

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
Кузбасский государственный аграрный университет им. В.Н. Полецкого
Факультет технологического предпринимательства
Кафедра менеджмента и агробизнеса

СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ

Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности»
для студентов всех направлений подготовки

Кемерово 2024

© Сартакова О. А. 2024
© Кузбасский ГАУ, 2024

Автор-составитель: **Оксана Алексеевна Сартакова**, кандидат экономических наук, доцент кафедры менеджмента и агробизнеса, Кузбасский ГАУ

Семейный бюджет: практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности» для студентов всех направлений подготовки / автор-составитель О.А. Сартакова. – Кемерово: Кузбасский ГАУ, 2024. – 42 с.

Утверждены на заседании кафедры менеджмента и агробизнеса

(протокол №3 от 20.09.2024 г.)

Рекомендованы к распространению в электронном виде методической комиссией факультета технологического предпринимательства

(протокол №2 от 21.09.2024 г.)

Изучение курса «Основы финансовой грамотности» предполагает освоение студентами базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений, а также практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов. Для каждого модуля курса создан комплект учебно-методических материалов, включающий курс лекций, практикум, методические рекомендации для самостоятельной работы и изучению дисциплины, рабочую тетрадь и комплект контрольно-измерительных материалов.

Данная методическая разработка входит в комплект учебно-методических материалов 1 модуля дисциплины «Основы финансовой грамотности»: «Семейный бюджет». Предлагаемые материалы содержат значительный объем информации, что позволяет использовать их не только в образовательном процессе, но и для самообразования обучающихся или реализации их индивидуальной образовательной траектории.

В практикуме представлены примеры решения задач, задачи для самостоятельного решения и тестовые задания по 1 модулю дисциплины «Основы финансовой грамотности»: «Семейный бюджет».

Все права на размножение и распространение в любой форме остаются за разработчиком. Нелегальное копирование и использование данного продукта запрещено.

Текстовое (символьное) электронное издание

Минимальные системные требования: Операционная система Windows XP и выше; Android, iOS; частота процессора не менее 1,0 ГГц; оперативная память 256 МБ и выше; CD –ROM дисковод; мышь.

© Сартакова О. А. 2024

© Кузбасский ГАУ, 2024

Сведения о программном обеспечении, которое использовано для создания электронного издания

Набор Сартакова О. А.
Верстка ЦЦОиНОР

Сведения о технической подготовке материалов для электронного издания

Заказ № 108/24 от 21.09.2024 г.

Дата подписания к использованию / дата размещения на сайте

1,85 Мб

Объем издания в единицах измерения объема носителя, занятого цифровой информацией

Федеральное государственное образовательное учреждение высшего образования «Кузбасский государственный аграрный

Наименование и контактные данные юридического лица, осуществившего запись на материальный носитель

ниверситет им. В.Н. Полецкого»,
ЦЦОиНОР
650056, Кемерово,
ул. Марковцева, 5.
Телефон: (3842) 73-23-59
e-mail: dot@ksai.ru

Введение

Практикум по дисциплине «Основы финансовой грамотности»: «Семейный бюджет» подготовлен в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования.

Целью изучения курса «Основы финансовой грамотности» является формирование основ финансовой грамотности у студентов, предполагающей освоение базовых финансово-экономических понятий, являющихся отражением важнейших сфер финансовых отношений, а также практических умений и компетенций, позволяющих эффективно взаимодействовать с широким кругом финансовых институтов. Цель изучения модуля «Семейный бюджет» полностью совпадает с целью освоения курса «Основы финансовой грамотности».

Планируемыми результатами изучения модуля «Семейный бюджет» являются:

- сформированность у студента ответственности за принятие решений в сфере личных финансов;
- знание своих прав в финансовой сфере и готовность ими пользоваться;
- готовность исполнять возникающие в связи с взаимодействием с финансовыми институтами, физическими и юридическими лицами финансовые обязанности;
- умение осуществлять поиск различных способов решения финансовых проблем и их оценка;
- умение осуществлять краткосрочное и долгосрочное финансовое планирование, элементарный прогноз в сфере личных финансов.

После изучения модуля «Семейный бюджет» студент должен овладеть понятиями: деньги и денежная масса, покупательная способность денег, благосостояние семьи, профицит и дефицит семейного бюджета, банк, финансовое планирование, бизнес, валюта, прямые и косвенные налоги, социальные внебюджетные фонды.

Практикум разработан на кафедре менеджмента и агробизнеса Кузбасского государственного аграрного университета: к.э.н., доцентом О.А. Сартаковой.

Примеры решения задач

Пример 1. Определите среднемесячные расходы семьи Сергеевых, если доходы семьи Сергеевых составляют 80000 рублей в месяц, а годовой профицит бюджета составил 168000 рублей.

Решение:

- 1) $168000 : 12 = 14000$ руб. – ежемесячный профицит
 - 2) $80000 - 14000 = 66000$ руб. – ежемесячные расходы.
- Ответ: 66000 руб.

Пример 2. Определите величину произвольных расходов семьи Федоровых, если известно, что среднемесячный доход семьи Федоровых 94000 рублей, годовой профицит бюджета 144000 рублей, а обязательные расходы составляют 75%.

Решение:

- 1) $144000 : 12 = 12000$ руб. – ежемесячный профицит
 - 2) $94000 - 12000 = 82000$ руб. – ежемесячные расходы
 - 3) $100 - 75 = 25\%$ – доля произвольных расходов в семейном бюджете
 - 4) $82000 \times 25 : 100 = 20500$ руб. – сумма произвольных расходов
- Ответ: 20500 руб.

Пример 3. Рассчитайте каков совокупный доход семьи Новиковых и доход семьи в расчёте на каждого ее члена, если семья состоит из пяти человек: Маша, ее мама Нина Васильевна, папа Максим Сергеевич, бабушка Ираида Петровна и дедушка Василий Васильевич. Нина Васильевна работает воспитателем в детском саду и получает заработную плату 40000 руб. (без учёта НДФЛ), Максим Сергеевич водитель и получает зарплату 60000 руб. (без учета НДФЛ), Ираида Петровна и Василий Васильевич получают пенсию соответственно 20000 руб. и 22000 руб.

Решение:

- 1) $40000 \times 0,87 + 60000 \times 0,87 + 20000 + 22000 = 34800 + 52200 + 42000 = 129000$ руб. - совокупный доход семьи Новиковых
 - 2) $129000 / 5 = 25800$ руб. - доход семьи в расчете на каждого ее члена
- Ответ: 129000 руб., 25800 руб.

Пример 4. Петру с 1 января по 30 июня начислена заработная плата 35000 руб. в месяц, с 1 июля по 31 декабрь – 40000 руб. В марте Петр получил на работе подарок ко дню рождения - 5000 руб. Какую сумму налога на доходы физических лиц необходимо заплатить в бюджет?

Решение:

- 1) $(35000 \times 6 + 40000 \times 6) \times 13\% = 58500$ руб. - НДФЛ с зарплаты
- 2) $(5000 - 4000) \times 13\% = 130$ руб. - НДФЛ с выигрыша
- 3) $58500 \text{ руб.} + 130 \text{ руб.} = 58630$ руб. - итого НДФЛ

Ответ: 58630 руб. – сумма налога на доходы физических лиц, которую необходимо заплатить.

Пример 5. Семен Семенович выращивает кур. За год он продал 150 кг мяса птицы по цене 340 руб. за кг, а также 30000 яиц по цене 110 руб. за десяток. Расходы за год составили 200000 руб. Какой финансовый результат получил Семен Семенович от своей деятельности в этом году?

Решение:

1) $150 \times 340 + 110 \times 30000 / 10 = 381000$ руб. - доходы

2) $381000 - 200000 = 181000$ руб. – финансовый результат

Ответ: 181000 руб. прибыль Семена Семеновича за этот год.

