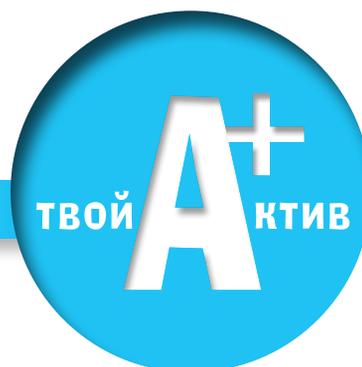


ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»



Учимся разумному финансовому поведению



ЮЛИЯ БРЕХОВА
АЛЕКСАНДР АЛМОСОВ
ДМИТРИЙ ЗАВЬЯЛОВ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

УДК 373.161.1:33+336
ББК 65.26я721
Б87

Издание допущено к использованию в образовательном процессе на основании приказа Министерства образования и науки Российской Федерации от 09.06.2016 № 699.

«Финансовая грамотность» — целостная система учебных курсов для общеобразовательных организаций, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий учебную программу, методические рекомендации для учителя, учебные материалы для учащихся, рабочую тетрадь и материалы для родителей.

Предлагаемые материалы содержат значительный объем информации, что позволяет использовать их не только в образовательном процессе, но и во внеурочной деятельности, для самообразования обучающихся, реализации их индивидуальной образовательной траектории, совместной работы с родителями и др.

Авторы:

Юлия Брехова, кандидат экономических наук, доцент
Александр Алмосов, кандидат экономических наук, доцент
Дмитрий Завьялов, кандидат юридических наук, доцент

Брехова Ю.В., Алмосов А.П., Завьялов Д.Ю.

Б87 Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10–11 классы общеобразоват. орг. — М.: ВАКО, 2018. — 96 с. — (Учимся разумному финансовому поведению).

ISBN 978-5-408-04062-9

В пособие включены задания для текущего и итогового контроля знаний обучающихся по всем темам курса «Финансовая грамотность» в 10–11 классах. Это задания в виде тестов, практических задач, деловых игр и др. Предлагаемый материал позволяет педагогам проводить проверку знаний, используя различные формы контроля, корректировать методику преподавания, выявлять темы, которым следует уделить пристальное внимание.

Издание ориентировано на педагогов и школьников.

УДК 373.161.1:33+336
ББК 65.26я721

ISBN 978-5-408-04062-9

© Министерство финансов
Российской Федерации, 2018
© ООО «ВАКО», 2018

СОДЕРЖАНИЕ

МОДУЛЬ 1. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ	5
Занятие 1. Управление личными финансами и выбор банка	5
Занятие 2. Как сберечь накопления с помощью депозитов	6
Занятие 3. Проценты по вкладу: большие и маленькие	10
Занятие 4. Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	20
Занятие 5. Кредит: зачем он нужен и где его получить	23
Занятие 6. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	26
Занятие 7. Как управлять деньгами с помощью банковской карты	32
МОДУЛЬ 2. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ	34
Занятие 8. Финансовые риски и стратегии инвестирования	34
Занятие 9. Что такое ценные бумаги и какими они бывают	35
Занятие 10. Граждане на рынке ценных бумаг	38
Занятие 11. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды	41
МОДУЛЬ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ	45
Занятие 12. Что такое налоги	45
Занятие 13. Виды налогов, уплачиваемые физическими лицами в России	46
Занятие 14. Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет	50

МОДУЛЬ 4. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ	54
Занятие 15. Страховой рынок России: кратко о главном ...	54
Занятие 16. Страхование имущества: как защитить нажитое состояние	57
Занятие 17. Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании	59
Занятие 18. Если нанесён ущерб третьим лицам	62
Занятие 19. Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика	64

МОДУЛЬ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ	67
Занятие 20. Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать	67
Занятие 21. Пишем бизнес-план	69
Занятие 22. Расходы и доходы в собственном бизнесе ...	71
Занятие 23. Налогообложение малого и среднего бизнеса ...	75
Занятие 24. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен	77

МОДУЛЬ 6. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ	80
Занятие 25. Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников	80
Занятия 26–27. Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет	82

МОДУЛЬ 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ	85
Занятие 28. Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия	85
Занятие 29. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями	87
Занятие 30. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд	91

МОДУЛЬ 1. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ

Занятие 1. Управление личными финансами и выбор банка

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Какие из перечисленных ниже организаций являются кредитно-финансовым посредником?
 - а) банк;
 - б) предприятие;
 - в) магазин;
 - г) инвестиционная компания.

2. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?
 - а) Пенсионный фонд Российской Федерации;
 - б) Центральный банк Российской Федерации;
 - в) Сберегательный банк России;
 - г) Министерство финансов Российской Федерации.

3. Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк Российской Федерации?
 - а) граждан;
 - б) торговых компаний;
 - в) коммерческих банков;
 - г) всех вышеперечисленных.

4. Какая из нижеприведённых лицензий даёт право коммерческому банку привлекать во вклады от физических лиц валюту иностранных государств?
 - а) любая банковская лицензия;
 - б) лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов;
 - в) универсальная лицензия;
 - г) лицензия на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях.

5. В структуру банковской системы включены:

- а) страховые компании;
- б) инвестиционные фонды;
- в) коммерческие банки;
- г) ломбарды.

Занятие 2. Как сберечь накопления с помощью депозитов

Задание 1. Установите соответствие между мотивом сбережений и его характеристикой.

Мотив сбережений	Характеристика финансового актива
Иметь денежный запас на «чёрный день»	Доходность
Получить высокую отдачу от сбережений	Надёжность
Накопить деньги на крупную покупку	Ликвидность и надёжность

Задание 2. Расставьте финансовые активы по степени убывания ликвидности.

- а) квартира;
- б) автомобиль;
- в) золотые украшения;
- г) наличные деньги;
- д) банковский депозит.

Задание 3. Выберите верные ответы.

1. Как связаны между собой доходность финансового актива и его риск?
 - а) высокий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска;
 - б) низкий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска;
 - в) риск и доходность, как правило, никак не связаны между собой.

2. Укажите наименее рискованный финансовый актив из представленного списка.
 - а) вклад в банке;
 - б) ценная бумага;
 - в) золотой слиток;
 - г) квартира.

3. Какая сумма вклада гарантируется государством?
 - а) 700 тыс. руб.;
 - б) 1 млн руб.;
 - в) 1 млн 400 тыс. руб.;
 - г) 2 млн руб.

4. Какая организация ответственна за страхование вкладов населения?
 - а) Центральный банк Российской Федерации;
 - б) коммерческий банк;
 - в) Агентство по страхованию вкладов;
 - г) Роспотребнадзор.

5. Каким из нижеперечисленных видов сбережений можно рисковать на рынке ценных бумаг?
 - а) сбережения на случай наступления непредвиденных ситуаций;
 - б) сбережения для покупки квартиры;
 - в) сбережения, остающиеся после реализации всех основных целей и осуществления первоочередных расходов.

Задание 4

Сравните, как изменялись темп инфляции, валютный курс и процентные ставки по депозитам в России с 2011 по 2015 г. Попросите родителей объяснить, с чем связана наблюдаемая динамика курса инфляции, иностранной валюты, процентных ставок. Для получения сведений о среднегодовом курсе рубля к доллару США воспользуйтесь данными Центрального банка РФ (<http://www.cbr.ru/statistics/> (раздел «Макроэкономическая финансовая статистика» и раздел «Статистика внешнего сектора»)); данные о темпах инфляции (индекс потребительских цен на товары и услуги) возьмите на сайте Росстата (<http://www.gks.ru/> (раздел «Официальная статистика» и раздел «Цены»)); процентные ставки по депозитам граждан – на сайте Центрального банка РФ (<http://www.cbr.ru/statistics/> (раздел «Банковский сектор» и раздел «Процентные ставки и структура кредитов и депозитов по срочности»)).

Год	Темп инфляции	Среднегодовой курс рубля к доллару США	Процентные ставки по депозитам
2011			
2012			
2013			
2014			
2015			

Задание 5

Зайдите на сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» и найдите рэнкинг (список) крупнейших российских банков (<http://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/>). Изучите сайты пяти крупнейших банков по величине активов и начните заполнять таблицу. Затем зайдите на сайты банков, которые занимают 401–405-е места в рейтинге, и заполните таблицу полностью. Какие выводы вы можете сделать по результатам выполнения задания?

Место банка в рейтинге	Наименование банка	Имеет право привлекать вклады физических лиц? (да/нет)	Привлекает вклады физических лиц? (да/нет)	Выдаёт кредиты гражданам? (да/нет)	Осуществляет операции с драгоценными металлами с гражданами? (да/нет)	Выпускает карты для физических лиц? (да/нет)	Осуществляет инвестиционные операции для физических лиц? (да/нет)	Проводит расчётные операции для физических лиц? (да/нет)
1								
2								
3								
4								
5								
401								
402								
403								
404								
405								

Вывод. _____



Занятие 3. Проценты по вкладу: большие и маленькие

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Размещение гражданином вклада в коммерческом банке предусматривает:

- а) обязательную уплату процентов за пользование деньгами вкладчика;
- б) внесение денежных средств исключительно в национальной валюте;
- в) запрет на досрочное закрытие вклада;
- г) внесение денежных средств исключительно в наличной форме.

2. Какой из нижеприведённых вкладов приносит своему владельцу наименьший доход?

- а) до востребования;
- б) срочный;
- в) условный;
- г) все виды вкладов приносят одинаковый доход.

3. Какой из нижеприведённых вкладов может принести вкладчику наибольший доход?

- а) до востребования;
- б) срочный;
- в) условный;
- г) все виды вкладов приносят одинаковый доход.

4. Какой из способов начисления процентов предполагает их последующую капитализацию (присоединение к сумме основного вклада)?

- а) простые проценты;
- б) сложные проценты;
- в) способ начисления процентов не связан с возможностью капитализации процентов.

5. В каком случае банки имеют право изменять размер процентной ставки, предусмотренной договором вклада, до истечения срока его действия?

- а) только в случае повышения размера процентной ставки;
- б) только в случае снижения процентной ставки;
- в) в любом случае;
- г) такого права у коммерческого банка нет.

Задание 2

Коммерческий банк предлагает своим клиентам широкую линейку депозитных продуктов, перечень которых представлен в таблице.

Наименование	Частичное снятие	Пополнение	Минимальная сумма, руб.	Минимальный срок	Максимальный процент годовых, %	Капитализация
Сберегательный сертификат	–	–	10 000	91 день	9,30	Нет
«Сохраняй»	–	–	1 000	1 мес.	7,50	Нет
«Пополняй»	–	+	1 000	3 мес.	6,75	Да
«Управляй»	+	+	30 000	3 мес.	6,25	Да
«Подари жизнь»	–	–	10 000	1 год	6,25	Да
Сберегательный счёт	+	+	–	–	2,00	Да

Изучите внимательно таблицу и дайте рекомендации клиентам банка, каким образом им распорядиться собственными деньгами.

