

## ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

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»

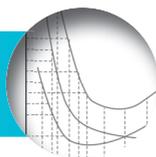


*Учись разумному финансовому поведению*

ЕКАТЕРИНА ЛАВРЕНОВА

# ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРОФИЛЬ**



КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ  
МАТЕРИАЛЫ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ  
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ  
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

МОСКВА



2014

УДК 00000  
ББК 00000  
Л13

Оригинал-макет

*Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»*

Руководитель: *В. С. Автономов*,  
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,  
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*, доктор экономических наук,  
профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» – победитель конкурса на разработку УМК  
в рамках Проекта

Автор: *Екатерина Лавренова*,  
кандидат педагогических наук,  
Центр инновационного образования «Гимнасион», Москва

В книге содержатся материалы к модулям 1–6 учебной программы.

Материалы по модулю 7 «Страхование» см. в пособии:

Архипов А.П. Финансовая грамотность: Модуль «Страхование».

Контрольные измерительные материалы. 10–11 классы, СПО, детские дома,  
школы-интернаты. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014

### **Лавренова, Е. Б.**

Л13 Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы.  
10–11 классы общеобразоват. орг., экономический профиль / Е. Б. Лаврено-  
ва. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 88 с. (Дополнительное образование: Серия  
«Учимся разумному финансовому поведению»).

ISBN 0000000

Контрольные измерительные материалы включают разнообразные задания для текущего, промежуточного и итогового контроля по изучаемому курсу. Избыточность заданий позволяет учителю самому подобрать задания по степени сложности и уровню подготовленности обучающихся.

УДК 0000  
ББК 0000

ISBN 0000000

© Лавренова Е. Б., 2014  
© Художественное оформление.  
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014  
Все права защищены

## СОДЕРЖАНИЕ

Модуль 1	
<b>Банки: чем они могут быть вам полезны в жизни</b> . . . . .	4
Модуль 2	
<b>Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов</b> . . . . .	19
Модуль 3	
<b>Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата</b> . . . .	29
Модуль 4	
<b>Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления</b> . . . . .	39
Модуль 5	
<b>Собственный бизнес: как создать и не потерять</b> . . . . .	46
Модуль 6	
<b>Риски в мире денег: как защититься от разорения</b> . . . . .	54
Ответы . . . . .	60

## Модуль 1

**БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ****ТЕСТЫ**

1. Кредитная организация, которая на основе специального разрешения (лицензии) Центрального банка осуществляет банковские операции, – это:

- А) Центральный банк
- Б) Коммерческий банк
- В) Депонент
- Г) Страховая компания

\*2<sup>1</sup>. Что из перечисленного ниже не является активом банка?

- А) Кредиты промышленным предприятиям
- Б) Кредиты домашним хозяйствам
- В) Депозиты физических и юридических лиц
- Г) Акции транснациональной корпорации

3. Ставка процента по депозитам и кредитам, предлагаемая банком, – это:

- А) Номинальный процент
- Б) Эффективный процент
- В) Реальный процент
- Г) Сложный процент

4. Банковская система в рыночной экономике состоит из:

- А) Центрального банка и Министерства финансов
- Б) Большого количества коммерческих банков
- В) Центрального банка и коммерческих банков
- Г) Коммерческих банков и правительства

\*5. Пассивные операции – это:

- А) Операции банка, направленные на привлечение банками во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытие и ведение их банковских счетов

<sup>1</sup> Знаком \* обозначается углублённый уровень изучения материала.

- Б) Единство активов и их структуры, с одной стороны, и пассивов и их структуры, с другой стороны, отражающие объёмы различных операций банка
- В) Операции банка, осуществляемые в форме кредитования фирм и домашних хозяйств, покупки ценных бумаг, инвестирования в реальный сектор экономики
- Г) Операции, направленные на контроль коммерческих банков со стороны Центрального банка

6. Депозит — это:

- А) Активы, размещенные на хранение
- Б) Запись, используемая для учёта финансовых операций
- В) Деньги, которые банк дал в кредит фирме
- Г) Процент, под который Центральный банк даёт кредит коммерческим банкам

7. Счёт или вклад, используемый для текущих платежей и расчётов, — это:

- А) Накопительный вклад
- Б) Вклад до востребования
- В) Срочный вклад
- Г) Сберегательный вклад

8. Что из перечисленного не относится к документам банковского вклада?

- А) Договор
- Б) Сберегательный сертификат
- В) Сberкнижка
- Г) Облигация

9. Максимальная сумма возмещения по вкладам в РФ на начало 2014 г. составляет:

- А) 400 тыс. р.
- Б) 500 тыс. р.
- В) 700 тыс. р.
- Г) 100 тыс. р.

10. Что из перечисленного не относится к условиям банковского вклада?
- А) Валюта, в которой делается вклад
  - Б) Место проживания (населённый пункт) на территории государства
  - В) Срок вклада
  - Г) Процент, который вкладчик получает вместе с суммой вклада
11. Что из перечисленного не относится к условиям кредита?
- А) Бессрочность
  - Б) Платность
  - В) Возвратность
  - Г) Обеспеченность
12. Кто из перечисленных субъектов не относится к кредитору?
- А) Банк ВТБ24, предоставивший кредит фирме ООО «Дом» на сумму 1 млн р.
  - Б) Гражданин Иванов И.И., взявший кредит 100 тыс. р. в Газпромбанке.
  - В) Гражданин Петров, занявший гражданину Сидорову М. И. 50 тыс. р.
  - Г) Банк «Авангард», в котором гражданин Бобров С. Ю. взял кредит на автомобиль
13. Кредит, предоставляемый банком на приобретение товаров (работ, услуг) для личных, бытовых и иных непроизводственных нужд, – это:
- А) Образовательный кредит
  - Б) Автокредит
  - В) Потребительский кредит
  - Г) Ипотечный кредит
14. Аннуитетный платёж – это:
- А) Сокращающий ежемесячные платежи, при которых основная сумма погашается равными частями, а процент начисляется на остаток задолженности
  - Б) Платежи, зависящие от ставки рефинансирования Центрального банка
  - В) Платежи, увеличивающиеся по мере выплаты кредита
  - Г) Равные ежемесячные платежи, включающие платежи основной суммы и процента