Пример 6. Какой доход должен быть у семьи Пантелеевых в месяц, чтобы увеличить сумму сбережений еще на 10% при неизменности других расходов и какой размер накоплений в этом случае будет через 1 год, если ежемесячные расходы семьи Пантелеевых имеют следующий состав:

- коммунальные платежи – 4100 руб.
- покупка продуктов питания – 22000 руб.
- покупка бытовой химии и предметов личной гигиены – 5000 руб.
- покупка одежды и обуви – 17000 руб.
- оплата кредита – 5000 руб.
- транспортные расходы – 3000 руб.
- покупка лекарств и медицинские услуги – 2000 руб.
- оплата телефона и интернета – 3000 руб.
- покупка канцтоваров – 1000 руб.
- прочие расходы – 5000 руб.

Решение:

1) $(4100 + 22000 + 5000 + 17000 + 5000 + 3000 + 2000 + 3000 + 1000 + 5000) = 67100$ руб. - текущие расходы

2) $67100 / 0,90 = 74555,56$ руб. - необходимый размер доходов

3) $7455,56 \times 12 = 89466,72$ руб. - накопления через год

Ответ: 74555,56 руб. должен быть доход семьи в месяц, чтобы ещё откладывать от этой суммы 10% при постоянстве других расходов. 89466,72 руб. – размер накоплений семьи через год.

Пример 7. В семье Ирины ежемесячные расходы составляют 85000 руб. Папа зарабатывает 65000 руб. в месяц (после вычета НДФЛ), мама получает зарплату 35000 руб. в месяц (после вычета НДФЛ). Ирина хочет пойти на курсы китайского языка, стоимость которых составляет 10000 руб. в месяц. Родители говорят, что пока не могут позволить такие дополнительные расходы. После Нового года маме Ирины повысили зарплату на 10%, а папа получил новую должность с заработной платой 80000 руб. в месяц. Сможет ли Ирина теперь пойти на курсы китайского языка, если инфляция на все товары и услуги прогнозируется в этом году в размере 10%?

Решение:

1) $(35000 \times 1,1 + 80000) = 118500$ руб./мес. - доходы семьи с учётом новых условий

2) $(85000 \times 1,1) = 93500$ руб./мес. - расходы семьи при росте цен на 10%

3) $10000 \times 110\% = 11000$ руб. - новая стоимость курсов китайского языка с учетом инфляции

4) $118500 - 93500 = 25000$ рублей - разница доходов и расходов

Ответ: да, в семье Ирины смогут выделять денежные средства для занятий китайским языком, так как их стоимость будет меньше профицита бюджета.

Пример 8. Иван Иванович является резидентом РФ. В прошлом году он имел стабильный доход в размере 65000 руб. в месяц и получил разовую премию в размере 10000 руб. В этом же году Иван Иванович купил дачу за 500000 руб. Рассчитайте сумму НДФЛ после оформления налоговых вычетов, которую Иван Иванович уплатил за прошедший год.

Решение:

1) Налоговая база = $65000 \times 12 + 10000 = 790000$ руб.

2) Величина налогового вычета = $500000 \times 13\% = 65000$ рублей.

3) Сумма НДФЛ = $(790000 \times 13\%) - 65000 = 102700 - 65000 = 37700$ руб.

Ответ: 37700 руб. – сумма НДФЛ, уплаченная Иваном Ивановичем за прошедший год.

Пример 9. У Виктора Ивановича двое детей: трехлетние близнецы Иван и Роман. Ежемесячная заработная плата Виктора Ивановича в 2023 году составляла 55000 руб. В каком размере Виктор Иванович сможет вернуть уплаченный НДФЛ в рамках стандартного налогового вычета, при условии, что он не единственный родитель? В каком месяце Виктор Иванович утратит право на стандартный вычет на детей?

Решение:

1) Оба ребенка несовершеннолетние, поэтому вычеты предоставляются на обоих в размере 1400 руб. на каждого. С этой суммы (2800 руб.) Виктор Иванович сможет вернуть НДФЛ, в сумме: $2800 \times 0,13 = 364$ руб.

2) Доход налогоплательщика за год равен: $55000 \times 12 = 660000 > 350000$, следовательно, Виктор Иванович утратит право на стандартный налоговый вычет на детей в июле месяце ($350/55 = 6,4$).

Ответ: Размер возврата уплаченного налога 364 руб. Право на получение налогового вычета Виктор Иванович утратит в июле месяце.

Пример 10. В начале года доходы семьи Титовых составляли 120000 руб., а к концу года – 123000 руб. Инфляция, по официальным данным, за этот период составила 7,5%. Что произошло с реальными доходами семьи Титовых: увеличились они или уменьшились и на сколько?

Решение:

1) Уровень цен в конце года составит 1,075. (вырос на 7,5%).

2) $123000 \text{ руб.} / 1,075 = 114418,6 \text{ руб.}$ - реальная заработная плата на конец года

3) $114418,6 - 120000 = - 5581,4$ – изменение реального дохода

Ответ: реальные доходы семьи Титовых сократились на 5581,4 руб.

Пример 11. Миша просит у родителей купить ему на следующий день рождения самокат. Стоимость самоката – 27000 руб. Мама Миши получает заработную плату в размере 28000 руб., а папы Миши – 32000 руб. (до вычета НДФЛ). Родители смогут откладывать по 7% в месяц от суммы заработной платы на подарок. Хватит ли родителям Миши накоплений, чтобы купить ему самокат через 9 месяцев?

Решение:

1) $(32000 + 28000) \times 0,87 = 52200 \text{ руб.}$

$52200 \times 7\% = 3654 \text{ руб.}$ – 7% сумма ежемесячных сбережений

2) $32000 / 3654 = 8,8$ месяцев.

3) $(9 \times 3654) - 32000 = 886 \text{ руб.}$ – остаток после 10 месяцев откладывания денег

Ответ: Да, могут. Для этого нужно 9 месяцев откладывать 7% заработной платы, при этом остаток составит ещё 886 руб.

Пример 12. В потребительскую корзину семьи Григорьевых входят молочные, мясные и хлебобулочные продукты, соотношение расходов на эти виды продуктов в их потребительской корзине следующее: 5:3:2 соответственно. На молочные продукты семье Григорьевых пришлось потратить на 25% больше, на мясные - на 35% больше, на хлебобулочные - на 15% больше. Заработная плата за этот период не изменилась. Сколько процентов составила инфляция за этот год и насколько такая инфляция изменила реальные доходы семьи Григорьевых?

Решение:

1) $0,5 \times 0,25 + 0,3 \times 0,35 + 0,2 \times 0,15 = 0,26$ или 26% - величина инфляции

2) $1 / 1,26 = 0,79$ – реальный доход сократился на 21%

Ответ: инфляция составит 26%, реальный доход сократится на 21%.

Пример 13. Саше на карманные расходы дают 6000 руб. в месяц. 15% денег Саша тратит на проезд в транспорте, раз в неделю он ходит на каток (билет стоит 200 рублей), остальные деньги Саша тратит на еду, репетитора по математике и покупку фастфуда и сладостей. Стоимость проезда в транспорте выросла на 10%, билеты на каток подорожали на 15%, прочие расходы не изменились. Доля обязательных расходов Саши до изменения цен была 50%. К обязательным для Саши расходам относятся траты на еду, проезд и математику.

Как изменить структуру расходов, чтобы продолжить ходить на каток раз в неделю?

Решение:

Расходы до изменения цен:

1) на каток: $200 \times 4 = 800$ руб.

сумма обязательных расходов:

2) $6000 \times 50\% = 3000$ руб.

3) $6000 - 3000$ (обяз.) $- 800$ (каток) $= 2200$ рублей, которые Саша тратит на фастфуд и сладости

Расходы после изменения цен:

4) на каток: $200 \times 1,15 = 230$ руб., а стоимость 4 походов: $230 \times 4 = 920$ руб.

5) 3090 (обязат.) $+ 2200$ (фастфуд и сладости) $+ 920$ (каток) $= 6210$, 6210 руб. > 6000 руб. Саше не хватает на 4 похода на каток 210 руб.