1. Мария Александровна хочет накопить деньги на покупку квартиры. Часть суммы в размере 300 000 руб. она хотела бы разместить в виде вклада. Покупку квартиры Мария Александровна планирует осуществить через 3 года. В течение всего срока клиентка хотела бы ежемесячно перечислять на счёт часть своей заработной платы. Посоветуйте Марии Александровне лучший вариант вложения средств.

2. Сергей Петрович хочет внести в банк сумму в размере 40 000 руб., чтобы на совершеннолетие дочери подарить ей всю сумму вклада с начисленными процентами. Сейчас дочери 15 лет. Вносить дополнительные суммы клиент не планирует. Какой вариант вложения средств вы порекомендуете Сергею Петровичу?

3. Ольга Николаевна хотела бы положить во вклад сумму в размере 25 000 руб. Срок вложения – ориентировочно 3 года. Ольга Николаевна сразу сказала, что хотела бы ежегодно снимать со счёта сумму начисленных процентов. Какой вариант вклада вы можете порекомендовать Ольге Николаевне?

Задание 3

Заполните таблицу для вклада «Пополняй», описание которого представлено в задании 2. Учтите при этом, что клиент, который открыл вклад «Пополняй», через 3 месяца пополнил сумму вклада на 15 000 руб.

Срок	Сберега- тельный сертификат	«Сохра- няяй»	«Попол- няяй»	«Управ- ляй»	«Подари жизнь»	Сберега- тельный счёт
Остаток на счёте на начало следующего периода, руб.						
Объём вклада на день внесения	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
1 год	50 000,00	50 000,00		53 125,00	53 125,00	51 000,00
2 года	50 000,00	50 000,00		56 445,31	56 445,31	52 020,00
3 года	50 000,00	50 000,00		59 973,14	59 973,14	53 060,40
4 года	50 000,00	50 000,00		63 721,47	63 721,47	54 121,61
5 лет	50 000,00	50 000,00		67 704,06	67 704,06	55 204,04
Сумма начисленных процентов, руб.						
1 год	4650,00	3750,00		3125,00	3125,00	1000,00
2 года	4650,00	3750,00		3320,31	3320,31	1020,00
3 года	4650,00	3750,00		3527,83	3527,83	1040,40
4 года	4650,00	3750,00		3748,32	3748,32	1061,21
5 лет	4650,00	3750,00		3982,59	3982,59	1082,43

Задание 4

Заполните таблицу для вклада «Управляй», описание которого представлено в задании 2. Учтите при этом, что клиент, который открыл вклад «Управляй», в 3-й месяц действия вклада пополнил счёт на 25 000 руб., в 15-й месяц снял 15 000 руб., а в 32-й месяц пополнил вклад на 30 000 руб.

Срок	Сберегательный сертификат	«Сохраняй»	«Пополняй»	«Управляй»	«Подари жизнь»	Сберегательный счёт
Остаток на счёте на начало следующего периода, руб.						
Объём вклада на день внесения	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
1 год	50 000,00	50 000,00	53 375,00		53 125,00	51 000,00
2 года	50 000,00	50 000,00	56 977,81		56 445,31	52 020,00
3 года	50 000,00	50 000,00	60 823,81		59 973,14	53 060,40
4 года	50 000,00	50 000,00	64 929,42		63 721,47	54 121,61
5 лет	50 000,00	50 000,00	69 312,16		67 704,06	55 204,04
Сумма начисленных процентов, руб.						
1 год	4650,00	3750,00	3375,00		3125,00	1000,00
2 года	4650,00	3750,00	3602,81		3320,31	1020,00
3 года	4650,00	3750,00	3846,00		3527,83	1040,40
4 года	4650,00	3750,00	4105,61		3748,32	1061,21
5 лет	4650,00	3750,00	4382,74		3982,59	1082,43

Задание 5

Коммерческий банк предлагает своим клиентам широкую линейку депозитных продуктов, перечень которых представлен в таблице.

Наименование	Частичное снятие	Пополнение	Минимальная сумма, руб.	Минимальный срок	Максимальный процент годовых, %	Капитализация
«Гарантированный»	+	–	25 000	От 181 дня до 1 года	10,5	Нет
«Лидер»	+	+	30 000	От 1 мес. до 3 лет	От 1 мес. до 1 года – 6,6; от 1 года до 2 лет – 8,0; от 2 лет до 3 лет – 10,5	Да
«VIP» (для клиентов, действие договора вклада у которых закончилось в течение последних 3 месяцев)	+	+	30 000	1 год	10,5	Да, ежемесячная
«До востребования»	+	+	–	–	0,1	Да

Изучите внимательно таблицу и дайте рекомендации клиентам банка, каким образом им распорядиться собственными деньгами.

1. Какой вид вклада вы посоветовали бы Марии Александровне из задания 2?

2. Какой вид вклада вы посоветовали бы Сергею Петровичу из задания 2?

3. Какой вид вклада вы посоветовали бы Ольге Николаевне из задания 2?

Задание 6

Заполните таблицу для вклада «Лидер», описание которого представлено в задании 5. При выполнении задания используйте допущение, что договор срочного вклада заключен на 5 лет.

Срок	«Гарантированный»	«Лидер»	«VIP»	«До востребования»
Остаток на счёте на начало следующего периода, руб.				
Объём вклада на день внесения	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
1 год	50 000,00		55 510,17	50 050,00
2 года	50 000,00		61 627,59	50 100,05
3 года	50 000,00		68 419,16	50 150,15
4 года	50 000,00		75 959,18	50 200,30
5 лет	50 000,00		84 330,15	50 250,50
Сумма начисленных процентов, руб.				
1 год	5250,00		5510,17	50,00
2 года	5250,00		6117,41	50,05
3 года	5250,00		6791,57	50,10
4 года	5250,00		7540,03	50,15
5 лет	5250,00		8370,96	50,20

Для каждого вклада посчитайте состояние остатка на счёте, при этом учтите, что при начислении простых процентов сумма процентов выплачивается в конце каждого года, а при начислении сложных процентов проценты суммируются с основным вкладом.

Задание 7

Заполните таблицу для вклада «Лидер», описание которого представлено в задании 5. Учтите при этом, что клиент, который открыл вклад «Лидер», через 3 месяца пополнил его на 15 000 руб. При выполнении задания сохраним допущение, что договор срочного вклада заключён на 5 лет.

Срок	«Гарантированный»	«Лидер»	«VIP»	«До востребования»
Остаток на счёте на начало следующего периода, руб.				
Объём вклада на день внесения	50 000,00	50 000,00	50 000,00	50 000,00
1 год	50 000,00		55 510,17	50 050,00
2 года	50 000,00		61 627,59	50 100,05
3 года	50 000,00		68 419,16	50 150,15
4 года	50 000,00		75 959,18	50 200,30
5 лет	50 000,00		84 330,15	50 250,50
Сумма начисленных процентов, руб.				
1 год	5250,00		5510,17	50,00
2 года	5250,00		6117,41	50,05
3 года	5250,00		6791,57	50,10
4 года	5250,00		7540,03	50,15
5 лет	5250,00		8370,96	50,20

Задание 8

Заполните таблицу для вклада «VIP», описание которого представлено в задании 5. Учтите при этом, что клиент, который открыл вклад «VIP», в 3-й месяц действия вклада пополнил счёт на 25 000 руб., в 15-й месяц снял 15 000 руб., а в 32-й месяц пополнил вклад на 30 000 руб.

Срок	«Гарантированный»	«Лидер»	«VIP»	«До востребования»
Остаток на счёте на начало следующего периода, руб.				
Объём вклада на день внесения	50 000,00	50 000,00		50 000,00
1 год	50 000,00	55 250,00		50 050,00
2 года	50 000,00	61 051,25		50 100,05
3 года	50 000,00	67 461,63		50 150,15
4 года	50 000,00	74 545,00		50 200,30
5 лет	50 000,00	82 372,34		50 250,50
Сумма начисленных процентов, руб.				
1 год	5250,00	5250,00		50,00
2 года	5250,00	5801,25		50,05
3 года	5250,00	6410,38		50,10
4 года	5250,00	7083,47		50,15
5 лет	5250,00	7827,24		50,20

Задание 9

Представьте, что вам необходимо открыть в банке вклад на сумму 100 000 руб. на 3 года. Зайдите на сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» и найдите рэнкинг крупнейших банков России (<http://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/>). Посетите сайты трёх любых банков из этого списка. Найдите на их сайтах депозитный калькулятор и определите, какой банк позволит вам разместить ваши сбережения на наиболее выгодных условиях.

Занятие 4. Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах**Задание 1. Выберите верные ответы.**

1. Какая из нижеприведённых операций относится к инвестиционным?
 - а) приобретение золотого кольца;
 - б) открытие обезличенного металлического счёта;
 - в) получение в наследство золотого слитка;
 - г) получение в подарок золотых часов.

2. При каком способе инвестирования в золото гражданин не несёт издержек в форме НДС?
 - а) приобретение золотого слитка;
 - б) приобретение коллекционной монеты;
 - в) приобретение инвестиционной монеты;
 - г) приобретение золотого браслета.

3. Монета с изображением Георгия Победоносца является:
 - а) золотой;
 - б) серебряной;
 - в) платиновой;
 - г) железной.

4. Открытие какого счёта предполагает инвестирование в золото?

- а) депозитного;
- б) карточного;
- в) обезличенного металлического;
- г) кредитного.

Задание 2

Вам на день рождения родители подарили слиток золота весом в 10 граммов. Зайдите на сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» и найдите рэнкинг крупнейших банков России (<http://raexpert.ru/ratings/bank/monthly/>). На сайтах крупнейших банков по величине активов найдите стоимость 1 грамма золота и начните заполнять таблицу. Затем зайдите на сайты банков, которые занимают 301–305-е места в рейтинге, и заполните таблицу полностью. Какие выводы вы можете сделать по результатам выполнения задания?

Место банка в рейтинге	Наименование банка	Имеет право работать с драгоценными металлами? (да/нет)	Стоимость покупки 1 грамма золота
1			
2			
3			
4			
5			
301			
302			
303			
304			
305			

Вывод. _____

Задание 3. Изучите предложение на рынке драгоценных металлов и заполните таблицу.

Вид вложения в золото	Содержание драгоценного металла в изделии (проба)	Стоимость продажи банком, за 1 грамм	Источник информации	Стоимость покупки банком, за 1 грамм	Источник информации
Ювелирное украшение					
Слиток из золота					
Инвестиционная монета					
Коллекционная монета					
Обезличенный металлический счёт					

Проранжируйте инвестиции в золото по стоимости его приобретения от самой выгодной до самой невыгодной. Затем проранжируйте виды вложения в золото по стоимости его продажи банку от самого выгодного до самого невыгодного. Какой из способов инвестиций в золото вы бы предпочли? Объясните почему.

Вывод. _____

Занятие 5. Кредит: зачем он нужен и где его получить

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. В каком случае целесообразнее отказаться от кредита?
 - а) когда ежемесячные платежи по кредиту превышают 30–40% доходов;
 - б) когда ежемесячные платежи по кредиту превышают 5–10% доходов;
 - в) когда ежемесячные платежи по кредиту превышают 15–20% доходов;
 - г) когда у потенциального заёмщика нет кредитной истории.