15. Если заёмщик не выполняет кредитные обязательства, то банк для истребования суммы займа и суммы процентов имеет право обратиться в:

- А) Полицию
- Б) Суд
- В) Нотариальную контору
- Г) Прокуратуру

16. Ипотека – это:

- А) Кредит на приобретение потребительских товаров и услуг
- Б) Срочный вклад в банке
- В) Кредит под залог недвижимости
- Г) Кредит на покупку оборудования

17. Денежная сумма, которую заёмщик вносит в счёт причитающихся с неё по договору платежей как доказательство заключения и обеспечение исполнения обязательств по ипотеке, – это:

- А) Депозит
- Б) Процент по кредиту
- В) Вклад
- Г) Задаток

18. Что из перечисленного не относится к недвижимости?

- А) Земельный участок 10 га у берега реки
- Б) Квартира в центре города
- В) Акции компании ОАО «Новый дом»
- Г) Разведанные залежи газа в Западной Сибири

19. Что из перечисленного не относится к факторам, влияющим на размер ипотечного кредита?

- А) Политические взгляды заёмщика
- Б) Доход
- В) Наличие и размер первоначального взноса
- Г) Оценочная стоимость закладываемого имущества

20. Способность заёмщика своевременно и полностью оплачивать свои финансовые обязательства за счёт собственных средств – это:

- А) Дееспособность

- Б) Обеспеченность
- В) Платёжеспособность
- Г) Богатство

21. Посредник между клиентом банка и фондовым рынком, где продаются ценные бумаги, — это:

- А) Консультант
- Б) Вкладчик
- В) Акционер
- Г) Брокер

22. Электронное средство платежа, привязанное к текущему счёту клиента для покупок в пределах остатка средств на счёте, — это:

- А) Универсальная карта
- Б) Дебетовая карта
- В) Кредитная карта
- Г) Депозит

23. Набор услуг банка по размещению денег и других активов клиентов — это:

- А) Брокерское обслуживание
- Б) Управление благосостоянием
- В) Депозитарное обслуживание
- Г) Ипотечный кредит

24. Электронное средство платежа, удостоверение доступа к счёту в банк — это:

- А) Банковская карта
- Б) Электронные деньги
- В) Банкноты
- Г) Облигация

25. Что из перечисленного не может входить в портфель инвестиций?

- А) Ценные бумаги
- Б) Паи пифов
- В) Депозит
- Г) Кредит

## ЗАДАНИЯ

1. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного является примером товарных денег?

- А) Серебряные монеты
- Б) Корова в Древней Греции
- В) Банкнота
- Г) Ценная бумага
- Д) Ракушки, использующиеся в качестве средства обращения
- Е) Счёт в коммерческом банке

\*2. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Что из перечисленного относится к деятельности Центрального банка, а что – к деятельности коммерческого банка?

- А) Осуществление эмиссии наличных денег
- Б) Кредитование фирм
- В) Установление правил расчётов и банковских операций
- Г) Обслуживание счетов государственного бюджета
- Д) Приём денежных средств населения во вклады
- Е) Открытие счетов для физических лиц
- Ж) Управление золотовалютными резервами
- З) Регистрация и надзор за деятельностью кредитных организаций, регистрация их эмиссий ценных бумаг
- И) Осуществление расчётов между фирмами
- К) Составление платёжного баланса

Центральный банк	Коммерческий банк

3. Ответьте на вопрос:

Как называется главный банк страны, имеющий исключительное право на эмиссию национальной валюты и контролирующей деятельность других банков?

\*4. Вставьте пропущенные слова:

Баланс банка	

5. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Что из перечисленного относится к характеристикам вклада до востребования, а что – к характеристикам срочного вклада?

- А) Неограниченный срок вклада
- Б) Высокий процент по вкладу (сопоставим с темпами инфляции)
- В) Досрочное закрытие возможно, но с потерей процента
- Г) Вклад предназначен для текущих платежей и расчётов
- Д) Срок вклада ограничен договором (например, на 1 год, 3 года или 5 лет)
- Е) Процент по вкладу минимальный, значительно меньше нормы инфляции (например, 0,01 %)
- Ж) Досрочное закрытие возможно без потери процента
- З) Частичное снятие запрещено или обговаривается в договоре

Вклад до востребования	Срочный вклад

6. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Соотнесите цель вклада с соответствующим этой цели видом вклада:

- А) Для регулярных платежей
  - Б) Для непредвиденных расходов
  - В) Для накопления на большую покупку
  - Г) Для получения гарантированного дохода
1. Сберегательный вклад
  2. Накопительный вклад
  3. Вклад до востребования
  4. Расчётный счёт

А	Б	В	Г

7. Ответьте на вопрос:

Как называется вклад, который блокируется банками на определённый срок и снятие денег по которому ранее этого срока ограничивается или ведёт к штрафным санкциям?

8. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к документам, необходимым для получения кредита?

- А) Заявление-анкета
- Б) Наличие действующего зарегистрированного брака (свидетельство о заключении брака)
- В) Паспорт
- Г) Подтверждение финансового состояния
- Д) Заграничный паспорт
- Е) Водительские права

9. Вставьте пропущенное слово:

Предоставление банком денег во временное пользование на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности и дифференцируемости — это \_\_\_\_\_.