Единственный вариант Саши: сократить необязательные расходы на фастфуд и сладости на 210 руб., чтобы доходы соответствовали расходам.

Ответ: Новая структура расходов такая: 2100 руб. – еда и математика, 990 руб. – транспорт, 920 руб. – каток, 1990 руб. – фастфуд и сладости.

Пример 14. У бабушки Люси 4 внука, которые очень любят земляничное варенье. Бабушка решила отправить каждому из них по баночке варенья (2 кг каждая). Для того, чтобы сварить 2 кг варенья нужно 1 кг земляники и 1 кг сахара. Землянику можно собрать в лесу или купить на рынке. Билет на поездку на автобусе в лес стоит 150 руб., за одну поездку можно собрать 2 кг ягод. На рынке земляника стоит за 250 руб. за кг, а сахар по 50 руб. за кг. Также можно купить на рынке готовое варенье по цене 350 руб. за банку. Как дешевле получить 4 банки варенья?

Решение:

1) $150 \times 2 \times 2 + 4 \times 50 = 800$ руб. – стоимость варенья, если собрать ягоды в лесу

2) Приобретение ягод на рынке: $250 \times 4 + 4 \times 50 = 1200$ руб. – стоимость варенья, если купить ягоды на рынке

3) Купить варенье на рынке: $4 \times 350 = 1400$ руб.

Ответ: Нужно собирать землянику в лесу, это самый дешевый вариант - 800 руб.

Пример 15. Система налогообложения физических лиц в стране следующая: граждане, получающие доход до 10000 руб. платят подоходный налог 10%; получающие доход от 10001 руб. до 25000 руб. - 13%; получающие доход от 25001 руб. до 30000 руб. – 15%; а получающие от 30001 руб. и более – 20%.

Иван имеет три источника дохода: первый приносит ему доход 5000 руб., второй – 15000 руб., а третий – 25000 руб.

Зайдя в личный кабинет налогоплательщика Иван увидел, что ему выставлена задолженность по налогам в сумме 39600 руб. Как такое могло произойти?

Решение:

1) $5000 \times 0,1 \times 12 + 15000 \times 0,13 \times 12 + 25000 \times 0,13 \times 12 = 68400$ руб. – сумму налогов оплатил Иван

2) $(5000 + 15000 + 25000) \times 0,2 \times 12 = 108000$ руб. – сумму налогов должен был оплатить Иван

3) $108000 - 68400 = 39600$ руб. – недоимка по уплате налогов.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1. Определите среднемесячные расходы семьи Степановых, если доходы семьи Степановых составляют 92000 рублей в месяц, а годовой профицит бюджета составил 144000 рублей.

Задача 2. Определите величину произвольных расходов семьи Смирновых, если известно, что среднемесячный доход семьи Смирновых 108000 рублей, годовой профицит бюджета 168000 рублей, а обязательные расходы составляют 70%.

Задача 3. Каков совокупный доход семьи Новицких и доход семьи в расчёте на каждого ее члена, если семья состоит из четырех человек: Миша, его мама Ирина Петровна, папа Семен Семенович и маленькая сестра Оля. Ирина Петровна работает продавцом и получает заработную плату 35000 руб. (без учёта НДФЛ), а Семен Семенович менеджер и получает зарплату 85000 руб. (без учета НДФЛ).

Задача 4. Марии Ивановне с 1 января по 31 марта начислена заработная плата 25000 руб. в месяц, с 1 апреля по 30 июня – 27000 руб. в месяц, с 1 июля по 31 декабрь – 29000 руб. В мае Мария получил приз за участие в поэтическом конкурсе - 10000 руб. Какую сумму налога на доходы физических лиц необходимо заплатить Марии в бюджет?

Задача 5. Мария Ивановна решила выращивать рассаду цветов на продажу. За год она продала 1000 астр по цене 28 руб. за шт., а также 8000 виол по цене 33 руб. за шт. Расходы за год составили 20000 руб. Какой финансовый результат получила Мария Ивановна от своей деятельности в этом году?

Задача 6. Какой доход должен быть у семьи Титовых в месяц, с учетом сбережения ещё 5% от этой суммы при постоянстве других расходов и какой размер накоплений в этом случае будет через пол года, если ежемесячные расходы семьи Титовых имеют следующий состав:

- коммунальные платежи – 2100 руб.
- покупка продуктов питания – 15000 руб.
- покупка бытовой химии и предметов личной гигиены – 2000 руб.
- покупка одежды и обуви – 9000 руб.
- оплата кредита – 3700 руб.
- транспортные расходы – 1500 руб.
- оплата телефона и интернета – 1500 руб.
- прочие расходы – 3000 руб.

Задача 7. В семье Пети ежемесячные расходы составляют 90500 руб. Папа зарабатывает 70000 руб. в месяц (после вычета НДФЛ), мама получает зарплату 25000 руб. в месяц (после вычета НДФЛ). Петя хочет пойти на курсы игры на гитаре, стоимость которых составляет 12000 руб. в месяц. Родители говорят, что пока не могут позволить такие дополнительные расходы. Вскоре маме Петра повысили зарплату на 8%, а папа получил повышение и стал зарабатывать 75000 руб. в месяц. Сможет ли Петя теперь пойти учиться игре на гитаре, если инфляция на все товары и услуги прогнозируется в этом году в размере 10%?

Задача 8. Семен Петрович является резидентом РФ. В прошлом году он имел стабильный доход в размере 70000 руб. в месяц и получил премию по итогам года в размере 15000 руб. В этом же году Семен Петрович купил домик в деревне за 700000 руб. Рассчитайте сумму НДФЛ после оформления налоговых вычетов, которую Семен Петрович уплатил за прошедший год.

Задача 9. У Марии Петровны двое детей: пятилетний сын Иван и девятнадцатилетний сын Роман. Иван посещает детский сад, Роман учится на дневном отделении в колледже. Ежемесячная заработная плата Марии Петровны в 2023 году составляла 65000 руб. В каком размере Мария Петровна сможет вернуть уплаченный НДФЛ в рамках стандартного налогового вычета, при условии, что она единственный родитель? В каком месяце Мария Петровна утратит право на стандартный вычет на детей?

Задача 10. Доходы семьи Мельниковых в начале года составляли 85000 руб., а к концу года – 90000 руб. Что произошло с реальными доходами семьи Мельниковых, если, по официальным данным, инфляция за этот период составила 5%.

Задача 11. Рита хочет новый телефон, его стоимость – 40000 руб. Мама Риты получает заработную плату в размере 30000 руб., а папы – 35000 руб. (до вычета НДФЛ). Родители смогут откладывать по 5% в месяц от суммы заработной платы на покупку телефона. Хватит ли родителям Риты накопленных средств, чтобы купить ей телефон через год?

Задача 12. В потребительскую корзину семьи Петровых входят молочные, мясные и хлебобулочные продукты, соотношение расходов в потребительской корзине на эти виды продуктов составляет 4:4:2 соответственно. На покупку молочных продуктов начали тратить на 17% больше, на покупку мясных - на 23% больше, хлебобулочных - на 10% больше. Заработная плата при этом, не изменилась. Сколько процентов составила инфляция за этот год и насколько она изменила реальные доходы семьи Петровых?

Задача 13. Маше на карманные расходы дают 5000 руб. в месяц. 20% денег Маша тратит на проезд в транспорте, 4 раза в месяц она ходит в спортзал и тратит на это по 350 руб., остальные деньги Маша тратит на еду, репетитора по химии и покупку косметики. Стоимость проезда в транспорте выросла на 15%, занятия в спортзале подорожали на 10%, прочие расходы не изменились. Доля обязательных расходов Маши до изменения цен была 50%. К обязательным для Маши расходам относятся траты на еду, проезд и химия. Как изменить структуру расходов, чтобы продолжить ходить в спортзал 4 раза в месяц?