2. Какое значение «термометра» соотношения ежемесячных платежей по задолженности к регулярным доходам соответствует определению «Приемлемо»?
 - а) 51% или более;
 - б) 39–50%;
 - в) 24–38%;
 - г) 16–23%.

3. Какая организация обуславливает получение в ней кредита членством в ней заёмщика?

- а) банк;
- б) кредитный потребительский кооператив;
- в) микрофинансовая организация;
- г) все перечисленные организации.

4. Самый высокий процент по займу, как правило, взимается в:

- а) банке;
- б) кредитном потребительском кооперативе;
- в) микрофинансовой организации.

5. Какая из нижеперечисленных организаций регулируется Центральным банком Российской Федерации?

- а) банк;
- б) кредитный потребительский кооператив;
- в) микрофинансовая организация;
- г) все перечисленные организации.

Задание 2. Дайте определение следующим понятиям.

Банк — это _____

Кредитный потребительский кооператив — это _____

Микрофинансовая организация — это _____

Задание 3. Перечислите преимущества и недостатки получения кредита в кредитном потребительском кооперативе.

Преимущества	Недостатки

Задание 4. Решите задачу.

Доход Сергея Михайловича составляет 42 тыс. руб. в месяц. Он не имеет никаких задолженностей по кредиту и хочет приобрести новый моноблок внучке на Новый год. Стоимость моноблока 64 тыс. руб. Для покупки подарка за наличные у Сергея Михайловича недостаточно средств. Он обратился к кредитному менеджеру в торговом зале магазина, и ему предложили кредит в размере 54 тыс. руб. сроком на 12 месяцев. Процентная ставка по кредиту составляет 15,4% годовых. Как вы думаете, следует ли Сергею Михайловичу соглашаться на указанные условия кредитования и приобретать товар в кредит?

2. Для приобретения бытовой техники, как правило, привлекается:
 - а) потребительский кредит;
 - б) автокредит;
 - в) ипотечный кредит;
 - г) кредит по кредитной карте.

3. Для приобретения недвижимости, как правило, привлекается:
 - а) потребительский кредит;
 - б) автокредит;
 - в) ипотечный кредит;
 - г) кредит по кредитной карте.

4. Что такое льготный период по кредитной карте?
 - а) период, в течение которого плата за обслуживание карты не взимается;
 - б) период, в течение которого банк не взимает проценты за пользование кредитом;
 - в) период, в течение которого изготавливается карта.

5. Оплатить покупку в магазине можно с помощью:
 - а) потребительского кредита;
 - б) автокредита;
 - в) ипотечного кредита;
 - г) кредитной карты.

Задание 2

Коммерческий банк предлагает своим клиентам широкую линейку кредитных продуктов, перечень которых представлен в таблице.

Программа кредитования	Сумма кредита	Ставка в рублях	Ставка в валюте	Срок кредита
Экспресс-кредит (в течение 1 дня; документы: паспорт и страховое свидетельство)	До 300 000 руб.	28,5%	—	До 5 лет

Продолжение таблицы

Программа кредитования	Сумма кредита	Ставка в рублях	Ставка в валюте	Срок кредита
Потребительский кредит без обеспечения (рассмотрение и выдача в течение 5 дней; документы: паспорт, страховое свидетельство и справка с места работы о доходах)	До 1 500 000 руб. До 50 000 долл. США. До 38 000 евро	17,0%	14,0%	До 5 лет
Потребительский кредит под поручительство физических лиц (рассмотрение и выдача в течение 5 дней; документы: паспорт, страховое свидетельство и справка с места работы о доходах, те же документы для двух поручителей)	До 3 000 000 руб. До 100 000 долл. США. До 76 000 евро	16,5%	13,5%	До 5 лет
Образовательный кредит	Не более 90% стоимости обучения	12%	—	До 11 лет
Жилищный кредит для молодых семей (для семей, в которых мужу или жене не более 30 лет)	До 90% от первоначальной стоимости жилья	12%	—	До 30 лет

Окончание таблицы

Программа кредитования	Сумма кредита	Ставка в рублях	Ставка в валюте	Срок кредита
Жилищный кредит для покупки квартир в новостройках (из списка, предлагаемого банком)	До 88% от первоначальной стоимости жилья	12%	–	До 12 лет
Автокредит	До 85% от стоимости автомобиля	14,5%	11,5%	До 5 лет

Изучите внимательно таблицу и дайте рекомендации клиентам банка, какой вид кредита им следует выбрать.

1. Михаил Дмитриевич хотел бы получить кредит в размере 1 500 000 руб. на ремонт своей новой квартиры. Михаил Дмитриевич попросил своего отца Дмитрия Викторовича и брата Александра Дмитриевича выступить поручителями по кредиту. Родственники согласились. Кредит Михаил Дмитриевич предполагает привлечь на 3 года. Какой вид кредита следует предпочесть Михаилу Дмитриевичу?

2. Анастасия Юрьевна хотела бы получить кредит на туристическую поездку в Европу. Сумма кредита – 125 000 руб. Для получения кредита Анастасия Юрьевна заказала в бухгалтерии своей фирмы справку о доходах. Кредит Анастасия Юрьевна предполагает привлечь на 2 года. Какой вид кредита следует предпочесть Анастасии Юрьевне?

3. Елена Александровна предполагает получить кредит на покупку квартиры на вторичном рынке жилья. Стоимость квартиры – 3 125 000 руб. Взнос за квартиру, который предполагает внести Елена Александровна, – 500 000 руб. Срок, на который предполагается привлечь кредит, 10 лет. Мужу Елены Александровны 28 лет, Елене Александровне 27 лет. Какой вид кредита следует предпочесть Елене Александровне?

4. Александр Иванович предполагает получить кредит на покупку жилья в новостройке. Банк предложил список квартир в новостройках, финансируемых за счёт его средств, и Александр Иванович решил купить один из предложенных вариантов. Стоимость квартиры 6 000 000 руб. Взнос самого Александра Ивановича составит 1 500 000 руб. Срок кредита – 10 лет. Возраст Александра Ивановича – 45 лет, возраст его жены – 40 лет. Какой вид кредита следует предпочесть Александру Ивановичу?

Задание 3

Представьте, что вы живёте одни, ваш доход составляет 32 тыс. руб. в месяц. Вы владеете собственной однокомнатной квартирой. Составьте список ваших сегодняшних потребностей и стоимость их обеспечения, дайте проверить этот список своим родителям и ответьте на следующие вопросы.

1. Что вы указали неправильно? _____

2. Что вы пропустили? _____

3. Определите сумму, которую вы ежемесячно сможете платить по кредиту без ущерба для своих потребностей. _____

4. Определите сумму, на которую вы могли бы сократить своё потребление. _____

5. Какую сумму вы можете безболезненно взять в кредит? _____

6. Найдите предложения пяти банков, которые удовлетворяют вашим потребностям. _____

Занятие 7. Как управлять деньгами с помощью банковской карты

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Какой из перечисленных элементов банковской карты является необязательным для дебетовой карты?
 - а) имя и фамилия держателя карты;
 - б) цвет карты;
 - в) срок действия карты;
 - г) подпись владельца карты.

2. Банк, который выпускает в оборот банковские карты, называется:
 - а) эмитентом;
 - б) оператором;
 - в) держателем карты;
 - г) плательщиком.

3. Какой из предложенных видов банковских карт является наиболее дешёвым в использовании?
 - а) VISA Classic;
 - б) MasterCard Gold;
 - в) VISA Electron;
 - г) MasterCard Classic.

4. Что такое овердрафт?
 - а) краткосрочный кредит;
 - б) депозит;
 - в) лимит по банковской карте;
 - г) обезличенный металлический счёт.

5. Для проведения расчётов в магазине используется:
 - а) депозит;
 - б) банкомат;
 - в) инвестиционная монета;
 - г) POS-терминал.

Задание 2

Изучите информацию в Интернете и опишите ситуацию, когда не следует пользоваться банковской картой, поскольку это может привести к потере средств на ней. _____

МОДУЛЬ 2. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ

Занятие 8. Финансовые риски и стратегии инвестирования

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Инвестирование – это:
 - а) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью получения дохода;
 - б) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их физической сохранности;
 - в) процедура купли-продажи недвижимости;
 - г) нет верного ответа.

2. Какие инвестиционные инструменты характеризуются незначительным финансовым риском?
 - а) банковский депозит до 1 млн 400 тыс. руб.;
 - б) акции «второго эшелона»;
 - в) долгосрочные корпоративные облигации;
 - г) все ответы верны.

3. Какие инвестиционные инструменты характеризуются потенциально высокими рисками и возможностью получения высоких доходов?
 - а) акции «голубых фишек»;
 - б) банковский депозит свыше 1 млн 400 тыс. руб.;
 - в) акции «второго эшелона»;
 - г) нет верного ответа.

4. Доходность – это:
 - а) показатель, характеризующий выгодность инвестиций;
 - б) время, в течение которого осуществляется инвестирование;
 - в) возможная угроза потерь;
 - г) нет верного ответа.

5. Если инвестор не обращает внимания на степень риска и руководствуется лишь возможной высокой доходностью, то речь идёт:

- а) о консервативной стратегии инвестирования;
- б) об умеренной стратегии инвестирования;
- в) об агрессивной стратегии инвестирования;
- г) нет верного ответа.

Задание 2. Соотнесите понятие и его содержание.

1. Агрессивная стратегия инвестирования	А. Инвестор не может себе позволить убытки. Объект инвестиций – безрисковые или низкорисковые активы
2. Умеренная стратегия инвестирования	Б. Инвестор не обращает внимания на степень риска, руководствуясь лишь возможной высокой доходностью
3. Консервативная стратегия инвестирования	В. Инвестор может позволить себе некую степень риска для достижения поставленных перед собой целей

Занятие 9. Что такое ценные бумаги и какими они бывают

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. К долевым ценным бумагам относятся:
 - а) акции;
 - б) облигации;
 - в) векселя;
 - г) лотерейные билеты.

2. Если акции могут реализовываться только учредителям или заранее определённым кругу лиц, то такое общество называется:
 - а) обществом с ограниченной ответственностью;
 - б) непубличным акционерным обществом;
 - в) публичным акционерным обществом;
 - г) все ответы верны.

3. Процедура отбора акций для допуска их к торговле на бирже называется:

- а) депозитом;
- б) листингом;
- в) котировкой;
- г) эмиссией.

4. Доход по облигациям выплачивается в форме:

- а) купонного дохода;
- б) дивиденда;
- в) прибыли;
- г) процента.

5. Ценная бумага, которая удостоверяет долг фирмы, даёт право держателю на получение процента и возврат всей суммы долга по истечении срока, — это:

- а) акция;
- б) договор купли-продажи;
- в) облигация;
- г) чек.

Задание 2. Решите задачу.