10. Вставьте пропущенные слова:

Участники кредитного договора	

11. Определите правильные ответы:

Что из перечисленного ниже составляет общую стоимость ипотечного кредита?

- А) Зарботная плата менеджера, который ведёт рассмотрение вашей заявки
- Б) Погашение основной суммы ипотеки
- В) Оплата коммунальных платежей по приобретаемой по ипотеке квартире

- Г) Уплата процентов
- Д) Уплата таможенных пошлин
- Е) Оплата страховки недвижимости
- Ж) Налог на недвижимость

12. Ответьте на вопрос:

В каких валютах может быть предоставлен ипотечный кредит?

\*13. Вставьте буквы ответа в соответствующие столбцы:

Характеристики способов оценки платёжеспособности заёмщика ипотеки:

- А) Надёжность и размер доходов
- Б) Залоговая цена обеспечения
- В) История получения и возвратов кредитов
- Г) Использование баз данных бюро кредитных историй коммерческих организаций
- Д) Расчёт коэффициента надёжности заёмщика
- Е) Выдача суммы кредита, не превышающей залоговую цену недвижимости.

12

Оценка уровня доходов	Анализ кредитной истории	Оценка обеспечения

14. Определите несколько правильных ответов:

Какие из перечисленных видов деятельности включает в себя управление благосостоянием?

- А) Ведение бухгалтерии юридического лица
- Б) Представление интересов фирмы в судебных процессах по гражданским искам
- В) Управление пенсионными накоплениями
- Г) Страхование вкладов
- Д) Паевые фонды
- Е) Доверительное управление
- Ж) Расследование дел по краже банковских карт
- З) Брокерские услуги

15. Ответьте на вопрос:

Как называется деятельность, осуществляемая в форме вложения денег с целью получения прибыли?

16. Заполните таблицу:

Какие бывают виды карт		

### ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Вам нужно выбрать надёжный банк. Как вы будете действовать? Кратко опишите три шага.

2. Предположим, что вы ищете банк, чтобы взять автокредит. Вы выбрали несколько банков и решили узнать, какая лицензия у них есть. У одного банка лицензия только на операции в рублях и валюте с физическими лицами, у другого – на операции в рублях и валюте с юридическими лицами, у третьего – генеральная лицензия. Какой банк вы выберете при условии, что у них примерно одинаковые процентные ставки по автокредиту, и почему?

3. Вы хотите сделать вклад в банк. Для определения надёжности банка хотели бы узнать о его финансовой устойчивости. Вы уже отобрали пять банков, из которых потом будете выбирать тот, куда положите свои сбережения. Какие шаги вы совершите для определения финансовой надёжности банка?

4. Вы хотите взять кредит в банке и обращаетесь к изучению рейтинга банков. Вы уже выбрали интересующие вас банки и теперь хотите посмотреть их рейтинг. Вы зашли на сайт рейтингового агентства и обнаружили, что у

- банка 1 – рейтинг В++,
- банка 2 – рейтинг Е,
- банка 3 – рейтинг А,
- банка 4 – рейтинг С.

*Какой банк вы выберете в случае, если у них одинаковые условия по кредиту, и почему?*

*5. Вы хотели бы сделать вклад в банк и даже определились с банком. Из аналитических статей вы узнали, что по прогнозам инфляция составит 7 %. Вы хотели бы вложить 100 тыс. р. на два года. Когда вы пришли в банк, то консультант вам предложил устраивающий вас вклад под 11 % годовых. Какую сумму вы получите по истечении срока вклада? Сколько реально вы сможете заработать на вашем вкладе? Как вы оцениваете выгодность такого вклада в современных условиях?*

14

*6. Вы хотели бы сделать вклад в банк. Когда вы пришли в выбранный вами банк, то консультант вам предложил вклады на выбор с разной доходностью:*

- доход без капитализации процента,
- доход при ежегодной капитализации процента,
- доход при ежеквартальной капитализации процента,
- доход при ежемесячной капитализации процента.

*Какой вклад вы выберете и почему?*

*7. Предположим, что вы получили в наследство 2 млн р. и пока не определились, на что их потратить, решили положить деньги в банк. Сколько вы делаете вкладов и на какие суммы? Почему примете именно такое решение?*

*8. Вы определяетесь со своими финансами. Так, для вашей финансовой деятельности, вам нужно иметь небольшую сумму «на чёрный день», а также накопить на большую покупку. Какие или какой вклад вы выберете и почему?*

*9. В какой валюте вы будете делать вклад в банк, если собираетесь летом отправиться в путешествие в а) Турцию, б) Испанию, в) США, г) Россию на Сахалин?*

10. Вы хотели бы отправиться в путешествие на время отпуска, но, к сожалению, не смогли накопить необходимую сумму за год. Вы отправитесь в банк, чтобы взять кредит. Какой вид кредита в данном случае вам необходим? Ответ поясните.

11. Представим, что вам нужен кредит на сумму 100 тыс. р. Банк А предлагает кредит под 20 % годовых, банк Б — под 2 % в месяц, банк В насчитал вам переплату — 25 тыс. р. Дополнительные комиссии и сборы отсутствуют. В каком банке вы возьмёте кредит? Ответ поясните.

12. Вы хотите взять потребительский кредит на 2 года. Ваша зарплата составляет 20 тыс. р. в месяц. Постоянные расходы — 12 тыс. р. Какой максимальный платёж по кредиту вы можете себе позволить? Ответ обоснуйте.

