии и передать ее под управление негосударственного пенсионного фонда д) Все вышеперечисленное

2. В каком случае пенсия будет выше? а) Человек получает 20 000 рублей официально на одной работе б) Человек получает 10 000 рублей официально и 20 000 рублей в конверте у одного работодателя. с) Человек получает по 15 000 рублей, работая на трех работах без оформления.

3. Под пенсионным обеспечением граждан понимают: а) ежемесячную денежную выплату, лицам, имеющим право на пенсию в соответствии с действующим законодательством; б) денежные выплаты, лицам признанным инвалидами.

4. Социальная пенсия назначается лицам: а) имеющим трудовой стаж не менее 5 лет; б) имеющим трудовой стаж менее 5 лет.

5. Пенсионеры, работающие в организации по трудовому договору, имеют право на ежегодный отпуск продолжительностью: а) 14 календарных дней; б) 28 календарных дней.

Задание 6. Текущая сумма денег – 180 д.е. Определите будущую стоимость денег через 3 периода, если ставка наращивания (простая ставка процентов) составляет 15% за период.

Задание 7. У компании «Мега инвест» имеются в распоряжении свободные денежные средства в размере 500 тыс. рублей, которые руководство компании планирует разместить на банковском депозите. Компания обратилась в два банка, которые предложили ей разные условия вклада. Банк «Альфа» предлагает разместить эту сумму на два года под 14% годовых с начислением процентов раз в год, а банк «Бета» предлагает открыть вклад также на два года, но под 13% годовых с ежеквартальным начислением процентов (обе ставки – в номинальном выражении). Какой из вкладов является более предпочтительным с точки зрения максимизации процентного дохода? Чему равна реальная ставка доходности по вкладам, если прогнозируемый ежегодный темп инфляции составляет 5,5%?

Задание 8. В банке А при открытии накопительного счета предлагают 8% годовых, но с ежемесячным начислением на минимальный остаток. В банке Б дают 7% годовых, но с ежедневным начислением процента. Какой счет лучше выбрать, если планируется совершить покупку на 120 тысяч рублей 20 апреля при объеме сбережения в 200 тысяч рублей?

Задание 9. Известны следующие курсы валют. Определите кросс-курс валют: швейцарского франка к рублю.

| Курсы валют | Покупка | Продажа |
|-----------------------------|---------|---------|
| 10 евро / швейцарский франк | 10,64 | 10,75 |
| Евро / рубль | 65,0 | 68,0 |

Задание 10. Определите принадлежность страны к валютному союзу. Имеют ли территории право на эмиссию банкнот и монет? Какой орган государственной власти осуществляет эмиссию банкнот и чеканку монет?

| Государство, территория | Зона доллара США | Зона австралийского доллара | Зона новозеландского доллара |
|-------------------------|------------------|-----------------------------|------------------------------|
| Ниуэ | | | |
| Кирибати | | | |
| О. Норфолк | | | |
| Восточный Тимор | | | |
| Токелау | | | |
| Гаити | | | |
| Панама | | | |
| О. Питкэрн | | | |
| Науру | | | |

Задание 11. Сумма долга равна 250 тыс. руб. Предполагается, что выплачивается долг ежегодно по 90 тыс. руб. Определите срок выплаты долга при сложной ставке процентов 25% годовых.

Задание 12. Два коммерческих банка предложили клиенту следующие условия: первый банк предлагает на вклады сложные проценты из расчета 11% годовых, второй – производит начисление по непрерывной ставке $\delta = 3\%$. В какой банк клиенту выгоднее вкладывать деньги?

Задание 13. 320 000 руб. инвестированы на 6 месяцев по ставке 15% годовых. Найти наращенную сумму и ее приращение при начислении сложных процентов еженедельно.

Задание 14. На вклад в банке размером 10 000 руб. начисляются простые проценты по ставке 6% годовых. Найти накопленные на счете суммы через 3 месяца.

Задание 15. 2,5 млн. руб. инвестированы на 1 год по простой ставке 12% годовых. Найти наращенную сумму и ее приращение.