Вы со своими друзьями являетесь акционерами небольшого акционерного общества. Общее количество выпущенных обществом акций составляет 250 000 штук, каждая акция стоит 10 руб. Структура уставного капитала (и акций соответственно) распределяется следующим образом: вам принадлежит 75 001 акция, Олегу принадлежат 87 499 акций, Татьяне — 25 000 акций, Ольге — 25 000 акций, Михаилу — 25 000 акций, Оксане — 12 500 акций. Вы хотите стать генеральным директором компании, но для этого на общем собрании акционеров нужно набрать более 50% голосов участников собрания. Подумайте и перечислите варианты голосования, при которых вы можете получить желаемую должность.

Задание 3. Решите задачу.

Продолжим пример из задания 2. Вы решили не рисковать и довести размер своего пакета в акционерном капитале до нужной величины путём покупки необходимого пакета. Вы подошли к каждому из участников, и они назвали доходность, которую хотели бы получить по результатам заключения с вами сделки. Олег – 10%, Михаил – 25%, Ольга – 15%, Татьяна – 30%, Оксана – 40%. Подумайте и ответьте, у кого вам следует приобрести акции, чтобы, с одной стороны, потратить наименьший объём средств, а с другой стороны, достичь своей цели и стать генеральным директором компании.

Задание 4. Дайте определение следующим понятиям.

Акция – это _____

Вексель – это _____

Облигация – это _____

Задание 5

У вас в собственности находятся обыкновенные акции, облигации и векселя одной компании. Ответьте на следующие вопросы.

1. Какие ценные бумаги дают вам право участвовать в управлении компанией?

2. Какие ценные бумаги дают вам право требовать обозначенную в них доходность от компании?

3. Какими ценными бумагами торгуют на бирже?

Занятие 10. Граждане на рынке ценных бумаг**Задание 1. Выберите верные ответы.**

1. При самостоятельном выходе на рынок ценных бумаг инвестор оплачивает:

- а) комиссионное вознаграждение брокеру;
- б) открытие счёта депо в депозитарии;
- в) абонентскую плату за использование торговых платформ;
- г) комиссию за открытие кредитного счёта.

2. Услуги по предоставлению инвесторам доступа к инструментам фондового рынка оказывают:

- а) брокеры;
- б) коммерческие банки;
- в) микрофинансовые организации;
- г) страховые компании.

3. Процесс проведения торговли в едином месте обеспечивают:

- а) фондовые биржи;
- б) депозитарии;
- в) коммерческие банки;
- г) брокеры.

Задание 2

Зайдите на сайт Московской биржи по ссылке: <http://moex.com/ru/members.aspx>, выберите из списка брокеров, которые имеют право осуществлять операции на фондовом рынке, любые три организации, изучите информацию, которую они предоставляют на сайте, и занесите сведения о них в таблицу.

Показатель	Брокер 1	Брокер 2	Брокер 3
Наименование			
Сайт			
Документы, оформляемые для брокерского обслуживания физического лица			
Стоимость брокерского обслуживания			

Выберите из таблицы брокера, услугами которого вы готовы воспользоваться. Объясните свой выбор.

Задание 3

В задании 4 материалов для учащихся вы должны составить инвестиционный портфель из шести предложенных ценных бумаг. Расширим это задание. Каждый день вам разрешается пересматривать портфель на любую сумму, продавать и покупать ценные бумаги по текущему курсу на Московской бирже, но с одним условием: все изменения вы должны фиксировать в таблице и затем отдавать её преподавателю.

Вид и эмитент ценной бумаги	Количество ценных бумаг на начало сделки, шт.	Цена ценной бумаги на Московской бирже, руб.	Количество продаваемых ценных бумаг, шт.	Количество покупаемых ценных бумаг, шт.	Количество ценных бумаг на конец сделки, шт.
Акция ПАО «Сбербанк»					
Акция ПАО «Газпром»					
Акции ПАО «Лукойл»					
Государственная облигация ОФЗ 26207					
Государственная облигация ОФЗ 26218					
Государственная облигация ОФЗ 29006					
Остаток наличных денег					

Проводите операции в течение 5 дней, к концу этого срока посчитайте, какой объём комиссионного вознаграждения вы должны будете уплатить своему брокеру за совершение сделок, а затем посчитайте, сколько у вас денег осталось в результате всех операций.

Занятие 11. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Услуги по профессиональному управлению деньгами инвесторов оказывают:
 - а) управляющие компании;
 - б) депозитарии;
 - в) клиринговые компании;
 - г) микрофинансовые организации.

2. Как часто выплачивается доход (если он имеется) пайщикам ПИФа?
 - а) согласно договору;
 - б) ежемесячно;
 - в) раз в квартал;
 - г) при реализации паёв.

3. В течение какого срока при реализации пая деньги будут перечислены пайщику на его счёт?
 - а) в день реализации пая;
 - б) в течение 7 дней;
 - в) в течение 14 дней;
 - г) в соответствии с условиями договора.

4. В какой момент времени пайщик уплачивает налог на доходы физических лиц при наличии такого дохода по принадлежащим ему паям?
- а) согласно договору;
 - б) ежемесячно;
 - в) раз в квартал;
 - г) при реализации паёв.
5. Доходность по паям выбранного ПИФа является:
- а) целевой;
 - б) гарантированной;
 - в) застрахованной;
 - г) примерной.

Задание 2

Зайдите на сайт Центрального банка России по следующей ссылке: <http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/> (раздел «Субъекты рынка коллективных инвестиций»). Найдите на странице документ «Реестр лицензий управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов». Откройте этот документ, выберите в нём любые три управляющие компании, зайдите на их сайты и определите, какова величина надбавки при покупке паёв ПИФов под их управлением.

Задание 3

Ваша задача – инвестировать 200 тыс. руб. в ПИФ. Выберите из ПИФов, проанализированных в задании 2, до четырёх ПИФов, в которые, по вашему мнению, выгоднее всего вкладывать средства, и рассчитайте, какое количество паёв вы сможете купить на свои сбережения.

Наименование ПИФа	Стоимость 1 пая без надбавки, руб.	Стоимость 1 пая с надбавкой, руб.	Количество паёв, шт.	Общая стоимость паёв без надбавки, руб.
1				
2				
3				
4				
Сумма накоплений	X	X	X	

Задача 4

По истечении пяти рабочих дней после выполнения задания 3, заполните таблицу с новыми значениями стоимости ваших паёв.

Наименование ПИФа	Стоимость 1 пая без надбавки, руб.	Количество паёв, шт.	Общая стоимость паёв без надбавки, руб.
1			
2			
3			
4			
Сумма накоплений	X	X	

1. Как вы считаете, правильный ли выбор вы сделали? Обоснуйте свой ответ.

2. Считаете ли вы, что имеющиеся паи следует продавать?

МОДУЛЬ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ

Занятие 12. Что такое налоги

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Налог – это:
 - а) обязательный индивидуальный безвозмездный платёж, осуществляемый физическими и юридическими лицами в бюджет государства;
 - б) добровольный платёж, уплачиваемый физическими лицами для благотворительных целей;
 - в) платёж, уплачиваемый физическими и юридическими лицами в натуральной форме;
 - г) нет верного ответа.

2. Какие виды налогов бывают?
 - а) обязательные и добровольные;
 - б) дешёвые и дорогие;
 - в) федеральные, региональные, местные;
 - г) все ответы верны.

3. Идентификационный номер налогоплательщика:
 - а) применяется для учёта в налоговых органах сведений о каждом налогоплательщике и его обязательствах;
 - б) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право;
 - в) необходим в качестве пропуска в налоговую инспекцию;
 - г) нет верного ответа.

4. Объект налогообложения определяет:
 - а) условия, когда взимается налог;
 - б) срок уплаты налога;
 - в) получателя налога;
 - г) нет верного ответа.

5. Период времени, по итогам которого необходимо определить налоговую базу и рассчитать сумму налога к уплате, — это:

- а) налоговая пора;
- б) налоговое время;
- в) налоговый период;
- г) нет верного ответа.

Задание 2. Соотнесите понятие и его содержание.

1. Налоговый агент	А. Лицо, обязанное в соответствии с законодательством уплатить налог
2. Налоговый орган	Б. Организация, которая в соответствии с законодательством обязана рассчитать, удержать и перечислить в бюджет налог за налогоплательщика
3. Налогоплательщик	В. Орган государственной власти, в обязанности которого входит контроль за полнотой и своевременностью уплаты налогов в соответствии с законодательством

Занятие 13. Виды налогов, уплачиваемые физическими лицами в России

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) исчисляется:
 - а) в процентах от полученного личного дохода;
 - б) в абсолютной сумме в зависимости от величины дохода;
 - в) в иностранной валюте в соответствии с валютным курсом Банка России;
 - г) нет верного ответа.

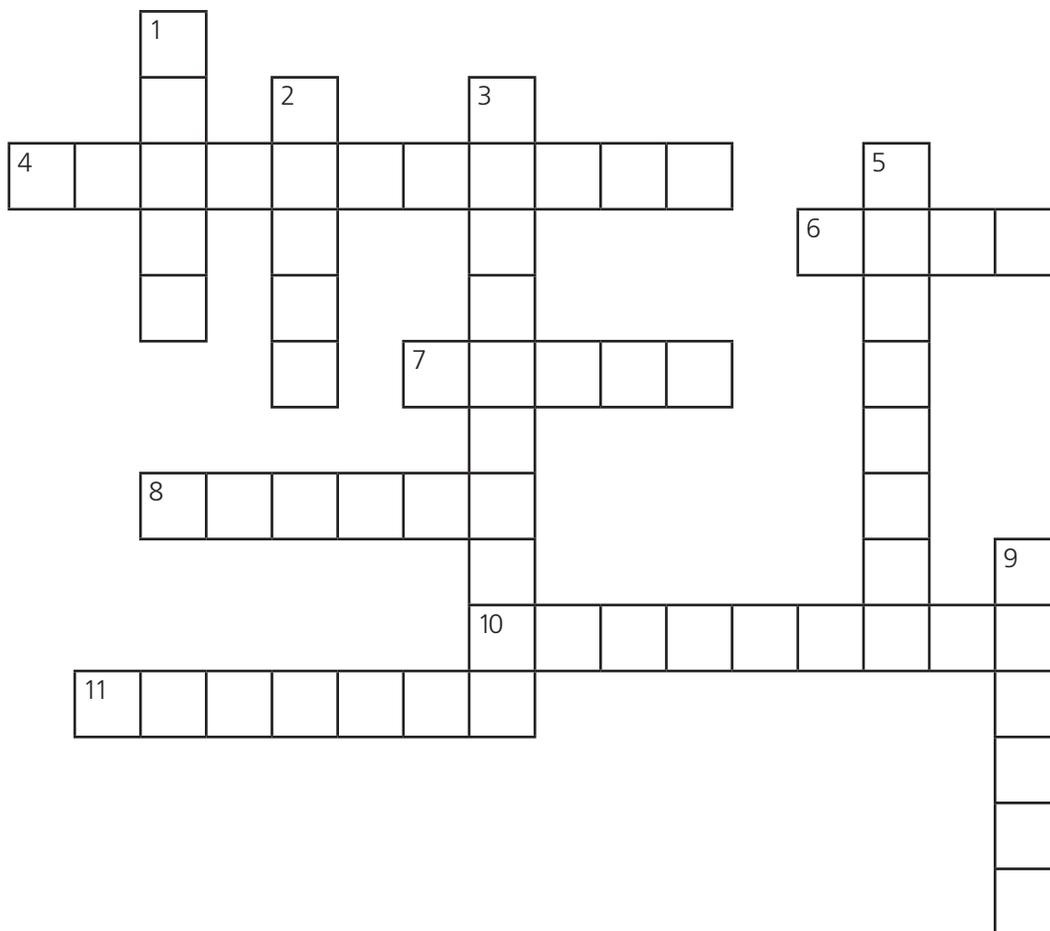
2. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:
 - а) размера дохода;
 - б) вида дохода и статуса налогоплательщика;
 - в) валюты дохода;
 - г) все ответы верны.