13. Вы хотели бы отправиться на летние каникулы в Великобританию для изучения языка в специальную школу. Для этого вам нужно 150 тыс. р., но у Вас в наличие только 50 тыс. р. Вы подрабатываете во время учёбы в университете и имеете доход 15 тыс. р. Вы решили взять кредит. На какой срок вы возьмёте кредит в условиях ваших доходов и расходов? Спрогнозируйте ваши расходы и возможности. Ответ обоснуйте.

14. Вы решили взять потребительский кредит в банке сроком на 5 лет. При посещении банка вам предложили на выбор: погашать кредит аннуитетными платежами или дифференцированными. Какой вариант вы выберете и почему?

\* 15. Вы уже стали самостоятельным человеком, зарабатываете на жизнь. Именно сейчас у вас остро стал вопрос о приобретении собственного жилья. Для того чтобы начать решать эту проблему, необходимо проанализировать рынок недвижимости, с тем чтобы определить размер первоначального взноса и всё остальное. На основе исследования предложений на рынке недвижимости (сайты компаний застройщиков и сайты риелторских агентств) определите:

- среднюю цену квадратного метра в вашем городе;
- среднюю цену однокомнатной квартиры в спальном районе в вашем городе;

- среднюю цену двухкомнатной квартиры в спальном районе в вашем городе;
- цену наиболее подходящей для вас квартиры (в идеале).

16. Вы хотели бы приобрести квартиру и уже нашли подходящий вариант. Цена квартиры – 2,5 млн р. Вы сумели накопить 200 тыс. р. Родители обещали добавить ещё 300 тыс. р. Страховка составляет 45 тыс. р, оформление и другие сборы – 80 тыс. р. Какой размер ипотечного кредита вы будете запрашивать у банка? Свой ответ обоснуйте.

17. Вы давно копили деньги на покупку своей квартиры. Но накопленной суммы может хватить только на первоначальный взнос – 500 тыс. р. Квартира, которую вы хотели бы приобрести, стоит 3,5 млн р. В настоящее время вы имеете небольшие подтверждённые доходы и банк вам не одобрил сумму кредита, необходимую именно для вашей покупки. Что вы будете делать: как будете пытаться увеличить сумму кредита? Свой ответ обоснуйте.

\*18. Вы купили квартиру в ипотеку и хотели бы оформить получение налогового вычета. Как вы будете действовать в данной ситуации, куда обратитесь? Опишите последовательность действий.

19. Вы хотели бы приобрести своё жильё. Когда вы начали заниматься решением этой проблемы, то возник первый вопрос: приобретать готовое жильё или в строящемся доме? Какой вариант вы выберете? Свой ответ обоснуйте исходя из анализа ситуации на рынке недвижимости в вашем городе.

\*20. Вы уже имеете определённые доходы и хотели бы их сохранить и преумножить. Анализируя современную ситуацию на рынке банковских вкладов, вы пришли к выводу, что они не очень выгодные и решили вложить деньги в акции. Акции каких компаний на сегодняшний день вы выберете? Определите три-четыре компании и свой ответ обоснуйте.

\*21. В наследство вам досталась сумма 300 тыс. р. Вы хотели бы ещё накопить 200 тыс. р. и приобрести квартиру в ипотеку. Накопить 200 тыс. р.

вы планируете за 2 года. Один ваш знакомый посоветовал вложить деньги в золото или серебро, так называемый обезличенный металлический счёт. Этот человек сказал, что несколько лет назад он таким образом очень хорошо заработал. Вы сомневаетесь: положить деньги на обычный вклад или открыть обезличенный металлический счёт? Какой вариант вы выберете? Свой ответ обоснуйте, опираясь на анализ современной ситуации по вкладам и обезличенным металлическим счетам.

22. Вы решили приобрести банковскую карту. Хотели бы этой картой расплачиваться по текущим счетам в магазинах и через Интернет. Какую карту и какого банка вы выберете? Свой ответ обоснуйте.

23. Этим летом вы отправитесь на стажировку в Германию и для того, чтобы не вести с собой наличные деньги и чтобы расплачиваться по текущим покупкам, вы хотите приобрести банковскую карту. Какую карту и какого банка вы выберете? Свой ответ обоснуйте.

24. Вы давно мечтали отправиться в путешествие в Бразилию и в этом году у вас появилась такая возможность. Для оплаты текущих платежей вы хотите взять банковскую карту, но у вас пока нет ни одной. Какую карту и какого банка вы выберете? Свой ответ обоснуйте.

25. Вы получаете зарплату в одном из банков. В подарок вам выдали кредитную карту с кредитным лимитом 50 тыс. р. Вы хотели её задействовать, но у вас сломался компьютер, а свободных денег нет. Процент по кредиту составляет — 25 %, начисление которых начинается через 55 дней после снятия денег с карты. Вы получаете зарплату 30 тыс. р., постоянные расходы составляют 20 тыс. р. Как вы поступите в этой ситуации? Ответ обоснуйте.

26. Вы собираетесь отправиться в путешествие в Австрию. Для этого вам необходимо поменять рубли (15 тыс.) на евро. В одном банке вам предлагают курс: 1 евро = 40,35 р. В другом: 1 евро = 39,98 р., но взимается комиссия 200 р. В какой банк вы отправитесь? Свой ответ обоснуйте.