Задача 14. Ирина при выписке из больницы решила сделать подарок врачам и медсестрам – испечь каждому торт. Всего нужно испечь 8 тортов. Для того, чтобы испечь один торт нужно 1 кг ягод и смесь для торта. Ягоды можно купить на рынке или в супермаркете. На рынке ягоды стоят 250 руб. за кг, а в супермаркете 350 руб. за упаковку в 1,5 кг. Смесь для торта стоит 150 руб. за упаковку. Также можно купить готовый торт по цене 450 руб. Как дешевле получить 8 тортов?

Задача 15. Система налогообложения физических лиц в стране следующая: граждане, получающие доход до 10000 руб. платят подоходный налог 10%; получающие доход от 10001 руб. до 25000 руб. - 13%; получающие доход от 25001 руб. до 30000 руб. – 15%; а получающие от 30001 руб. и более – 20%.

Иван имеет три источника дохода: первый приносит ему доход 5000 руб., второй – 15000 руб., а третий – 25000 руб.

Зайдя в личный кабинет налогоплательщика Иван увидел, что ему выставлена задолженность по налогам в сумме 39600 руб. Как такое могло произойти? Свой ответ обоснуйте расчетами.

Тестовые задания

Задание 1.

Функциональный механизм доходов граждан складывается из:

1. Формирования денежных фондов
2. Использования денежных фондов
3. Использования и воспроизводства денежных фондов

Задание 2.

Доходы граждан как экономическая категория представляют собой:

1. Денежные средства населения
2. Механизм функционирования денежных ресурсов населения
3. Отношения между экономическими субъектами по поводу образования денежных фондов физических лиц

Задание 3.

Грамотный в сфере финансов человек будет ...

1. стараться израсходовать все свои доходы
2. пытаться покупать как можно больше товаров и услуг
3. сберегать часть своего дохода

Задание 4.

К пассивному доходу НЕ относится:

1. процентный доход по вкладу в банке
2. купонный доход от облигаций
3. выигрыш в интеллектуальную игру
4. дивиденды, полученные по обыкновенным акциям

Задание 5.

К временным доходам семейного бюджета относится:

1. ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования
2. 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии
3. базовый оклад на основном месте работы в размере 14300 руб. в месяц
4. заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12000 руб. в месяц

Задание 6.

К регулярным источникам семейного дохода можно отнести ...

1. доходы по основному месту работы в виде заработной платы
2. выигрыш в лотерею
3. доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности

4. ипотечный кредит
5. доходы по банковским вкладам
6. доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы

Задание 7.

Какие виды доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана:

1. заработная плата по основному месту работы
2. еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР)
3. случайно найденные на улице 500 руб.
4. ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан
5. ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду

Задание 8.

К регулярным источникам доходов семьи можно отнести:

1. заработную плату по основному месту работы
2. оплату за подработку курьером
3. пенсию по старости
4. выигрыш в государственной лотереи

Задание 9.

Ваши доходы после выхода на пенсию могут состоять из:

1. обязательных отчислений работодателя
2. собственных сбережений
3. государственной пенсии
4. негосударственной пенсии

Задание 10.

Вы расписали свои доходы и расходы и поняли, что расходы больше доходов. Для стабилизации финансовой ситуации, Вы, как финансово грамотный человек должны:

1. найти легальные способы увеличения дохода
2. снизить величину расходов
3. ничего не предпринимать

Задание 11.

Иван Сергеевич Петров за январь 2024 г. заработал 65000 руб., в том числе 10000 руб. – это доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его жена, Марина Олеговна, заработала за этот месяц 35000 руб., в том числе

5000 руб. премии за прошлый год. Семье Петровых необходимо заложить для финансового планирования в бюджет на январь 2025 г. доходы в сумме ... тыс. руб.

Задание 12.

Человек хочет сдать квартиру за 25 тыс. руб. в месяц, подоходный налог составляет 13%, тогда его годовой бюджет увеличится на сумму ... тыс. руб.

Задание 13.

Сергей Сергеевич устроился на работу 1 июня прошлого года. В июне и июле заработная плата была установлена в размере 18 тыс. руб., с 1 августа она повысилась до 25 тыс. руб. в месяц. В декабре за высокие результаты труда Сергей Сергеевич получил премию в размере 6 тыс. руб. Кроме того, являясь пенсионером, на протяжении года он получал пенсию в размере 12 500 руб. в месяц. Сумма налога на доходы физических лиц, которая должна быть уплачена с доходов Сергея Сергеевича, при ставке налога 13% составляет ... руб.

Задание 14.

Часть доходов человека, которая не тратится на текущее потребление, а откладывается для совершения будущих покупок называется ...

Задание 15.

... бюджета – это превышение расходов над доходами

Задание 16.

Соотнесите варианты вложения денег и виды доходов:

Вариант вложения денег	Вид дохода
1. Вклад в банке	а) Выплачиваются проценты
2. Акция	б) Приносят процент
3. Облигация	в) Не приносят дохода
4. Наличные деньги, лежащие в комоде	г) Приносит доход, если обменный курс рубля падает
5. Покупка иностранной валюты	д) Приносит (или не приносит) дивиденд

Задание 17.

Соотнесите типы и виды доходов:

Тип дохода	Вид дохода
1. Регулярные	а) Заработная плата по основному месту работы
2. Нерегулярные	б) Пенсия по старости
	в) Дивиденды по акциям
	г) Премия по итогу года

Задание 18.

Соотнесите вид дохода и их характеристику:

Характеристика дохода	Вид дохода
1. Оплата за количество изготовленной продукции установленного качества 2. Оплата за фактически отработанное время с учетом сложности, качества и условий труда 3. Процент дохода от использования ресурса, который получает их владелец	а) повременная зарплата б) сдельная зарплата в) рента

Задание 19.

Соотнесите виды доходов с экономическими ролями.

Экономическая роль	Вид дохода
1. Собственник квартиры 2. Предприниматель 3. Вкладчик 4. Акционер 5. Наёмный работник	а) Дивиденд б) Процент в) Арендная плата г) Заработная плата д) Прибыль

Задание 20.

Установите соответствия:

Тип дохода	Вид дохода
1. трудовой доход 2. имущественный доход 3. трансферты	а) процент с банковского депозита б) пенсия в) зарплата г) выигрыш в лотерею д) наследство е) предпринимательский доход ж) деньги от сдачи квартиры в аренду

Задание 21.

Отличает финансовой цели от желания в ...

1. сроке их реализации
2. возможности измерить количество необходимых денег и времени на их реализацию
3. будущей их стоимости

Задание 22.

Вы накопили средства для покупки своего первого автомобиля, в этом случае правильным будет утверждение, что покупка автомобиля:

1. в будущем году предпочтительнее, чем сегодня
2. сегодня предпочтительнее, чем в будущем году
3. сегодня и в будущем году равнозначны

Задание 23.

Нам понадобится больше ликвидных средств:

1. после повышения процентных ставок
2. после продажи квартиры
3. перед возможным увольнением с работы
4. перед получением крупного наследства

Задание 24.

Сбалансированный бюджет – это когда:

1. расходы равны доходам
2. расходы меньше доходов
3. расходы равны плановым доходам
4. плановые расходы равны плановым доходам

Задание 25.

Обязательными характеристиками финансовой цели не являются:

1. плановый срок достижения
2. требуемая сумма денег
3. приоритетность цели
4. источник получения финансирования

Задание 26.

Ложная потребность - это потребность в:

1. алкоголе
2. одежде
3. курении
4. общении
5. продуктах питания

Задание 27.

К доходам семьи НЕ относятся:

1. Зарплата
2. Проценты по кредиту
3. Пособие по уходу за ребёнком
4. Прибыль индивидуального предпринимателя – члена семьи
5. НДФЛ

Задание 28.

К рациональным потребностям семьи относятся:

1. потребность в еде
2. потребность в алкоголе
3. потребность в курении
4. потребность в жилье
5. потребность в одежде

Задание 29.