3. Транспортный налог относится к:
- а) федеральным налогам;
 - б) местным налогам;
 - в) региональным налогам;
 - г) нет верного ответа.
4. Исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика, рассчитывается:
- а) транспортный налог;
 - б) налог на имущество физических лиц;
 - в) налог на собственность;
 - г) нет верного ответа.
5. Налог на имущество физических лиц исчисляется:
- а) исходя из кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в собственности налогоплательщика;
 - б) в процентах от инвентаризационной стоимости жилого и нежилого недвижимого имущества налогоплательщика;
 - в) исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика;
 - г) нет верного ответа.

Задание 2. Соотнесите понятие и его содержание.

1. Объект налогообложения по подоходному налогу	А. Участки земли на территории муниципальных образований
2. Объект налогообложения по транспортному налогу	Б. Личные доходы, которые получает человек в виде денежных средств, в натуральной форме, в виде материальной выгоды
3. Объект налогообложения по земельному налогу	В. Автомобили, мотоциклы, мотороллеры, катера, яхты, моторные лодки и другие средства водного и воздушного транспорта

Задание 3. Решите кроссворд.



По горизонтали:

4. Документ, содержащий информацию о расчёте суммы налога к уплате, отправляемый налоговым органом налогоплательщику, – налоговое ...

6. Сумма, которую должен заплатить налогоплательщик в случае нарушения сроков уплаты налога.

7. Законодательно установленный обязательный платёж, который периодически взимается в денежной форме с юридических и физических лиц для финансирования деятельности государства.

8. Норма обложения с единицы налоговой базы.

10. Объект налогообложения, характеризующийся инвентаризационной стоимостью.

11. Мера ответственности за нарушение налогового законодательства, применяемая в виде штрафов, — налоговая ...

По вертикали:

1. Организация, которой законодательно вверено исчислять, удерживать и уплачивать налог за налогоплательщика с выплачиваемого ему дохода, — налоговый ...

2. Объект налогообложения, который может быть как в денежной, так и в натуральной форме.

3. Документ установленной формы, оформляемый налогоплательщиком и подтверждающий информацию об объекте налогообложения, налоговой базе и других фактах, связанных с исчислением и уплатой налога, — налоговая ...

5. Лицо, фактически находящееся на территории страны не менее 183 дней в течение 12 месяцев подряд.

9. Основной законодательный документ в сфере налогообложения — налоговый ...

Задание 4. Определите, какую величину налога за истекший год должен заплатить гражданин в каждом случае.

1. Гражданин после долгих поисков работы 1 марта текущего года наконец-то её нашёл. В первые два месяца заработная плата была установлена в размере 20 000 руб., далее она повысилась до 25 000 руб. в месяц. В декабре за высокие результаты труда гражданин получил премию в размере 10 000 руб. Кроме того, обучаясь в очной бюджетной аспирантуре, на протяжении года он получал стипендию в размере 3500 руб. в месяц.

2. Гражданин с 27 ноября текущего года владеет земельным участком для целей личного подсобного хозяйства. Кадастровая стоимость земельного участка 100 000 руб.

3. Гражданин в апреле текущего года приобрёл вёсельную лодку стоимостью 8000 руб., а в ноябре купил у соседа автомобиль стоимостью 300 000 руб. с двигателем мощностью 250 л. с.

Ставка налога на доходы физических лиц составляет 13%; ставка земельного налога — 0,3%; ставка транспортного налога установлена на уровне 75 руб. за 1 л. с.

Решение и ответ оформите в виде таблицы.

Вид налога	Расчёт	Величина налога
Налог на доходы физических лиц		
Земельный налог		
Транспортный налог		
Всего налогов за истекший год:		

Занятие 14. Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Налоговая льгота – это:
 - а) право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от налога, предусмотренное налоговым законодательством;
 - б) величина налога на единицу измерения налоговой базы;
 - в) обязательный безвозмездный платёж (взнос), установленный законодательством и осуществляемый плательщиком в определённом размере и в определённый срок;
 - г) нет верного ответа.
2. В каких формах могут предоставляться налоговые льготы гражданам?
 - а) путём освобождения от налога некоторых объектов налогообложения;
 - б) в форме установления не облагаемого налогом минимума объекта налогообложения;
 - в) в виде возврата или зачёта ранее уплаченного налога;
 - г) все ответы верны.

3. Транспортным налогом не облагаются:
- а) автомобили, оформленные на детей;
 - б) транспортные средства, находящиеся в розыске;
 - в) транспортные средства иностранного производства;
 - г) нет верного ответа.
4. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:
- а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;
 - б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;
 - в) ко всему совокупному доходу, превышающему 100 000 руб.;
 - г) нет верного ответа.
5. Налоговые вычеты по расходам на образование предоставляются:
- а) только по расходам на собственное обучение;
 - б) по расходам на собственное обучение и обучение детей до 24 лет, получающих образование по очной форме;
 - в) только по расходам на обучение детей до 24 лет, получающих образование по очной форме;
 - г) нет верного ответа.
6. Сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик продал имущество или купил квартиру, — это:
- а) стандартный налоговый вычет;
 - б) имущественный налоговый вычет;
 - в) социальный налоговый вычет;
 - г) нет верного ответа.
7. Имущественный налоговый вычет можно получить:
- а) при покупке автомобиля;
 - б) при продаже квартиры;
 - в) при покупке квартиры;
 - г) нет правильного ответа.

8. Куда следует обращаться за предоставлением имущественного налогового вычета?
- а) к работодателю;
 - б) в налоговую инспекцию;
 - в) в пенсионный фонд;
 - г) в коллекторское агентство.
9. Какие виды налоговых вычетов существуют?
- а) стандартные, социальные;
 - б) имущественные, профессиональные;
 - в) государственные и негосударственные;
 - г) пенсионные.
10. Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения, имеют право на:
- а) профессиональный налоговый вычет;
 - б) авторский налоговый вычет;
 - в) стандартный налоговый вычет.
 - г) нет правильного ответа.

Задание 2. Соотнесите понятие и его содержание.

1. Социальные налоговые вычеты	А. Сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик относится к определённой категории граждан (инвалид, участник боевых действий и т. д.) или имеет на иждивении детей
2. Стандартные налоговые вычеты	Б. Сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу с доходов, полученных физическими лицами от предпринимательской деятельности, по гражданско-правовым договорам, по авторскому вознаграждению
3. Профессиональные налоговые вычеты	В. Сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик осуществлял расходы на благотворительность, образование, лечение, пенсионное обеспечение

Задание 3. Решите задачу.

В 2016 г. Иванов оплатил курс своего лечения в больнице на сумму 100 000 руб. Также он по предписанию врача купил медикаменты на сумму 20 000 руб. (купленные медикаменты входили в список препаратов, разрешённых для вычета). В 2016 г. этот гражданин зарабатывал 50 000 руб. в месяц и уплачивал налог на доходы физических лиц. Определите сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание.

Задание 4. Решите задачу.

В 2017 г. Олег оплатил своё обучение в вузе в размере 100 тыс. руб. и лечение зубов в размере 50 тыс. руб. В 2017 г. Олег зарабатывал 50 тыс. руб. в месяц. Определите сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание и обучение.

МОДУЛЬ 4. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ

Занятие 15. Страховой рынок России: коротко о главном

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Страховщик – это:
 - а) лицо, заключившее договор страхования;
 - б) специализированная организация, которая предоставляет услуги страхования и имеет на это соответствующую лицензию;
 - в) лицо, в пользу которого будет осуществлена страховая выплата при возникновении страхового случая;
 - г) организация или гражданин, заключившие договор страхования с целью получения страховой выплаты при наступлении страхового случая.

2. Страховая премия представляет собой:
 - а) сумму денежных средств, оплачиваемую страхователем страховщику за приобретение услуги по страхованию;
 - б) максимально возможный размер страховой выплаты;
 - в) рыночную стоимость объекта страхования;
 - г) скидку, предоставляемую страховщиком страхователю за продление договора.

3. Максимально возможный размер страховой выплаты при наступлении страхового случая – это:
 - а) страховая премия;
 - б) страховая сумма;
 - в) страховая стоимость;
 - г) страховой тариф.

4. Страховой случай представляет собой:
- а) событие, указанное в договоре страхования, при наступлении которого страховая компания осуществляет страховую выплату;
 - б) процесс осмотра объекта страхования;
 - в) оценку нанесённого застрахованному объекту ущерба;
 - г) синоним понятия «страховая выплата».
5. Страховщиками могут быть:
- а) юридические лица;
 - б) гражданские лица;
 - в) застрахованные лица;
 - г) выгодоприобретатели.

Задание 2. Определите, являются ли верными следующие утверждения.

1. В соответствии с существующим законодательством страховой договор должен быть заключён в письменной форме.

2. Перед заключением договора страхования ознакомление с лицензией (и приложением к ней) страховой компании не является необходимым.

3. Порядок и сроки действий страхователя при наступлении страхового случая указаны в правилах страхования.

4. В обязанности страховой компании входит выдача правил страхования, если это предусмотрено договором страхования.

5. Страховая премия может уплачиваться страхователем как единовременно, так и с разбивкой на несколько платежей.

6. Если страхователь ставит подпись в договоре страхования, он полностью соглашается с его условиями.

7. При изменении условий со стороны страхователя в течение действия полиса страхования страхователь обязан сообщить о них страховой компании.

8. Страховщик не имеет права изменять размер страховой премии, даже если в течение действия договора произошли изменения, влекущие увеличение риска.

Задание 3. Соотнесите термин и его значение.

1. Страхователь	А. Финансовая услуга, направленная на снижение убытков или ущерба от неблагоприятных событий, которые с некоторой вероятностью могут наступить в будущем
2. Страховщик	Б. Посредник между страховщиком и страхователем, который оказывает страховые услуги от имени страховщика и за его счёт на основании заключённого с ним договора
3. Страховой агент	В. Максимальная сумма, на которую застрахован объект
4. Страховая сумма	Г. Организация или гражданин, заключившие договор страхования со страховщиком с целью получения страховой выплаты при наступлении случаев, предусмотренных договором
5. Страхование	Д. Специализированная организация, которая предоставляет услуги страхования и имеет на это соответствующую лицензию

Задание 4. Решите задачу.