**ТЕМЫ ЭССЕ**

*Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.*

1. «Получается, что наши деньги отданы на милость кредитным операциям банков, которые дают в долг не деньги, а лишь обещания выплатить деньги, которых у них нет». (И. Фишер)
2. «Банк – это такое место, где вам дадут зонтик в ясную погоду и попросят вернуть его, когда начнётся дождь». (Р. Фрост)
3. «Центральный банк – это банк, при помощи которого государство вмешивается в дела частных банков и который, в отличие от них, может сам печатать нужные ему деньги». (К. Гепперт и К. Пат)
4. «Кто кладёт деньги в банк, не должен забывать, что он просто сидок, а вожжи в руках у банка». (В. Швებель)
5. «Денег на его банковском счету было мало, но счета у него были во всех банках». (В. Афонченко)
6. «Люди старой закалки в депозитные ячейки банков помещают на сохранение стеклянные банки с купюрами». (Ю. Татаркин)
7. «Время – деньги». (Б. Франклин)
8. «Банк – это место, где вам дадут денег взаймы, если вы докажете, что они вам не нужны». (Б. Хоуп)
9. «Финансист – это ростовщик с фантазией». (А. Пинеро)
10. «Банковский процент не знает ни отдыха, ни богослужений, он работает и по ночам, и в воскресенье, и даже в дождливые дни». (Б. Шоу)
11. «Лучшие критики банков – это бывшие заёмщики». (В. Борисов)
12. «Банковские учреждения опаснее, чем готовые к сражению войска». (Т. Джефферсон)
13. «Иногда деньги слишком дорого стоят». (Р. Эмертон)
14. «Люди стали жить дольше. Причина этого, несомненно, в широком распространении ипотеки сроком на 30 лет». (Д. Ларсен)
15. «Чтобы ваш бумажник стал толще, выбросьте из него все кредитные карточки». (Р. Орбен)
16. «Бумеранг и кредитные карточки, вероятно, изобрёл один и тот же человек». (Автор неизвестен)
17. «Для жизни человеку необходимы воздух, пища, одежда и кредитная карточка». (Американское изречение)

Модуль 2

**ФОНДОВЫЙ РЫНОК:  
КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ**

**ТЕСТЫ**

1. *Удостоверение права на имущество – это:*
  - А) Эмитент
  - Б) Вклад
  - В) Паспорт
  - Г) Ценная бумага
  
2. *Что из перечисленного ниже не относится к признакам ценной бумаги?*
  - А) Закрепление имущественных прав
  - Б) Обеспеченность золотом
  - В) Обладание равными правами внутри одного выпуска
  - Г) Размещение выпусками
  
3. *Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии – это:*
  - А) Облигация
  - Б) Акция
  - В) Чек
  - Г) Сберкнижка
  
4. *Облигация – это:*
  - А) Государственная ценная бумага, предназначенная для обмена на активы государственных предприятий, передаваемых в частные руки в процессе приватизации
  - Б) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на часть собственности в предприятии
  - В) Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на возврат долга
  - Г) Ценная бумага, свидетельствующая о сумме денежных средств, хранящихся в банке

5. Налог на прирост капитала — это:

- А) Налог на прибыль коммерческих предприятий
- Б) Налог на разность между ценой продажи и ценой покупки акции, Недвижимости или другого имущества
- В) Налог на товары и услуги, устанавливаемый в виде надбавки к цене или тарифу
- Г) Налог на сумму цены продажи и цены покупки акции, недвижимости или другого имущества

6. Рынок, на котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг — это:

- А) Рынок сырья
- Б) Рынок рабочей силы
- В) Фондовый рынок
- Г) Товарный рынок

7. Фондовая биржа — это:

- А) Место, где продаются и покупаются продовольственные товары
- Б) Фирма-организатор торговли на рынке ценных бумаг
- В) Посредник между продавцом и покупателем промышленных товаров
- Г) Покупатель ценных бумаг

\*8. Регистрация ценных бумаг на бирже на условиях соблюдения их эмитентом установленных правил и включение их в котировальный список — это:

- А) Лизинг
- Б) Листинг
- В) Демпинг
- Г) Ликвидность

9. Что из перечисленного ниже не относится к таким профессиональным участникам фондового рынка, как к посредникам?

- А) Брокеры
- Б) Дилеры
- В) Управляющие
- Г) Клиринговая палата

10. Доверительный управляющий – это:

- А) Организация, совершающая сделки с ценными бумагами от имени и за счёт клиента брокерского обслуживания
- Б) Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, торгующее ценными бумагами от своего имени и за свой счёт
- В) Фирма при бирже, которая оказывает услуги по фиксированию купли-продажи ценных бумаг, хранению сертификатов ценных бумаг и учёту перехода прав на них
- Г) Фирма, которая от своего имени, но в интересах клиента управляет его деньгами, ценными бумагами и полученной прибылью

11. Набор инвестиций в различные инструменты, сформированный в соответствии с определённой стратегией – это:

- А) Акции
- Б) Банковский вклад
- В) Кредит
- Г) Инвестиционный портфель

12. Финансисты выделяют несколько категорий инвесторов. К ним не относится:

- А) Либеральный инвестор
- Б) Консервативный инвестор
- В) Умеренный инвестор
- Г) Агрессивный инвестор

13. FOREX – это рынок, на котором осуществляются сделки купли-продажи:

- А) Акции крупнейших компаний
- Б) Нефти
- В) Валюты
- Г) Только евро и долларов

14. У вас было 100 долларов, в обменном пункте вам за них дали 80 евро. Какой обменный курс вам был предложен?

- А) 1,25 доллара за 1 евро
- Б) 2 доллара за 1 евро

- В) 0,75 доллара за 1 евро
- Г) 1 доллар за 1 евро

15. Обменный курс валют – это:

- А) Разница между ценой покупки и ценой продажи валюты
- Б) Цена единицы одной валюты, выраженная в другой валюте
- В) Отношение остатка на брокерском счёте инвестора к его открытой позиции в долларовом эквиваленте
- Г) Цена акций, выраженная в евро

**ЗАДАНИЯ**

\*1. Вставьте пропущенные слова:

Инвестиции с экономической точки зрения	
Прямые инвестиции	_____

\*2. Вставьте пропущенные слова:

Виды цен на ценные бумаги			
_____ цена	Эмиссионная цена	Рыночная цена	_____ цена
Цена, указанная на лицевой стороне акции	Цена, указанная при её _____ продаже	Цена акции на _____ рынке	Активы компании, делённые на количество её акций

\*3. Вставьте пропущенное слово:

Стоимость ценной бумаги на вторичном рынке – это \_\_\_\_\_.

