

Сборник задач
(составила А.В. Семенко)
Модуль 1.

Личные (семейные) финансы. Финансовое планирование и бюджет.

Задача 1

У Сергея Ивановича двое детей: четырёхлетняя дочь Маша и семилетняя дочь Саша. Заработная плата Сергея Ивановича в 2016 г. – 54 000 рублей.

В каком размере Сергей Иванович сможет вернуть уплаченный налог на доходы физических лиц в рамках стандартного налогового вычета и в каком месяце Сергей Иванович утратит право на стандартный вычет на детей?

Ответ необходимо обосновать.

Задача 2

Представьте, что семья Маши Ивановой состоит из шести человек: Маша, брат Миша, мама, папа, бабушка и дедушка. Мама получает заработную плату, работая учитель в школе, 43 000 р. (без учёта подоходного налога), папа хирург в больнице, получает зарплату 62 000 р. (без учета подоходного налога), бабушка и дедушка получают пенсию соответственно 13 000 руб. и 15 000 руб.

Каков совокупный доход семьи Ивановых? Каков доход семьи в расчёте на каждого члена семьи?

Задача 3

Представьте, что ваша семья (папа, мама и три ребёнка) планирует бюджет на следующий месяц.

Доходы вашей семьи составляют 70 000 рублей.

На семейном совете вами был составлен список всех предполагаемых трат на следующий месяц и обнаружилось, что именно в следующем месяце предстоит очень много дополнительных трат (этот список оказался на 87 000 рублей).

Расходы:

- коммунальные услуги – 4 000 рублей;
- продукты питания – 11 000 рублей;
- оплата кредита – 6 000 рублей;
- покупка сезонной одежды – 16 000 рублей;
- закупки для школы – 3 000 рублей;
- посещение кинотеатра и кафе семьёй – 2 000 рублей;
- оплата бассейна для детей – 7 000 рублей;
- покупка нового чайника – 2 000 рублей;
- карманные деньги для детей – 3 000 рублей;
- покупка проездных карт – 4700 рублей;
- празднование дня рождения папы – 7500 рублей;

- поездка на экскурсию с классом в другой город – 1 000 рублей;
- покупка предметов личной гигиены и бытовой химии – 1 800 рублей;
- ремонт автомобиля – 4 000 рублей;
- покупка нового шкафа – 4 000 рублей;
- текущие мелочи – 5 000 рублей;
- подарок на свадьбу племянницы – 5 000 рублей.

Что из перечисленного вы оставите как приоритетные траты, а чем можно пожертвовать в следующем месяце? Почему сделаете именно такой выбор?

Ответ необходимо обосновать.

Задача 4

Молодой человек примерно так представляет себе достойную жизнь. « В месяц на еду мне хватает 20 000 рублей. 25 000 рублей мне будет нужно, чтобы ходить с девушкой в кафе и в кино. На телефон/интернет, думаю, хватит 2 000 рублей. И 5 000 рублей на карманные расходы. Да, еще на одежду, допустим тысяч 50 в год. И еще я хочу накопить на машину через пару лет.

Сколько молодому человеку надо зарабатывать, чтобы потянуть такие расходы?

Все ли расходы учтены?

Сколько должен зарабатывать этот молодой человек, чтобы реализовать свои планы, и чтобы его бюджет был сбалансирован?

Модуль 2.

Сбережения семьи. Услуги банковских организаций

Задача 1

Банк принимает депозиты на 270 дней по ставке 10% годовых с ежемесячной капитализацией процентов. Определите, на какую денежную сумму увеличится депозит в размере 35 000 руб.

Задача 2

Вкладчик положил в банк 46 000р. Банк начисляет ежемесячно 5% дохода на сумму вклада, находящуюся на счете вкладчика к началу месяца. Какой доход получит вкладчик за 6 месяцев?

Задача 3

По вкладу банк выплачивает 12% годовых. Проценты по вкладу капитализируются ежегодно. На данный вид вклада был открыт счет на 80 000 рублей, который не пополнялся и с которого не снимались деньги в течение трёх лет. Какой доход был получен по истечении этого срока?

Задача 4

Найти прибыль от 60 000 рублей, положенных на депозит на 2 года под 10% годовых, если в конце каждого года проценты капитализировались.

Задача 5

В банк на депозит на 3 года положили 40 000 рублей под 9% годовых. Найдите на сколько прибыльнее будет вариант, когда годовой доход добавляется к счету, на который начисляются проценты, чем вариант, когда проценты каждый год забираются клиентом.

Задача 6

Определить процентную ставку, при которой первоначальный капитал в размере 15 000 рублей достигнет через 180 дней суммы 15 525 рублей (Результат округлить до тысячных).

Модуль 3.
Кредитование. Услуги кредитных организаций.
Микрофинансирование.

Задача 1

Вам срочно потребовались деньги на 10 дней. Что лучше?

А) Использовать банковскую кредитную карту (34% годовых, льготный период 50 дней)

В) Взять микрофинансовый заём под 2% в день

Объясните, сколько рублей вы должны будете заплатить в качестве процентов в первом и во втором случае, если требуемая сумма составляет 30 тысяч рублей на две недели?

Задача 2

В банке взят кредит на срок 5 лет, со ставкой процента в год – 24%. К концу срока сумма достигла 264 000 рублей. Определить первоначальную сумму долга.

Задача 3

Кредит в сумме 300 000 руб. выдан на срок 4 года лет под 5,5% годовых. Начисляются сложные проценты, периодичность начисления - в конце каждого года. Определите общую сумму задолженности по кредиту на момент погашения.

Задача 4

Вы планируете взять микрозаём на 20 000 рублей сроком на 30 дней, в результате которого вы будете должны вернуть 25 000 рублей. Рассчитайте стоимость кредита в процентах годовых. Возможны ли альтернативы, если вам нужна подобная сумма?

Модуль 4.

Страхование. Услуги страховых организаций.

Задача 1

В казино «Парадайз» представитель страховой компании заключал со всеми желающими договоры страхования на случай проигрыша денежной суммы в размере более 50 тысяч рублей.

Правомочно ли заключение таких договоров? Ответ необходимо обосновать.

Задача 2

15 января Петр заключил договор страхования квартиры. Страховая сумма, указанная в договоре, составила 1 000 000 рублей, реальная стоимость квартиры – 3 400 000 рублей, страховая премия оплачена полностью, дополнительных условий и оговорок договором не предусмотрено. 14 июня в квартире произошёл пожар.

Какой максимальный размер страховой выплаты осуществит страховая компания? Обоснуйте.

Задача 3

В страховую организацию обратился Михаил Иванович с намерением заключить договор добровольного медицинского страхования. На момент обращения Михаилу Ивановичу исполнилось 75 лет, и он имеет хроническое заболевание. Заключит ли страховая организация с этим клиентом ДМС? Ответ необходимо обосновать.

Задача 4

Антонина Петровна как обычно совершала поездку на троллейбусе. Оплатив свой проезд, пенсионерка решила пересесть. Однако в этот момент троллейбус резко затормозил, и Антонина Петровна сильно стукнулась о поручень, получив ушиб плеча.

Может ли Антонина Петровна получить компенсацию нанесения вреда её здоровью? Ответ необходимо обосновать.