20 февраля Иван заключил договор страхования квартиры. Страховая сумма, указанная в договоре, составила 1 млн руб., реальная стоимость квартиры – 2,5 млн руб., страховая премия оплачена полностью, дополнительных условий и оговорок договором не предусмотрено. 12 апреля в квартире произошёл пожар. Какой максимальный размер страховой выплаты может быть выплачен страховой компанией? Почему?

Занятие 16. Страхование имущества: как защитить нажитое состояние**Задание 1. Выберите верные ответы.**

1. К видам страхования имущества относят страхование:
 - а) недвижимости;
 - б) гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
 - в) от несчастного случая;
 - г) автомобиля.

2. В договоре имущественного страхования под страховой суммой понимается:
 - а) сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору;
 - б) стоимость имущества, определённая действующим законодательством;
 - в) размер ущерба, причинённого имуществу страхователя при страховом случае;
 - г) действительная стоимость имущества, определённая на момент подписания договора страхования.

3. Актом предстрахового осмотра называется документ, который:

- а) составляет страховщик или его представитель с подробным описанием страхового случая;
- б) составляет страхователь или его представитель с подробным описанием страхового случая;
- в) оформляется страховщиком при заключении договора страхования;
- г) прилагается к договору страхования и содержит перечень застрахованных рисков.

4. Какие из нижеприведённых факторов позволяют уменьшить размер страхового тарифа?

- а) наличие франшизы;
- б) отсутствие франшизы;
- в) агрегатная страховая сумма;
- г) неагрегатная страховая сумма.

5. Что можно застраховать по договору страхования недвижимости?

- а) квартиру;
- б) автомобиль;
- в) мебель;
- г) мотоцикл.

Задание 2. Определите, являются ли верными следующие утверждения.

1. При заключении договора страхования страховая компания не имеет права на проведение предстрахового осмотра.

2. Если при проведении предстрахового осмотра были выявлены небольшие повреждения имущества, страховщик откажется его застраховать.

3. Каждый вид имущественного страхования имеет свой объект.

4. Страхование автокаско предусматривает только страхование риска «Угон».

5. Аварийный комиссар обязательно должен быть штатным сотрудником страховой компании.

Задание 3. Назовите основные факторы, которые влияют на стоимость полиса имущественного страхования квартиры.

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

Задание 4. Перечислите факторы, которые, по вашему мнению, способны уменьшить стоимость полиса автокаско.

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____

Занятие 17. Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Застрахованный, выгодоприобретатель и страхователь в личном страховании — это:
 - а) всегда одно и то же лицо;
 - б) всегда три разных лица;
 - в) могут быть как одним лицом, так и разными;
 - г) одним лицом могут быть только застрахованный и страхователь.

2. К видам страхования, имеющим сберегательный (накопительный) характер, относят:

- а) страхование от несчастного случая и болезней;
- б) обязательное медицинское страхование;
- в) страхование на дожитие до определённого возраста;
- г) добровольное медицинское страхование.

3. Объём услуг, которые могут быть оказаны в рамках полиса добровольного медицинского страхования:

- а) совпадает с базовой программой обязательного медицинского страхования;
- б) шире базовой программы ОМС;
- в) регулируется федеральным законом;
- г) зависит от программы, выбранной страхователем.

4. Страховым случаем при заключении договора страхования жизни не является:

- а) дожитие застрахованного лица до определённого возраста;
- б) ответственность за причинение вреда здоровью третьих лиц;
- в) утрата трудоспособности застрахованного лица;
- г) смерть застрахованного лица.

5. Видами личного страхования является страхование:

- а) от несчастных случаев и болезней;
- б) гражданской ответственности медицинских работников;
- в) медицинское;
- г) жизни.

Задание 2. Определите, являются ли верными следующие утверждения.

1. Страхователь имеет право в любое время изменить в договоре выгодоприобретателя.

2. Накопительное страхование является добровольным видом личного страхования, основной целью которого является постепенное формирование сбережений.

3. Рисковое страхование ориентировано на обеспечение финансовой защиты семьи застрахованного на случай его смерти.

4. Полис ОМС действует только на территории проживания застрахованного.

5. В рамках полиса ДМС для получения медицинской помощи застрахованный может обратиться в любое медицинское учреждение по своему усмотрению.

Задание 3. Укажите правильную последовательность действий при использовании полиса ДМС.

1. Оплата страховой компанией услуг, оказанных застрахованному лицу.

2. Возникновение у застрахованного лица потребности в получении медицинских услуг.

3. Взаимодействие застрахованного лица с куратором, назначенным страховой компанией, для согласования лечебного заведения, конкретного врача и др., или непосредственное обращение в медицинское учреждение.

4. Посещение застрахованным лицом лечебного заведения и получение заявленных услуг.

Задание 4. Решите задачи.

1. Егор, возвращаясь с работы на скутере, попал в аварию и теперь лежит в больнице. Эта неприятность не только выбила Егора из обычного ритма жизни на довольно длительный срок, лишила заработков, но и потребовала больших финансовых затрат на лечение. Подскажите, каким образом можно уменьшить финансовые потери в результате подобных ситуаций с помощью страхования.

2. К страховому агенту обратился Иван Петрович с намерением заключить договор добровольного медицинского страхования. На момент обращения Ивану Петровичу исполнилось 75 лет, он имеет I группу инвалидности. Какой ответ даст страховой агент Ивану Петровичу? Свой ответ обоснуйте.

Занятие 18. Если нанесён ущерб третьим лицам**Задание 1. Выберите верные ответы.**

1. Вид страхования, не относящийся к страхованию ответственности, — это:

- а) ОСАГО;
- б) страхование финансовых рисков;
- в) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;
- г) страхование каско.

2. Выгодоприобретателем по договору страхования гражданской ответственности является:

- а) страхователь;
- б) лицо, указанное страхователем в качестве выгодоприобретателя;
- в) третье лицо, которое на момент заключения договора неизвестно и определяется при наступлении страхового случая;
- г) застрахованное лицо.

3. Полис ДСАГО можно приобрести:

- а) только в той компании, с которой заключён договор ОСАГО;
- б) в любой страховой компании, независимо от того, с какой компанией заключён договор ОСАГО;
- в) только в специализированных страховых компаниях;
- г) полис ДСАГО обязательно выдаётся при заключении договора ОСАГО.

4. Размер максимально возможной страховой выплаты по договору ОСАГО устанавливается:

- а) самостоятельно страховой компанией для каждого отдельного договора;
- б) страхователем при заключении договора страховой суммы;
- в) «третьим лицом» при наступлении страхового случая;
- г) федеральным законодательством.

Задание 2. Определите, являются ли верными следующие утверждения.

1. На размер страховой премии по ОСАГО оказывают влияние возраст и стаж водителей, допущенных к управлению транспортным средством.

2. Согласно законодательству страховать автомобили по ОСАГО обязаны только физические лица.

3. Территорией действия договора ОСАГО являются Российская Федерация и страны Европы.

Задание 3. Решите задачу.

Гражданин М., управляя собственным автомобилем, стал виновником ДТП и нанёс ущерб автомобилю гражданина Н. на сумму 550 000 руб. У гражданина М. имеются полисы ОСАГО и ДСАГО. Каким образом страховщик осуществит страховую выплату?

**Занятие 19. Доверяй, но проверяй:
несколько советов по выбору страховщика**

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Признаки ненадёжной страховой компании:
 - а) приостановление действия лицензии;
 - б) повышение рейтинга надёжности страховой компании;
 - в) несоблюдение сроков выплат: компания с трудом платит по средним и мелким убыткам;
 - г) предложение полисов каско по тарифам ниже рыночных;
 - д) появление негативной информации в местных СМИ.

2. Страховой портфель представляет собой:
 - а) фактическое количество заключённых страховщиком договоров страхования;
 - б) фактический размер страховых выплат, осуществлённых за год;
 - в) перечень видов страхования, включённых в лицензию страховщика;
 - г) совокупность видов страхования, по которым были осуществлены страховые выплаты за год.

3. К положительным характеристикам страховщика относят:
- а) наличие лицензии;
 - б) низкую стоимость полисов;
 - в) развитую филиальную сеть;
 - г) рейтинг С++.
4. Единый государственный реестр субъектов страхового дела содержит информацию о:
- а) размерах страховых портфелей страховщиков;
 - б) реквизитах лицензии страховщиков;
 - в) видах страхования, включённых в лицензии страховщиков;
 - г) размерах страховых выплат.

Задание 2. Определите, являются ли верными следующие утверждения.

1. Для объективной оценки надёжности страховой компании достаточно прислушаться к мнению лица, некогда имевшего с ней дело.

2. При ознакомлении с лицензией страховой компании обязательно стоит ознакомиться и с её приложением.

3. Страховщик не имеет права отказать в страховой выплате.

4. Страховщик имеет право устно заявить об отказе в страховой выплате.

Задание 3. Решите задачи.

1. Согласно данным, полученным в сети Интернет, страховая компания X за определённый период показала следующие результаты:

- получила страховые премии на сумму 100 000 000 руб., из них 90% составили премии по ОСАГО;
- осуществила страховые выплаты на сумму 80 000 000 руб.;
- рейтинг (согласно «Эксперт РА») В++.

Как вы считаете, стоит ли страхователю заключать договор с данной компанией?

2. Гражданин Н. планирует заключить договор страхования автокаско. По его мнению, самым важным критерием при выборе страховой компании является цена страхового полиса. Проведя мониторинг цен на страховом рынке своего города, гражданин Н. выбрал компанию, которая готова оказать ему услуги по указанному виду страхования за 10 000 руб. (средняя цена аналогичного полиса в регионе 25 000 руб.). Насколько правилен подход гражданина Н. к выбору страховой компании? Какие последствия может повлечь за собой его выбор?

МОДУЛЬ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

Занятие 20. Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Предприниматель – это человек, который:
 - а) зарабатывает больше других;
 - б) имеет гарантированный источник дохода;
 - в) берёт на себя производственные и коммерческие риски;
 - г) действует в соответствии с указаниями вышестоящего руководства.

2. Что из перечисленного нельзя назвать бизнес-идеей?
 - а) вывод на рынок нового товара или услуги;
 - б) недопущение конкурентов на рынок;
 - в) удешевление производства за счёт применения новых технологий;
 - г) создание удобных сервисов по доставке продукции клиентам.

3. Что относится к преимуществам регистрации предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя?
 - а) упрощённая процедура регистрации;
 - б) отсутствие ограничений по осуществляемым видам деятельности;
 - в) ограниченная ответственность владельцев бизнеса;
 - г) доступность разнообразных источников финансирования.

4. Государственная пошлина за регистрацию индивидуального предпринимателя составляет:
 - а) 0 руб.;
 - б) 500 руб.;
 - в) 800 руб.;
 - г) 2400 руб.

5. Процесс регистрации индивидуального предпринимателя занимает:

- а) 3 рабочих дня;
- б) 7 рабочих дней;
- в) 10 рабочих дней;
- г) 15 рабочих дней.

6. Минимальный размер уставного капитала общества с ограниченной ответственностью составляет:

- а) 1 тыс. руб.;
- б) 10 тыс. руб.;
- в) 25 тыс. руб.;
- г) 100 тыс. руб.