4. Определите несколько ответов:

Что из перечисленного ниже относится к функциям фондовой биржи?

- А) Организация первичного размещения ценных бумаг
- Б) Установление рыночных цен ценных бумаг
- В) Продажа имущества при приватизации
- Г) Установление налогов на доходы, получаемые от ценных бумаг
- Д) Организация вторичных торгов ценными бумагами
- Е) Эмиссия ценных бумаг
- Ж) Организация и проведение торгов в секции товарного рынка
- З) Продажа имущества при банкротстве

5. Продолжите фразу:

Фирма, занимающаяся расчётами по сделкам с ценными бумагами, — это \_\_\_\_\_.

\*6. Выполните задание:

Федеральная служба по финансовым рынкам — это орган исполнительной власти, регулирующий отношения в сфере торговли ценными бумагами. Перечислите три наиболее важные, на ваш взгляд, функции этого государственного органа.

7. Выполните задание:

Доступ к фондовому рынку можно получить только через посредника — фирму или электронную платформу. Можно работать на рынке самому, используя онлайн-платформы. Перечислите три известные вам онлайн-платформы.

\*8. Заполните таблицу, вставив пропущенные слова:

Инвестиционный портфель	Особенности инвестиционного портфеля
1	2
Портфель роста	состоит из акций частных компаний высокоприбыльных отраслей Уровень дохода _____. Уровень риска _____.

Продолжение таблицы

1	2
Портфель _____	состоит из акций, по которым платится высокий дивиденд, и облигаций, по которым платится высокий процент. Особенность такого портфеля заключается в том, что он позволяет получать максимальный доход при минимальном риске
Портфель риска	состоит из ценных бумаг недавно созданных компаний, которые предвещают _____ доход в недалёкой перспективе
_____ портфель	сочетание ценных бумаг с быстро изменяющимся курсом с бумагами, приносящими умеренный, но стабильный _____

9. Заполните таблицу:

Размер налога	Что облагается налогом
_____ %	Доходы от операций с акциями и облигациями
_____ %	Облигации с ипотечным покрытием (до 2007 г.), дивиденды
_____ %	Процент по государственным и муниципальным облигациям
_____ %	Доход нерезидентов

### ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Вы хотели бы узнать номинальную цену акции компании «N». Уставный капитал компании – 120 000 тыс. р. Акции всего выпущено 1 000 тыс. единиц. Какова в этом случае будет номинальная цена одной акции?

2. Вы купили пакет акций компании «L» за 200 тыс. р. год назад. Пакет составляет 4 тыс. акций. Сегодня акции этой компании стоят 75 р. за одну акцию. Какой доход вы получите, если продадите акции сегодня?

3. У вас есть пакет акций компании «S». Пакет составляет 100 акций. За прошедший год компания решила выплатить своим акционерам дивиденд в размере 50 % от прибыли, а остальное направить на развитие предприятия. Всего выпущено 10 тыс. акций, размер прибыли — 100 млн р. Какой доход от акций вы получите по итогам года?

4. Сколько рублей составит налог на прирост капитала, если вы купили пакет акций за 200 тыс. р., цена акций при продаже выросла на 20 %?

5. У вас есть 300 тыс. р. Вы бы хотели вложить эти деньги в ценные бумаги, но пока не определились, какие именно ценные бумаги будете покупать. Так, вы проанализировали рынок и выявили следующие варианты:

- акции компании «F», отличающиеся существенной нестабильностью (цены в течение года колеблются на 100 %);
- акции компании «K», отличающиеся стабильным, но не значительным ростом (цены за год выросли на 10 %);
- облигации компании «W» с гарантированным доходом в 8 %.

Какой вариант вы выберете, свой ответ обоснуйте.

6. Вы хотели бы осуществить инвестирование в российские ценные бумаги. Для принятия решения об эффективности вложений необходимо выявить тенденции изменения фондового рынка. Как вы это будете делать? Опишите кратко 4 шага.

7. Вы хотели бы вложить деньги в российские ценные бумаги, для этого решили проанализировать изменение индекса российского фондового рынка. Найдите информацию за последние 5 лет и сделайте три вывода на основе анализа графика. Как данный анализ повлияет на ваше решение?

8. Вы решили принять участие в деятельности фондового рынка в качестве инвестора. К какому участнику фондового рынка вы обратитесь

за помощью в ситуации наличия свободного времени и знаний по деятельности фондового рынка? Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

9. Вы решили инвестировать в ценные бумаги и обратились к самым известным в вашем регионе коммерческим банкам. Отберите пять банков и проверьте, есть ли у них лицензия на осуществление операций с ценными бумагами. Выберите банк, к которому обратитесь. Объясните, почему вы выбрали этот банк.

Примечание. Для решения этой задачи требуется доступ в Интернет.

10. Для осуществления инвестиций вы решили обратиться к доверительному управляющему. В результате поиска вы отобрали три наиболее подходящих варианта:

	Сумма единоразовой выплаты, р.	Процент за обслуживание, %
Фирма А	2000	0,18
Фирма В	1800	0,17
Фирма С	1500	0,21

Какой вариант вы выберете и почему? Свой ответ обоснуйте с помощью математических расчётов.