Бюджет семьи может быть:

1. дефицитным
2. профицитным
3. сбалансированным
4. активным
5. пассивным

Задание 30.

Сколько денег потребуется нам для ремонта квартиры площадью 60 кв. м, если на комнату площадью 20 кв. м. мы потратили 35000 руб.?

Задание 31.

Определите, сколько денег потребуется на реализацию финансовой цели через 4 года при индексе потребительских цен – 104,8%, если сейчас она стоит 354 000 руб.

Задание 32.

Если расходы семьи составляют 30000 руб. в месяц, то финансовая подушка безопасности должна быть не менее ... руб.

Задание 33.

Если величина доходов больше, чем величина расходов, то бюджет считается...

Задание 34.

Семья Сидоровых состоит из пяти человек: мама, Антонина Сергеевна, и папа, Антон Владимирович - работают, бабушка, Анна Станиславовна - на пенсии, дочка Аня - ученица 4 класса, сын Иван – студент колледжа. Семейный доход Сидоровых состоит из заработной платы родителей, пенсии бабушки и стипендии сына. Зарплата Антона Владимировича равна 60000 руб., а зарплата Антонины Сергеевны составляет $\frac{2}{3}$ от зарплаты Антона Владимировича, пенсия Анны Станиславовны 12000 руб., а стипендия Ивана равна $\frac{1}{4}$ от пенсии. Совокупный доход семьи Сидоровых равен ... руб.

Задание 35.

Распределите 10000 руб. по трём категориям: от более важной к менее важной:

1. Потребности
2. Цели
3. Желания

Задание 36.

Установите соответствие между мотивом сбережений и его характеристикой:

Мотив сбережений	Характеристика финансового актива
1. Отложить деньги на «чёрный день»	а) Доходность
2. Получить хороший пассивный доход	б) Надёжность
3. Накопить деньги на машину	в) Ликвидность и надёжность

Задание 37.

Расставьте финансовые активы по степени убывания ликвидности:

1. дача
2. семейный автомобиль
3. золотое кольцо
4. деньги в сейфе
5. вклад на депозите

Задание 38.

Установите соответствие между понятием и определением:

Понятие	Определение
1. Риск	а) способность актива быстро и с минимальными потерями быть конвертированным в деньги
2. Ликвидность	б) возможность получения результата, отличающегося от ожиданий
3. Инвестирование	в) приобретение активов с целью получения дохода в будущем

Задание 39.

Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

Часть семейного бюджета	Вид деятельности
1. расходная часть	а) содержание сына в детском саду
2. доходная часть	б) заработная плата родителей
	в) пенсия бабушки
	г) занятия дочери в музыкальной школе

Задание 40.

Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:

1. размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.
2. размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат
3. размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов
4. нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности

Задание 41.

Если вас уволили с работы и ситуация в регионе не обещает быстрого трудоустройства, вам следует:

1. постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление
2. в равной степени сократить текущее потребление и сбережения
3. постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения
4. взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода

Задание 42.

Потребность - это:

1. осознанная необходимость иметь что-либо, материальное или духовное
2. наиболее эффективный способ пополнения семейного бюджета
3. финансовое состояние семьи

Задание 43.

Группа вещей, которые обеспечивают нормальную жизнь семьи и каждого ее члена относится к уровню потребностей:

1. срочные
2. обязательные
3. желательные
4. престижные

Задание 44.

Сбалансированный бюджет – это бюджет при котором:

1. доходы больше расходов
2. расходы равны доходам
3. расходы превышают доходы

Задание 45.

В соответствии с потребностями все вещи можно разделить на категории:

1. необходимые
2. желательные
3. престижные
4. рациональные
5. качественные
6. ложные

Задание 46.

Потребности бывают:

1. долговременные
2. кратковременные
3. ложные

4. рациональные
5. общие
6. частные

Задание 47.

Виды потребностей:

1. сезонные
2. привычные
3. рациональные
4. ложные

Задание 48.

Выберите утверждения, которые позволяют объяснить финансовые преимущества составления семейного бюджета.

1. можно быть уверенным в том, что денег хватит на все важные расходы
2. с помощью планирования можно сделать необходимые денежные накопления
3. составление бюджета позволяет увеличить доходы семьи
4. планирование бюджета позволяет свести ненужные расходы к минимуму

Задание 49.

Выберите наиболее очевидные примеры «правильных сбережений»:

1. Отказ от личного автомобиля в пользу общественного транспорта
2. Покупка более дешевых и менее качественных продуктов питания
3. Сокращение объема покупок определенных товаров, например сладостей
4. Покупка товаров в сезоны скидок
5. Экономия на посещении врача для профилактического осмотра

Задание 50.

Самым удобным для составления бюджета считается период времени

...

Задание 51.

Общая сумма, заработанная всеми членами семьи за месяц называется

... семьи

Задание 52.

... – это осознанная необходимость иметь что-либо, материальное или духовное

Задание 53.

По тарифному плану «Ежедневный» компания сотовой связи снимает каждый вечер 20 руб. Если на счету остается менее 20 руб., то утром номер блокируют до пополнения счета. Утром у Маши на счету было 1000 руб. Сколько дней, включая сегодняшний она может пользоваться телефоном не пополняя счет?

Задание 54.

Шоколад стоит 40 руб., в воскресенье в супермаркете действует акция: заплати за две шоколадки и получи третью в подарок. Сколько шоколадок можно получить в воскресенье потратив 200 руб.?

Задание 55.

Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

Составная часть семейного бюджета	Вид деятельности
1. Доходная часть	а) проценты от банковского вклада
2. Расходная часть	б) проценты по взятому кредиту
	в) подоходный налог
	г) материнский капитал

Задание 56.

Установите соответствие между денежными средствами / видами деятельности и составными частями семейного бюджета:

Составная часть семейного бюджета	Вид деятельности
1. Доходная часть	а) проценты от банковского
2. Расходная часть	б) посещение занятий по фитнесу
	в) подоходный налог
	г) материнский капитал

Задание 57.

Установите соответствие между понятием и определением:

Понятие	Определение
1. овердрафт	а) процедура скрытного перенаправления жертвы на ложный IP- адрес. Для этого может использоваться навигационная структура
2. фарминг	б) кредитование банком расчетного счета клиента для оплаты им расчетных документов при недостаточности или отсутствии на расчетном счете клиента-заемщика денежных средств
3. фишинг	в) вид Интернет - мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей: ПИН-коду, паролю

Задание 58.

Установите соответствие между понятием и определением:

Понятие	Определение
1. риск	а) способность актива быстро и с минимальными потерями быть конвертированным в деньги
2. ликвидность	б) возможность получения результата, отличающегося от ожиданий.
3. депозит	в) вклад в банке на определенный срок. В течение, которого на сумму регулярно начисляются проценты
4. скиминг	г) способ применяется для незаконного получения информации о держателе карты с использованием специальных накладок, которые считывают информацию во время использования банкомата

Задание 59.

Расположите элементы в последовательности, характеризующей процесс управления личными финансами.

1. Инвестиции
2. Финансовая безопасность
3. Сбережения

Задание 60.

Вид семейного капитала, сформированный с целью получения дополнительных источников дохода называется ...

1. инвестиционный
2. текущий
3. резервный
4. текущий и резервный

Задание 61.

Основной целью формирования семейного резервного капитала является:

1. повседневные траты
2. дополнительные источники дохода
3. защита от риска
4. всё выше перечисленное

Задание 62.

Навык, позволяющий четко реализовывать поставленные финансовые цели, а также распределять и использовать денежные средства в соответствии с собственным личным финансовым планом, – это финансовая ...

1. дисциплина
2. безопасность
3. грамотность

Задание 63.

Начинать планирование семейного бюджета нужно при уровне дохода на одного члена семьи в месяц равном ...

1. от 7 000 до 15 000 руб. в месяц
2. от 15 000 до 30 000 руб. в месяц
3. от 30 000 до 100 000 руб. в месяц
4. более 100 000 руб. в месяц
5. независимо от уровня дохода
6. планирование не нужно

Задание 64.