7. Документы для регистрации общества с ограниченной ответственностью представляются в:

- а) Федеральную налоговую службу;
- б) Центральный банк РФ;
- в) Правительство РФ;
- г) Министерство финансов РФ.

Задание 2

Найдите в СМИ, сети Интернет примеры успешных предпринимательских проектов. Проанализируйте, какие факторы привели предпринимателей к успеху. Какие из них были связаны с внешними условиями ведения бизнеса, какие — с личными качествами предпринимателей?

Задание 3

Перечислите этапы регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, а затем ответьте на следующие вопросы.

1. Где находится ближайшая инспекция Федеральной налоговой службы, в которой вы можете получить ИНН?

2. Какой код ОКВЭД получит ваш бизнес, описанный в задании 2 материалов для учащихся? Для его определения зайдите по ссылке http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163320/ и найдите необходимый код.

3. Какой режим налогообложения вы выберете?
4. Где вы оплатите государственную пошлину за регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя?

Задание 4

Скачайте с сайта Федеральной налоговой службы заявление о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя по ссылке: https://www.nalog.ru/rn59/ip/interest/reg_ip/petition/4162994/ и заполните его. Покажите заполненную форму родителям и попросите их проверить, правильно ли вы заполнили заявление.

Занятие 21. Пишем бизнес-план

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Кто использует данные, содержащиеся в бизнес-плане?
 - а) налоговая инспекция;
 - б) кредиторы;
 - в) собственник бизнеса;
 - г) органы статистики.

2. В каком разделе бизнес-плана будет представлена стратегия продвижения продукции компании?
 - а) план маркетинга;
 - б) финансовый план;
 - в) резюме;
 - г) описание продукции.

3. В каком разделе бизнес-плана будет представлена структура будущих доходов и расходов компании?
 - а) план маркетинга;
 - б) финансовый план;
 - в) резюме;
 - г) описание продукции.

Задание 2

Вы с друзьями решили заняться бизнесом и создать мобильную кофейню, которая будет торговать горячим кофе с машины. Почитайте об этом бизнесе и ответьте на следующие вопросы.

1. Есть ли конкуренты у такого бизнеса в вашем городе?

2. Перечислите точки, где, по вашему мнению, вы могли бы торговать кофе.

3. Какие виды кофе, на ваш взгляд, вы могли бы предложить своим клиентам?

4. Опишите возраст ваших покупателей, род их занятий, средний уровень дохода и предположите, сколько они готовы тратить на вашу продукцию.

5. Какие уникальные свойства своего товара вы можете предложить клиентам?

6. Какие функции необходимо будет распределить в вашей компании? Кто эти функции будет исполнять?

Занятие 22. Расходы и доходы в собственном бизнесе

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Дорогостоящее имущество, которое используется в производстве в течение продолжительного времени, относится к:

- а) основным средствам;
- б) оборотным средствам;
- в) финансовым активам.

2. Прибыль, которую фирма получает после уплаты всех предусмотренных законодательством налогов, называется:

- а) чистой прибылью;
- б) доходом;
- в) прибылью;
- г) валовой прибылью.

3. Сумма, полученная после реализации товаров, называется:

- а) чистой прибылью;
- б) доходом;
- в) прибылью;
- г) выручкой.

Задание 2. Решите задачу.

Марина не работает и получает пособие по безработице в размере 10 тыс. руб. В силу того что указанной суммы ей не хватает, а найти работу она не может уже длительное время, Марина решила заняться бизнесом. Она собирается производить мыло ручной работы и торговать им. Для ведения бизнеса Марина зарегистрировалась в качестве индивидуального предпринимателя. Она планирует ежемесячно продавать 150 кусков мыла, за исключением февраля и марта, когда планирует продавать по 300 кусков мыла. Стоимость одного куска мыла 100 руб., затраты на его производство – 30 руб. Определите, что выгоднее Марине: продолжать получать пособие или открыть собственное дело?

Задание 3. Продолжим задание 2 из занятия 21.

Вам необходимо составить финансовый план реализации вашего бизнеса на ближайший год, в качестве режима налогообложения выбрана упрощённая система налогообложения. Заполните для этого приведённую ниже таблицу.

Показатель	Порядок расчёта	1-й квартал	2-й квартал	3-й квартал	4-й квартал
1. Стоимость 1-й чашки кофе	–				
2. Планируемое количество реализованных чашек кофе	–				
3. Доход от реализации	Стр. 1 × Стр. 2				
4. Первоначальные затраты на открытие бизнеса	Стр. 4а + ... + Стр. 4д				

Окончание таблицы

Показатель	Порядок расчёта	1-й квартал	2-й квартал	3-й квартал	4-й квартал
4а					
4б					
4в					
4г					
4д					
5. Текущие затраты на производство кофе	Стр. 5а + ... + Стр. 5д				
5а					
5б					
5в					
5г					
5д					
6. Затраты на заработную плату					
7. Сумма страховых взносов	Стр. 6 × × 30,2%				
8. Налог на доходы в соответствии с упрощенной системой налогообложения	Стр. 3 × 6%				
Прибыль / Убыток	Стр. 3 – – Стр. 4 – – Стр. 5 – – Стр. 6 – – Стр. 7 – – Стр. 8				

Оказался ли ваш бизнес успешным по итогам первого года? Если нет, то сколько ещё месяцев (лет) потребуется, чтобы ваш бизнес начал приносить прибыль? Что необходимо изменить для того, чтобы повысить успешность вашего бизнеса?

Задание 4. Дайте определение следующим понятиям.

Основные средства – это _____

Оборотные средства – это _____

Валовая прибыль – это _____

Чистая прибыль – это _____

Задание 5

Зайдите на сайт Службы занятости вашего муниципального образования и определите, какую помощь она может оказать безработным гражданам для начала предпринимательской деятельности. Какие документы для этого необходимо предоставить?

Занятие 23. Налогообложение малого и среднего бизнеса

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. По каким ставкам взимается налог на добавленную стоимость?
 - а) 0%;
 - б) 10%;
 - в) 18%;
 - г) 20%.
2. По какой ставке взимается налог на прибыль организации?
 - а) 0%;
 - б) 10%;
 - в) 18%;
 - г) 20%.
3. От каких налогов освобождается фирма, перешедшая на УСН?
 - а) налог на прибыль организаций;
 - б) акцизы;
 - в) налог на имущество;
 - г) налог на добавленную стоимость.

4. Назовите условие перехода предприятия на ЕСХН.
 - а) количество работников в фирме не превышает 100 человек;
 - б) общий доход фирмы за год не превышает 60 млн руб.;
 - в) остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов не превышает 100 млн руб.;
 - г) доход от сельскохозяйственной деятельности составляет не менее 70% в общей структуре выручки фирмы.
5. Что является объектом налогообложения при УСН?
 - а) доход;
 - б) чистая прибыль;
 - в) прибыль до налогообложения;
 - г) доход за вычетом расходов.

Задание 2. Решите задачу.

Организация использует общую систему налогообложения. За прошедший месяц ею реализована продукция на сумму 428 тыс. руб., в том числе НДС. Затраты на производство продукции составили 183 тыс. руб. Организация владеет имуществом стоимостью 140 тыс. руб. Рассчитайте налоги, которые должна уплатить организация при следующих налоговых ставках: налог на прибыль – 20%, НДС – 20%, налог на имущество организаций – 2%.

Задание 3

Зайдите на сайт Федеральной налоговой службы по ссылке <https://www.nalog.ru/rn59/ip/>. Перечислите условия, при которых индивидуальный предприниматель или организация имеют право перейти на упрощённую систему налогообложения.

Занятие 24. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Каким видом рисков организации управлять легче?
 - а) внешним;
 - б) внутренним;
 - в) механизм управления обоими видами рисков одинаков.

2. Отказ от использования заёмных средств позволяет снизить:
 - а) риск снижения финансовой устойчивости;
 - б) риск неплатёжеспособности;
 - в) валютный риск;
 - г) инфляционный риск.

3. Отмена отсрочки платежа и требование оплаты товара только наличными средствами позволяют снизить:
 - а) риск снижения финансовой устойчивости;
 - б) риск неплатёжеспособности;
 - в) валютный риск;
 - г) инфляционный риск.

Задание 2. Решите задачу.

Вы с друзьями создали мобильную кофейню, которая реализует кофе с автомобиля, и это позволяет вам продавать кофе в наиболее популярных местах города. Бизнес идёт очень успешно, и вы торгуете кофе уже на трёх автомобилях в разных частях города. Покупатели пишут хвалебные отзывы на ваших страницах в социальных сетях и считают, что вы продаёте очень качественный кофе по доступной цене. Кофе вы покупаете оптом с московского склада, но поскольку хранить большие запасы негде, вы делаете закупки каждую неделю. Однажды вы услышали по телевизору новости о том, что в Бразилии, вследствие страшного урагана в текущем году, урожай кофе будет минимальным и на мировой рынок не поступит.

1. Опасна ли для вас данная новость?

2. Как может отразиться данная новость в отдалённом будущем на отзывах о вашей компании в социальных сетях?

3. Что необходимо предпринять, чтобы минимизировать отрицательный эффект от данной новости (если он есть)?

Задание 3. Решите задачу.

Представьте, что вы владелец успешного ресторана, который пользуется большой популярностью в городе. Однажды вечером вы услышали новость о том, что по результатам торгов на Московской бирже курс доллара вырос и, скорее всего, тенденция к повышению продолжится и дальше.

1. Чем эта новость может грозить вашему бизнесу?

2. Что вы можете предложить в такой ситуации для снижения негативных последствий для своего бизнеса?

3. Как вы поступите?

МОДУЛЬ 6. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ

Занятие 25. Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Финансовая пирамида – это:
 - а) способ обеспечения дохода собственникам капитала за счёт его инвестирования;
 - б) схема, в которой доход по привлечённым денежным средствам выплачивается за счёт вовлечения новых участников;
 - в) финансовое учреждение, производящее, хранящее, предоставляющее, распределяющее, обменивающее и контролирующее денежные средства, а также обращение денег и ценных бумаг;
 - г) нет верного ответа.

2. Первая финансовая пирамида появилась в:
 - а) XVI в.;
 - б) XVII в.;
 - в) XVIII в.;
 - г) нет верного ответа.

3. К признакам финансовой пирамиды можно отнести следующее:
 - а) декларируемая гарантированная высокая доходность;
 - б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
 - в) ограниченный доступ к учредительным документам компании;
 - г) минимальные риски финансовых потерь.

4. К финансовой пирамиде можно отнести:
- а) коммерческий банк;
 - б) кассу взаимопомощи, предлагающую доходность на внесённые средства в размере 40% годовых;
 - в) государственный пенсионный фонд России;
 - г) нет верного ответа.
5. Становясь участником финансовой пирамиды, вы:
- а) гарантированно получаете свой доход на вложенные средства;
 - б) получаете доступ к управлению капиталом компании;
 - в) получаете навыки безрискового инвестирования;
 - г) нет верного ответа.
6. Если вы стали жертвой финансовой пирамиды, необходимо:
- а) подождать, когда ситуация в компании стабилизируется;
 - б) заявить в правоохранительные органы по месту жительства;
 - в) обратиться в страховую компанию.
 - г) нет верного ответа.