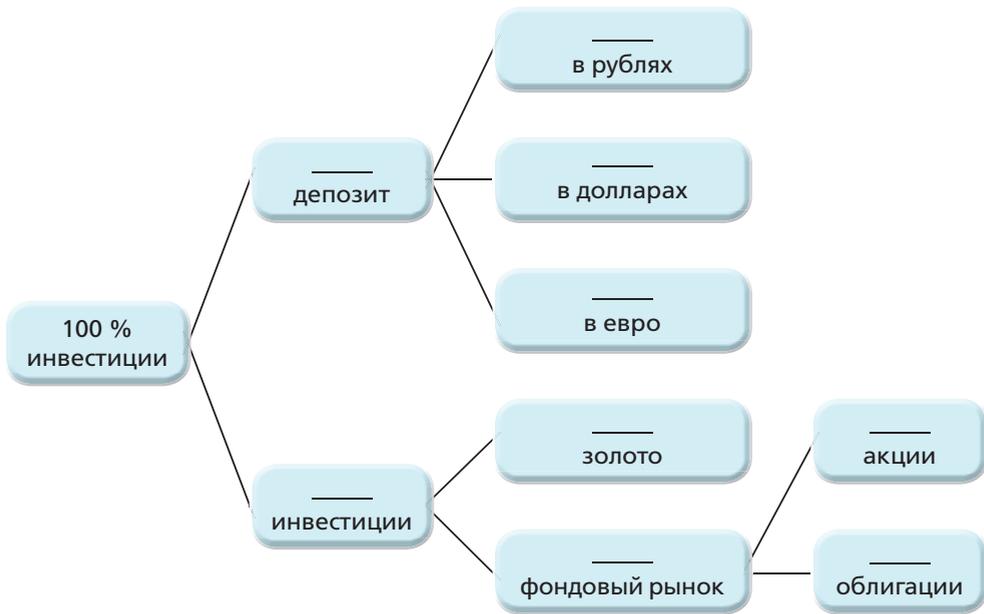
11. При выборе инвестиционного портфеля вы будете руководствоваться тремя критериями выбора:

- доходность,
- рискованность,
- обеспечение ликвидности активов.

Проранжируйте (т. е. расставьте в порядке убывания) эти критерии по степени важности для вас при выборе инвестиционного портфеля. Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

12. Вы решили создать свой портфель инвестиций и даже определились с критериями, которыми будете руководствоваться при осуществлении инвестирования. К какой категории инвесторов вы себя отнесёте и почему? Свой ответ обоснуйте, используя теоретические знания.

13. Вы хотели бы создать диверсифицированный портфель инвестиций. Как будет выглядеть ваш портфель в процентах?



14. В наследство от бабушки вам досталась часть квартиры, продав которую вы получили сумму в размере 1 млн р. Вы решили, что тратить на текущее потребление эту сумму не будете, а попытаетесь на этих деньгах заработать, создав свой портфель инвестиций. Какой портфель вы выберете в условиях современной российской экономики и какова будет его структура (укажите в тыс. р.). Свой выбор объясните.

15. Вы играете на рынке FOREX. В вашем распоряжении 500 евро. В 12.00 вы приобрели доллары по цене 0,75 доллара за 1 евро. В 15.00 цена дол-

лара упала до 0,7 и вы, заняв денег, купили ещё долларов на 500 евро. В 18.00 цена доллара увеличилась до 0,8 евро за доллар и вы решили продать доллары. Сколько денег в рублях вы смогли заработать за этот день, если 1 евро стоил 41 р.?

16. Вы играете на рынке FOREX. В вашем распоряжении 800 долларов. В 11.00 вы купили на эти деньги 530 фунтов стерлингов. Но в связи с неблагоприятной статистикой, вышедшей к 14.00, фунт значительно уменьшился в цене. Вам срочно понадобились деньги для других операций, и вы решили продать фунты по рыночной цене 1,4 доллара за фунт. Сколько долларов составят ваши убытки?

17. Вы решили закончить свою деятельность на фондовом рынке, вам понадобились деньги для решения своих личных проблем. Что вы будете делать, чтобы вывести свои деньги с фондового рынка. Опишите три шага.

### ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Тот, кто всегда в выигрыше, – не настоящий игрок». (М. Монтень)
2. «Нет ничего горше, чем смотреть на трейдера, который, вместо того чтобы, имея синицу в натруженных руках, вовремя закрыться и пойти спать, к утру размазывает по потному лицу горькие слёзы несбывшихся надежд, глядя на журавля, проплывающего высоко в небе в сторону дома, где живёт г-н Дж. Сорос».
3. «Биржевой спекулянт – человек, изучающий будущее и действующий до того, как оно наступит». (Б. Барух)
4. «Падение биржи приносит не меньший материальный ущерб, чем падение астероида». (Б. Кригер)
5. «От спекуляций на бирже следует воздерживаться в двух случаях: если у вас нет средств и если они у вас есть». (М. Твен)

Модуль 3

## НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ И ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА

### ТЕСТЫ

1. Обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с физических и юридических лиц в целях финансирования деятельности государства, — это:

- А) Налоговая база
- Б) Объект налогообложения
- В) Налог
- Г) Налогоплательщик

2. Объект налогообложения — это:

- А) Величина налога на единицу налоговой базы
- Б) Сумма дохода, с которой должен быть уплачен налог
- В) Цена труда работника
- Г) Предмет (имущество, доход, прибыль), на который накладывается налог

3. Что из перечисленного относится к федеральным налогам?

- А) Налог на доходы физических лиц
- Б) Налог на имущество
- В) Транспортный налог
- Г) Земельный налог

4. В современной России ставка налога на доходы физических лиц — резидентов РФ составляет:

- А) 9 %
- Б) 12 %
- В) 13 %
- Г) 15 %

5. Как называется основной документ (нормативно-правовой акт), определяющий главные принципы функционирования налоговой системы РФ?