Представьте, что в предстоящие 5 лет цены на товары и услуги, которые вы обычно покупаете, увеличатся в 2 раза. Сколько товаров и услуг вы сможете купить через 5 лет, если ваш доход тоже увеличится вдвое?

1. меньше
2. больше
3. столько же

Задание 65.

Для того, чтобы грамотно управлять своими финансами нужно знать:

1. свои финансовые цели
2. собственные доходы, расходы, кредиты и сбережения
3. методику составления личного финансового плана
4. курсы основных иностранных валют
5. сумму государственного долга страны

Задание 66.

Вы хотите снять наличные в банкомате, который находится в торговом центре, а не в офисе банка. Чтобы не стать жертвой мошенника ...

1. ничего проверять не нужно, если на банкомате обозначена принадлежность к банку, выпустившему вашу карту, можно смело его использовать

2. нужно убедиться в присутствии сотрудника данного банка рядом с банкоматом

3. нужно убедиться в отсутствии посторонних устройств, не предусмотренных устройством банкомата, в том числе дополнительных камер, направленных на клавиатуру ввода ПИН-кода

4. нужно убедиться в отсутствии посторонних людей, которые подсматривают вводимый вами ПИН-код

Задание 67.

Выберите верные утверждения:

1. подушка безопасности должна равняться как минимум двум годовым доходам семьи

2. желательный размер подушки безопасности составляет от 3 до 6 сумм ежемесячных доходов семьи

3. семьи с невысоким доходом не имеют возможности создать подушку безопасности

4. финансовая подушка безопасности — это определенная сумма денег, которая призвана обеспечивать человеку привычный образ жизни в кризисной ситуации

Задание 68.

Основными источниками доходов могут быть:

1. выплаты и льготы от общественных организаций
2. доходы от сдачи недвижимости и других средств в аренду
3. оплата коммунальных услуг
4. покупка продуктов питания
5. социальные выплаты
6. доходы от приусадебного хозяйства
7. доходы от предпринимательской деятельности
8. доходы от ценных бумаг
9. заработные платы членов семьи

Задание 69.

Защита личной финансовой безопасности включает:

1. создание финансовой подушки
2. страхование жизни, здоровья и трудоспособности
3. погашение ипотеки
4. страхование авто, квартиры, имущества
5. инвестирование в ценные бумаги
6. получение кредита
7. погашение кредита
8. открытие вклада

Задание 70.

Вы планируете покупку смартфона за 28 000 руб. Предположим, Ваш месячный доход составляет 40 000 руб., ежемесячные расходы на продукты питания составляют 23 550 руб., на оплату жилищно-коммунальных платежей 1 500 руб., расходы на оплату телефона, Интернета 2000 руб., расходы на оплату транспортной карты 1950 руб., расходы на оплату непродовольственных товаров и услуг составляют 10% от месячного дохода. Вы сможете приобрести смартфон, рассчитывая только на личный бюджет через ... месяца

Задание 71.

Эффект, заключающийся в том, что последовательно мы тратим небольшие суммы каждый день, что в перспективе нескольких лет или

нескольких десятков лет даст нам значительную сумму денег называется эффект ...

Задание 72.

Основной доход семьи Ивановых складывается из заработной платы папы в размере 40 000 руб., заработной платы мамы – 20 000 руб., стипендии сына – 1 500 руб. и пенсии бабушки – 13 500 руб. Регулярные расходы семьи составляют: 25 000 руб. – продукты питания, 10 000 руб. - выплата по потребительскому кредиту, 5 000 руб. - плата за жилищно-коммунальные услуги, 1 500 руб. – плата за услуги связи и Интернет, 3 000 руб. - транспортные расходы, 2 500 руб. – медикаменты, 2 500 руб. – товары для дома. Кроме того, семья приняла решение, и на протяжении последних 6 месяцев откладывает пенсию бабушки в размере 100% на летний отдых. Согласно методу «четырех конвертов» в каждом из конвертов будет находиться сумма в ... руб.

Задание 73.

Квартира стоимостью 4 000 000 руб. сдается в наём за 17 000 руб. в месяц, включая компенсацию жилищно-коммунальных платежей 2 000 руб. в месяц. Доходность составляет ... % годовых.

Задание 74.

Банк России на сегодня установил официальный курс доллара США 64 руб. В банке «Выгодный» установлены следующие курсы: покупка – 64,5 руб., продажа – 65,5 руб., комиссия банка за осуществление операции составляет 200 руб. независимо от суммы сделки. Вам необходимо приобрести 100 долларов США. Для приобретения 100 долларов США в данном банке у Вас должно быть ... руб.

Задание 75.

Расставьте финансовые активы по степени убывания ликвидности:

1. квартира
2. автомобиль
3. золотые украшения
4. наличные деньги
5. банковский депозит

Задание 76.

Установите соответствие:

Понятие	Определение
1. ИНН 2. 3-НДФЛ 3. СНИЛС	а) форма налоговой декларации, необходимая для подтверждения информации об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога б) необходим для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах

	в) необходим для того, чтобы уполномоченные государственные структуры могли получить любые данные о стаже работы гражданина, перечислениях в пенсионный фонд
--	--

Задание 77.

Соотнесите понятие и определение:

Понятие	Определение
1. Банкнота	а) банковский билет, бумажные деньги
2. Семейный бюджет	б) совокупный план доходов и расходов семьи
3. Дефицит бюджета	в) ситуация, при которой расходы превышают доходы

Задание 78.

Соотнесите источники и виды доходов:

Источник дохода	Вид дохода
1. регулярный 2. нерегулярный	а) доходы по основному месту работы в виде заработной платы б) выигрыш в лотерею в) доходы от сдачи в аренду квартиры, дома, гаража, иной собственности г) доходы по банковским вкладам д) доходы от подработки, заработная плата на временных местах работы ж) премии и бонусы

Задание 79.

Расставьте по порядку этапы составления семейного бюджета:

1. определение статей доходов и расходов
2. запись доходов и расходов
3. группировка доходов и расходов
4. расчет разницы между полученными доходами и произведенными расходами
5. постоянный учет доходов и расходов

Задание 80.

Ресурс, который помогает увязывать финансовые цели человека с имеющимися у него финансовыми возможностями, в том числе с помощью подбора наиболее подходящих ему финансовых продуктов – это ...

1. Бизнес-план
2. Личный финансовый план
3. Инвестиционный план

Задание 81.

Личный бюджет нужен для того, чтобы ...

1. определиться с активами для вложений
2. знать, какие доходы ожидают в будущем

3. выстроить оптимальный баланс между финансовым положением сегодня и в будущем

Задание 82.

Укажите верное высказывание при составлении личного финансового плана

1. Личный финансовый план должен обязательно содержать раздел учета доходов и расходов, а также раздел с перечнем инвестиционных накоплений

2. Личный финансовый план должен быть сформирован на год вперед и учитывать все аспекты жизни человека

3. Какие-либо стандарты составления личного финансового плана отсутствуют

Задание 83.

Личный финансовый план на регулярной основе необходимо ...

1. пересматривать

2. составлять заново

3. перегруппировывать

Задание 84.

Первое, что необходимо сделать в процессе личного финансового планирования:

1. выполнить анализ текущего финансового положения, т. е. оценить перечень имеющихся активов и пассивов, оценить свои доходы и расходы

2. составить перечень рекомендуемых инструментов для инвестирования

3. определить перечень финансовых целей на ближайшие 5 лет

Задание 85.

К активам личного бюджета можно отнести:

1. банковские депозиты

2. инвестиции

3. наличные деньги

4. автомобиль и недвижимость

5. кредиты в банках

6. займы в микрофинансовых организациях

7. долг соседям

Задание 86.

К пассивам личного бюджета можно отнести:

1. банковские депозиты

2. инвестиции

3. наличные деньги

4. автомобиль и недвижимость
5. кредиты в банках
6. займы в микрофинансовых организациях
7. долг соседям

Задание 87.