Задание 2. Дайте название этапам жизни финансовой пирамиды.

Этап 1. _____

Этап 2. _____

Этап 3. _____

Задание 3

На сайте <http://besuccess.ru/spisok-finansovykh-piramid-2015> опубликован список действующих финансовых пирамид в 2016 г. Проведите анализ 2–3 компаний, представленных в рейтинге, на наличие признаков финансовой пирамиды. При анализе компаний необходимо пользоваться их официальными страницами (их электронные адреса указаны по вышеприведённой ссылке). Составьте краткий отчёт в виде таблицы.

№	Наименование компании	Вид деятельности	Срок функционирования	Признаки финансовой пирамиды
1				
2				
3				

**Занятия 26–27. Виртуальные ловушки, или
Как не потерять деньги при работе
в сети Интернет**

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Что больше всего похоже на фишинговую ссылку?
 - а) <http://www.yandex.ru>
 - б) <http://www.yondex.ru>
 - в) www.yandexx.ru
 - г) нет верного ответа.

2. Что является более продвинутой версией фишинга?
 - а) факторинг;
 - б) форфейтинг;
 - в) фарминг;
 - г) нет верного ответа.

3. Защититься от фарминга можно, если:
 - а) установить антивирусную программу на компьютере;
 - б) не пользоваться компьютером в ночное время;
 - в) не пользоваться неизвестными сайтами;
 - г) всё вышесказанное верно.

4. К причинам существования финансовых мошенничеств в сети Интернет можно отнести:
 - а) широкий контингент потенциальных жертв;
 - б) финансовую и компьютерную безграмотность населения;
 - в) чрезвычайно низкие издержки для мошенников;
 - г) возможность использования электронных денег.

5. Хайп – это:
 - а) инвестиционная программа, которая формирует капитал из денежных средств вкладов коммерческого банка;
 - б) инвестиционная программа, которая формирует капитал из денежных средств вкладчиков – пользователей Интернета;
 - в) инвестиционная компания, которая предполагает формирование инвестиционной стратегии своих пользователей при личном консультировании;
 - г) нет верного ответа.

Задание 2. Приведите примеры мошенничеств в сети Интернет, разделяя их по типам.

Тип 1. Мошенничество без умысла (безграмотность).

Тип 2. Профессиональное мошенничество с умыслом.

Тип 3. Взломщики.

Тип 4. Мошенничество с использованием фейков.

МОДУЛЬ 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

Занятие 28. Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. При накопительной системе пенсионного обеспечения:
 - а) отчисления работодателей из фонда оплаты труда работников идут на выплаты сегодняшним пенсионерам;
 - б) отчисления работодателей из фонда оплаты труда работников подлежат накоплению и могут быть инвестированы с целью получения дохода;
 - в) половина пенсионных накоплений подлежит накоплению, а другая половина идёт на выплату пенсий сегодняшним пенсионерам;
 - г) нет верного ответа.

2. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию может являться:
 - а) Пенсионный фонд Российской Федерации;
 - б) негосударственный пенсионный фонд;
 - в) управляющая компания;
 - г) все ответы верны.

3. Условием назначения страховой пенсии по старости является:
 - а) наличие 5 лет страхового стажа;
 - б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста и наличие требуемого страхового стажа;
 - в) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 10 000 руб. в месяц;
 - г) все ответы верны.

4. Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение – это:

- а) формирование дополнительной, негосударственной пенсии за счёт добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд;
- б) финансирование пенсий за счёт средств федерального бюджета;
- в) вид страхования, предназначенный абсолютно для всех граждан России, при котором страхователь уплачивает страховой взнос, а страховщик берёт на себя обязательство регулярно выплачивать застрахованным лицам пенсию;
- г) нет верного ответа

Задание 2. Соотнесите понятие и его содержание.

1. Страховая пенсия по инвалидности	А. Предназначена членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении
2. Страховая пенсия по случаю потери кормильца	Б. Регулярные, ежемесячные денежные выплаты в связи с наступлением нетрудоспособности вследствие достижения пенсионного возраста лицом, застрахованным в рамках обязательного пенсионного страхования
3. Страховая пенсия по старости	В. Устанавливается гражданам, признанным в установленном порядке инвалидами I, II, III группы

Задание 3. Перечислите факторы, определяющие размер страховой пенсии по старости.

Задание 4. Решите задачу.

Рассчитайте величину индивидуального пенсионного коэффициента гражданина за 2016 г., если с января по октябрь его ежемесячная заработная плата составляла 25 000 руб., а с ноября по декабрь – 30 000 руб.

Задание 5. Решите задачу.

Определите, какую сумму страховых взносов должен заплатить работодатель в рамках обязательного пенсионного страхования, если совокупный размер годовой заработной платы работника в 2016 г. составил 290 000 руб.

Занятие 29. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Возможны следующие варианты управления накопительной пенсией:

- а) формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию;
- б) инвестирование пенсионных накоплений через одну из частных управляющих компаний и Пенсионный фонд РФ;
- в) образование накопительного пенсионного капитала через негосударственные пенсионные фонды;
- г) все ответы верны.

2. Может ли у двух работников с одинаковым стажем и уровнем заработной платы размер пенсии существенно различаться?

- а) нет, это исключено законодательством;
- б) да, такое возможно.

3. Формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию, как правило, отличается:
- а) высокой доходностью и высокими рисками;
 - б) высокой доходностью и низкими рисками;
 - в) низкой доходностью и высокими рисками;
 - г) низкой доходностью и низкими рисками.
4. Результаты управления пенсионными накоплениями всегда:
- а) заранее известны;
 - б) труднопредсказуемы.
5. Зарплата в конверте может отразиться на:
- а) текущем потреблении;
 - б) будущем размере пенсии;
 - в) величине банковского депозита работника;
 - г) нет верного ответа.

Задание 2. Являются ли верными следующие утверждения?

1. Одним из факторов, влияющих на размер пенсионных выплат из негосударственного пенсионного фонда, является стаж работника.

2. Гражданин, зарегистрированный в системе обязательного пенсионного страхования, имеет индивидуальный лицевой счёт.

3. Для повышения величины своей пенсии в будущем гражданину необходимо дома создать запас денежных средств и заключить договор ОСАГО со страховой компанией.

4. Гражданин может распорядиться собственными пенсионными накоплениями, размещёнными в Пенсионном фонде РФ, направив их на погашение ипотечного кредита и оплату обучения детей.

5. Негативная динамика рынка ценных бумаг может оказать отрицательное влияние на реальную стоимость накопительной пенсии, которая хранится в негосударственном пенсионном фонде.

6. Работодатели выплачивают страховые взносы на обязательное пенсионное страхование работников из заработной платы работников.

7. Пенсионный фонд РФ – единственный страховщик по обязательному пенсионному страхованию.

8. В России существует обязательное и необязательное пенсионное страхование.

9. Пенсия по обязательному пенсионному страхованию – это отложенная часть заработка гражданина.

Задание 3. Решите задачу.

Помогите г-ну Петрову определить наиболее оптимальный вариант вложения своих пенсионных накоплений, чтобы к моменту выхода на заслуженный отдых он мог получать достойную пенсию. Известно, что гражданин Петров в 2016 г. начал свою трудовую деятельность. Ему необходимо решить, куда вложить свои пенсионные накопления.

Известны следующие данные о вариантах распоряжения будущими пенсионными накоплениями:

- 1) частная управляющая компания 1: средняя доходность за пять лет составляет 10% годовых, при этом минимальный уровень доходности составил 0,69% в 2014 г., а максимальный – 17% в 2015 г. Компания работает на рынке с 2004 г., не имеет нареканий со стороны регулятора;

Занятие 30. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд

Задание 1. Выберите верные ответы.

1. Какие факторы могут оказать негативное влияние на величину накопительной пенсии, которая хранится в негосударственном пенсионном фонде?
 - а) инфляция;
 - б) здоровье гражданина;
 - в) наличие судимости у гражданина;
 - г) все ответы верны.

2. К критериям выбора негосударственного пенсионного фонда можно отнести:
 - а) надёжность фонда;
 - б) доходность фонда;
 - в) состав учредителей фонда;
 - г) срок функционирования фонда.

3. В системе обязательного пенсионного страхования работают все негосударственные пенсионные фонды.
 - а) это утверждение верно;
 - б) негосударственные пенсионные фонды не работают в системе государственного пенсионного страхования;
 - в) в системе обязательного пенсионного страхования работает лишь часть негосударственных пенсионных фондов.

4. Если доходность негосударственного пенсионного фонда намного превышает среднюю ставку доходности по рынку, то политика фонда склонна:
 - а) выбирать рискованные объекты для инвестирования, и не факт, что они будут успешными и впредь;
 - б) выбирать рискованные объекты для инвестирования, а риск всегда оправдан.

Задание 2. Назовите основные причины наличия негосударственных пенсионных фондов — аутсайдеров на рынке пенсионного обеспечения.

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

Задание 3. Расположите негосударственные пенсионные фонды, представленные в таблице, по убыванию вашего предпочтения инвестирования в них своих пенсионных накоплений. Обоснуйте своё решение.

Негосударственный пенсионный фонд (названия условные)	Рейтинг надёжности	Доходность пенсионных накоплений, %	Срок функционирования фонда, лет	Доля на рынке, %	Размер общего имущества, млн. руб.	Совокупный вклад учредителей, тыс. руб.
НПФ 1	Не присвоен	-21,0	2	Менее 1	60	30 000
НПФ 2	A++	22,6	15	14	350 000	10 000 000
НПФ 3	Не присвоен	-24,0	Менее 1 года	Менее 1	53	5000
НПФ 4	A++	15,7	12	12	200 000	800 000
НПФ 5	Не присвоен	-22,0	1	Менее 1	54	30 000
НПФ 6	A++	15,5	10	8	86 000	790 000

Учебное издание

Брехова Юлия Викторовна
Алмосов Александр Павлович
Завьялов Дмитрий Юрьевич

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Рабочая тетрадь. 10–11 классы

В соответствии со статьёй 11 Федерального закона от 29.12.2010 №436-ФЗ
знак информационной продукции на данное издание не ставится.

Редактор *Л.Р. Богданова*
Корректор *И.Н. Волкова*
Руководитель проекта верстки *С.А. Гюльмамедов («КвадЛаб»)*
Компьютерная вёрстка *Н.С. Новожиловой*
Макет и обложка художника *А.М. Драгового*

Налоговая льгота – Общероссийский классификатор продукции ОК 005-93-953000.
Издательство «ВАКО».

Подписано в печать 08.10.2018. Формат 84x108^{1/16}. Бумага офсетная. Гарнитура FreeSetC.
Усл. печ. л. 10,1. Тираж 637 230 экз. Заказ FER/2018/T22

Издательство «ВАКО»
129085, Москва, пр-т Мира, д. 101, оф. 518.
Сайт: www.vaco.ru

Отпечатано в Pitambra Books Pvt Ltd
B-95, Индустриальная зона Биджоли, Ханси (Уттар Прадеш), Индия