К переменным расходам относятся:

1. плата за музыкальную школу
2. плата за ежемесячный проездной билет
3. плата за посещение музея
4. покупка мобильного телефона

Задание 88.

К пассивам личного бюджета относятся:

1. ценные бумаги
2. депозит в банке
3. ипотека
4. потребительский кредит

Задание 89.

К активам личного бюджета НЕ относятся:

1. здания
2. машины
3. ипотека
4. сбережения
5. автокредит

Задание 90.

... - это повторное кредитование заёмщика с целью погашения ранее полученных кредитов

Задание 91.

... – это изменение суммы или срока уже имеющегося кредита, то есть вы не получаете новый кредит, а меняете условия выплаты текущей задолженности

Задание 92.

... - это определенный запас денежных средств, который всегда можно использовать в случае возникновения непредвиденной ситуации

Задание 93.

Деньги и прочие активы, которые человек заработал или безвозмездно получил от кого-либо, называются ... средства

Задание 94.

Деньги, которые человек взял в кредит, занял, одолжил у кредитной организации или другого человека на возвратной и, как правило платной основе, другими словами, его долги называются ... средства

Задание 95.

Установите соответствие между приведенными понятиями и их определениями:

Понятие	Определение
1. бюджет	а) вознаграждение, которое банк выплачивает лицам, временно предоставляющим в его распоряжении денежные средства
2. процент	б) смета расходов и доходов
3. оптимизация	в) процесс выбора наилучшего варианта из возможных

Задание 96.

Расположите основные статьи расходов в порядке убывания их необходимости:

1. коммунальные услуги
2. одежда и обувь
3. культурные потребности
4. питание

Задание 97.

Установите соответствие между уровнем потребностей и характеристикой группы вещей:

Уровень потребностей	Характеристика группы вещей
1. Срочные	а) вещи улучшенного качества, повышенной комфортности
2. Желательные, но не обязательные	б) эксклюзивные вещи
3. Обязательные	в) вещи, которые обеспечивают нормальную жизнь семьи и каждого ее члена
4. Престижные	г) вещи, которые следует купить немедленно

Задание 98.

Установите соответствие между приведенными понятиями и их определениями:

Понятие	Определение
1. рефинансирование	а) повторное кредитование заёмщика с целью погашения ранее полученных кредитов
2. реструктуризация	б) изменение суммы или срока уже имеющегося кредита, то есть вы не получаете новый кредит, а меняете условия выплаты текущей задолженности
3. собственные средства	в) Деньги и прочие активы, которые человек заработал или безвозмездно получил от кого-либо

Задание 99.

Установите соответствие:

1. Активы	а) ценные бумаги
2. Пассивы	б) депозит в банке
	в) ипотека
	г) потребительский кредит
	д) автомобиль
	е) автокредит

Задание 100.

Обязательные платежи – это расходы на ...

1. посещение театра
2. коммунальные услуги
3. проезд в общественном транспорте

Задание 101.

Семейный бюджет – это ...

1. разница между суммой денег от продажи товаров или услуг и затратами на их производство
2. доходы и расходы семьи за определенный период (месяц, год)
3. контроль качества продукции

Задание 102.

Постоянные расходы – это ...

1. расходы, которые можно осуществлять или запланировать на какой-либо период, в течение которого они не меняются
2. расходы, связанные с определенными сезонными явлениями
3. расходы, включающие в себя расходы, часто связанные с критическими ситуациями

Задание 103.

НЕ относятся к обязательным расходам:

1. расходы на еду и воду
2. расходы на платежи по взятому кредиту
3. расходы на уплату налогов
4. расходы на путешествия по России

Задание 104.

В случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:

1. расходы на питание
2. ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту
3. ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги
4. ежедневная покупка кофе в кафе перед работой

Задание 105.

Постоянные расходы – это расходы ...

1. которые можно осуществить или запланировать на какой-либо период, в течение которого они не меняются
2. на материалы для ремонта квартиры или дачи
3. на закупку семян и садового инвентаря
4. на коммунальные услуги

Задание 106.

В обязательные платежи входят:

1. оплата ЖКХ (свет, газ, вода)
2. покупка зимних сапог
3. покупка тетрадей
4. арендная плата

Задание 107.

Коммунальные платежи – это оплата ...

1. за отопление
2. ипотечного кредита
3. налога на имущества
4. за электроэнергию

Задание 108.

Выберите статьи расходов, на которые стоит обратить внимание с точки зрения их сокращения:

1. питание
2. развлечение и досуг
3. на те, которые составляют значительную часть бюджета
4. на те, которые составляют незначительную часть бюджета
5. на необязательные расходы

Задание 109.

Глебу Владимировичу в 2028 году исполняется 65 лет. Какие еще общие требования для назначения страховой пенсии по старости ему стоит знать и соблюсти?

1. минимальный страховой стаж
2. минимальная сумма индивидуальных пенсионных коэффициентов
3. минимальное количество детей в семье
4. регион проживания
5. средняя заработная плата

Задание 110.

Доход семьи Петровых в августе составил 85000 руб. В этом месяце на питание семья потратила 36800 руб., а на приобретение одежды в четыре раза меньше. Кроме того, на коммунальные и транспортные расходы ушло в 1,5 раза больше, чем на одежду. Таким образом, расходы семьи Петровых в августе составили ... руб.

Задание 111.

Проездной билет на месяц стоит 1800 руб., а билет на одну поездку – 35 руб. Ваня купил проездной билет и сделал за месяц 55 поездок. За месяц Ваня сэкономил ... руб.

Задание 112.

Имеются следующие данные о негосударственных пенсионных фондах:

НПФ 1: размер общего имущества – 350 млрд руб.; доля на рынке – 14%; срок функционирования фонда – 15 лет; доходность пенсионных накоплений – 22,6%;

НПФ 2: размер общего имущества – 50 млрд руб.; доля на рынке – 3%; срок функционирования фонда – 2 года; доходность пенсионных накоплений – 23,4%;

НПФ 3: размер общего имущества – 86 млрд руб.; доля на рынке – 12%; срок функционирования фонда – 12 лет; доходность пенсионных накоплений – 15,7%;

НПФ 4: размер общего имущества – 240 млрд руб.; доля на рынке – 7%; срок функционирования фонда – 9 лет; доходность пенсионных накоплений – 11,4%.

Наиболее привлекательным негосударственным пенсионным фондом для инвестирования своих накоплений является НПР ...

Задание 113.

Если у вас дома хранятся 50 тыс. руб. наличными, то через 5 лет, если принять во внимание инфляцию, их потребительная стоимость будет ... 50 тыс. руб.

Задание 114.

Денежные средства, которые семья тратит, то есть отдаёт из своего семейного бюджета называются ... бюджета.

Задание 115.

Укажите соответствие:

Вид расхода	Характеристика расхода
1. Переменные расходы	а) планируются заранее на какой-либо период, в течение которого они не меняются
2. Постоянные расходы	

	б) могут меняться в зависимости от потребностей в рассматриваемом периоде
--	---

Задание 116.

Укажите соответствие между понятием и его определением:

Понятие	Определение
1. Кредитный лимит 2. Овердрафт 3. Грейс-период	а) сумма, в пределах которой банк готов предоставить клиенту кредит для оплаты товаров и снятия наличных б) вид потребительского кредита представляющий собой, по сути, перерасход по кредитной карте в) период беспроцентного пользования денежными средствами по кредитной карте клиента при условии полного погашения задолженности в установленные банком сроки

Задание 117.

Укажите соответствие между понятием и его определением:

Понятие	Определение
1. Мисселинг 2. Инфляция 3. Скидка	а) попытка продать не тот товар или услугу, за которыми вы обратились изначально и которые вам нужны на самом деле, путем намеренного введения вас в заблуждение б) увеличение количества денег в обращении, приводящее к повышению общего уровня цен на товары и услуги в) сумма, на которую снижается продажная цена товара, предлагаемого покупателю

Задание 118.

Укажите соответствие между понятием и его определением:

Понятие	Определение
1.Кабак 2.Оферта 3.Спот 4.Спрэд	а) возврат части денег, которые вы потратили при оплате покупки банковской картой б) предложение о заключении сделки, в котором изложены существенные условия договора, адресованное определенному лицу, ограниченному или неограниченному кругу лиц в) условия расчетов, при которых оплата по сделке производится немедленно (как правило, в течение двух дней) г) разница в ценах на двух взаимосвязанных рынках или в ценах родственных товаров, или разница в ценах или доходности двух активов, которые различаются по категории финансового инструмента, срокам погашения, ценам исполнения или иному фактору

Задание 119.

Укажите соответствие между видом расходов и их классификацией:

Классификация расходов	Вид расходов
1. По степени важности	а) обязательные, желательные, имиджевые товары и предметы роскоши б) регулярные и нерегулярные в) мелкие, средние, крупные
2. По периодам расходов	
3. По величине расходов	

Задание 120.

Обязательные платежи – это расходы на ...

1. посещение спортивной секции
2. приобретение школьной формы
3. оплату электроэнергии

Задание 121.

Основной задачей составления личного финансового плана является

....

1. упорядочение расходов
2. достижение финансовой цели
3. сокращение расходов
4. увеличение доходов

Задание 122.

Банковская карта – это...

1. карта, дающая возможность пользоваться банковским счетом
2. карта, по которой можно найти офис банка
3. дисконтная карта
4. карта с личной финансовой информацией клиента банка

Задание 123.

Ключевая ставка Банка России – это процент, ...

1. выше которого банки не могут выдавать ипотеку
2. под который Банк России выдает кредиты коммерческим банкам и принимает от них деньги на депозиты
3. под который банки кредитуют друг друга
4. ниже которого банки не могут принимать вклады

Задание 124.

Чтобы оценить надежность негосударственного пенсионного фонда необходимо ...

1. довериться рекомендациям друзей
2. проверить уровень предполагаемой доходности
3. довериться рекламе в СМИ

4. проверить, включен ли интересующий НПФ в реестр Банка России, ознакомиться с публикуемой Банком России статистической информацией

Задание 125.

Изменение ключевой ставки влияет на ...

1. проценты по кредитам и вкладам
2. размер будущей пенсии
3. размер заработной платы
4. цены в магазинах

Задание 126.

Номер СНИЛС может быть использован для ...

1. идентификации на портале Госуслуг
2. учета данных о трудовом стаже
3. упорядочивания сведений о суммах, перечисленных работодателем на пенсионный счет работника
4. оценки платежеспособности заемщика банком

Задание 127.

Если Ваша финансовая цель окажется недоступной или слишком далекой по времени, то нужно ...

1. отказаться от цели
2. увеличить доходы
3. взять кредит
4. пересмотреть финансовые цели и убедиться, что это именно то, что Вам нужно, а не просто желание быть богатым
5. оптимизировать расходы

Задание 128.

Человек, который одалживает деньги и обязуется их вернуть на заранее оговоренных условиях – это ...

Задание 129.

Кредит под залог недвижимого имущества называется ...

Задание 130.

Устойчивый рост цен на товары и услуги в стране называется ...

Задание 131.

... – это цифровая валюта, защищённая с помощью криптографических технологий

Задание 132.

Единственный надёжный способ поддерживать достойный уровень жизни в старости - это использовать собственные ..., сделанные в период зрелости

Задание 133.

Расположите этапы финансового планирования в нужном порядке:

1. Составить финансовый план на определенный период в будущем (обычно 5-10 лет)
2. Определить краткосрочные финансовые цели
3. Определить долгосрочные финансовые цели
4. Подсчитать финансовый баланс, расходы и доходы

Задание 134.

Правильно расположите этапы составления личного финансового плана:

1. Определение целей
2. Оценка собственных финансовых возможностей
3. Корректировка плана: изменение целей в зависимости от Ваших возможностей или наращивание доходов
4. Определение инвестиционной стратегии и подбор финансовых инструментов

Задание 135.

Расположите по степени возрастания опасности возможные виды посягательств на ваши средства:

1. Кража вашей карты
2. Захват ваших денежных средств банкоматом
3. Передача информации о коде подтверждения третьим лицам
4. Попадание вирусного программного обеспечения на ваш телефон/компьютер

Задание 136.

Установите правильный порядок ваших действий, если банкомат не выдал вам запрашиваемую сумму:

1. Убедитесь, что банкомат выдал / не выдал чек
2. Проверьте, не «застряли» ли деньги в отсеке выдачи купюр
3. Проверьте в мобильном приложении, списались ли средства со счета
4. Позвоните в банк и сообщите о неполадках в работе банкомата

Задание 137.

Установите правильный порядок ваших действий в случае кражи вашей банковской карты:

1. Проверьте в мобильном приложении, списаны ли ваши средства

2. Позвоните в банк с просьбой заблокировать карту
3. Сообщите об инциденте близким, чтобы избежать переводов средств на вашу карту
4. Напишите заявление в полицию

Список литературы

1. Арт, Я. А. Внятное руководство для обычного человека, где, как и на что взять деньги. – М.: Астрель, 2012.
2. Баранов, Г. Стань себе фондом / Г. Баранов // КоммерсантъДЕНЬГИ. – 2016. – № 12. – С. 27–29.
3. Бах Д. Фактор латте. Три секрета финансовой свободы / Д. Бах, Д. Манн. – М.: Эксмо, 2020.
4. Беккер, Г. Человеческое поведение: экономический подход. – М.: Изд-во ВШЭ, 2003.
5. Веселко, А. Девушка с деньгами. Книга о финансах и здравом смысле / А. Веселко. – М.: Альпина Паблишер, 2020. – 202 с.
6. Гладуэлл, М. Гении и аутсайдеры. Почему одним все, а другим ничего? / М. Гладуэлл. – 3е изд. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2011.
7. Кашин, В. А. Стратегическое управление финансами: как добиться личного финансового благополучия [Электронный ресурс] : монография / В. А. Кашин, В. В. Панков, В. И. Перов. – М. : Магистр : ИНФРА-М, 2016.
8. Кашин, В. А. Управление финансами, или Как правильно распорядиться своими деньгами: практ. пособие. – М.: Палеотип: Логос, 2003.
9. Кийосаки, Р. Т. Богатый папа, бедный папа / Р. Т. Кийосаки; пер. с англ. О. Г. Белошеев. – Минск: Попурри, 2012. – 224 с.
10. Покудов, А. В. Личные финансы 2: секреты управления индивидуальный финансовый план. – М.: Эксмо, 2007.
11. Ричардс К. Давай поговорим о твоих доходах и расходах / К. Ричардс; пер. Бокарева Н. – М.: Эксмо, 2021. – 224 с.
12. Ричардс К. Психология инвестиций. Как перестать делать глупости со своими деньгами. / К. Ричардс. – М.: Изд-во Манн, Иванов и Фербер, 2014.
13. Робин В. Кошелек или жизнь? Вы контролируете деньги или деньги контролируют вас / В. Робин, М. Тилфорд, Д. Домингес. – М.: МИФ, 2016. – 368 с.

14. Сахаровская Ю. Куда уходят деньги. Как грамотно управлять семейным бюджетом? / Ю. Сахаровская. – М.: Бомбора, 2012. – 260.
15. Тарасова, А. Сам себе финансист: Как тратить с умом и копить правильно / А. Тарасова. – М.: Альпина Паблишер, 2018. – 192 с.
16. Яцков, И. Б. Основы финансовой грамотности и предпринимательской деятельности / И. Б. Яцков. — Санкт-Петербург: Лань, 2024. – 332 с.

Содержание

Введение	4
Примеры решения задач	5
Задачи для самостоятельного решения	11
Тестовые задания.....	14
Список литературы.....	40