- А) Конституция РФ
- Б) Гражданский кодекс РФ
- В) Налоговый кодекс РФ
- Г) Бюджетный кодекс РФ

6. ИНН – это:

- А) Идентификационный номер налога
- Б) Иной номер налога
- В) Индивидуальный номер налогоплательщика
- Г) Идентификационный номер налогоплательщика

7. Документ с данными о полученных доходах и произведённых расходах, источниках доходов, налоговой базе, налоговых льготах, сумме налога и другой информацией, нужной для исчисления и уплаты налога, – это:

- А) Налоговая декларация
- Б) ИНН
- В) Налоговое свидетельство
- Г) Налоговая страховка

8. В каком из перечисленных случаев вам не нужно подавать декларацию о доходах?

- А) Если вы получаете доход за сдаваемую в аренду вами квартиру
- Б) Если вы имеете доход от репетиторской деятельности
- В) Если вы выиграли приз стоимостью 12 тыс. р.
- Г) Если вы работаете по найму, и бухгалтерия предприятия переправляет подоходный налог в налоговую службу от вашего лица

9. Код места вашей регистрации по Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления – это:

- А) ОКATO
- Б) ЕГРЮЛ
- В) ИНН
- Г) ОКATOD

10. Централизованная система контроля за соблюдением законодательства, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты налогов и сборов – это:

- А) Налоговый кодекс
- Б) Миграционная служба
- В) Правительство
- Г) Налоговые органы

11. *Налоговый вычет* – это:

- А) Налог, взимаемый с доходов физических лиц
- Б) Имущество, подлежащее налогообложению
- В) Сумма дохода, остающаяся за вычетом налога
- Г) Сумма налога, на которую можно уменьшить доход, с которого взимается налог

12. *Налоговые вычеты* применяются только к:

- А) Доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13 %
- Б) Доходам юридических лиц
- В) Расходам государственного бюджета
- Г) Доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ

13. *Что из перечисленного не относится к видам социальных налоговых вычетов?*

- А) Расходы на лечение
- Б) Расходы на покупку квартиры
- В) Расходы на обучение
- Г) Расходы на страхование

14. *Вы можете получить вычет по расходам на обучение не более:*

- А) 50 тыс. р. в год
- Б) 60 тыс. р. в год
- В) 50 тыс. р. в месяц
- Г) 5 тыс. р. в год

15. *Кто из перечисленных граждан не имеет права на получение налогового вычета на ребёнка?*

- А) Гражданин Иванов, являющийся отцом 10-летнего Саши
- Б) Гражданка Петрова, являющаяся матерью 4-летнего Вани
- В) Гражданка Котова, являющаяся опекуном 12-летней Юли

Г) Гражданин Морев, являющийся крёстным отцом и дядей 13-летней Оли

16. *Дополнительная денежная сумма, которую необходимо уплатить в случае задержки уплаты налога – это:*

- А) Сбор
- Б) Пеня
- В) Штраф
- Г) Пошлина

17. *Что в соответствии с Уголовным кодексом РФ (по состоянию на 1 января 2014 г.) считается крупным размером неуплаты налогов для физического лица?*

- 1. Более 600 тыс. р. за 3 года подряд, при условии что доля неуплаченных налогов превышает 10 % подлежащих уплате сумм налогов, либо свыше 1,8 млн р.
- 2. Более 800 тыс. р. за 3 года подряд, при условии что доля неуплаченных налогов превышает 10 % подлежащих уплате сумм налогов, либо свыше 2,4 млн р.
- 3. Более 900 тыс. р. за 3 года подряд, при условии что доля неуплаченных налогов превышает 10 % подлежащих уплате сумм налогов, либо свыше 2,7 млн р.
- 4. Более 1000 тыс. р. за 3 года подряд, при условии что доля неуплаченных налогов превышает 10 % подлежащих уплате сумм налогов, либо свыше 3 млн р.

18. *С чего не может осуществляться принудительное взыскание налога?*

- А) С наличных денег, имеющих в распоряжении должника
- Б) С имущества, переданного в пользование третьим лицам
- В) С имущества, предназначенного для повседневного личного пользования
- Г) С денежных средств, находящихся на счёте в банке

19. *Какой вид юридической ответственности может быть наложен за совершение налогового преступления?*

- А) Административная
- Б) Уголовная

- Г) Гражданско-правовая
- Д) Дисциплинарная

20. В каком из перечисленных случаев вы можете претендовать на получение отсрочки по уплате налогов?

- А) В результате землетрясения ваш дом сильно разрушен, уничтожены многие материальные ценности и документы
- Б) В связи с большим объёмом работы вы не успели вовремя уплатить налоги
- В) Ваша фирма разорилась; чтобы расплатиться по долгам, вы уже продали часть своего имущества
- Г) В результате пожара в соседней квартире вы получили ожоги и попали в больницу на три месяца, вам требуется большая сумма на лечение

## ЗАДАНИЯ

1. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к обязанностям налогоплательщика?

- А) Платить налоги
- Б) Встать на учёт в налоговых органах
- В) Раскрывать коммерческую тайну при первом требовании налогового органа
- Г) Уничтожать финансовые документы по истечении 4 лет
- Д) Вести учёт своих доходов, расходов и объектов налогообложения
- Е) Участвовать в выборах органов местного самоуправления
- Ж) Представлять в налоговый орган по месту учёта налоговые декларации
- З) Представлять в налоговые органы документы, необходимые для исчисления налогов
- И) Выполнять требования налогового органа об устранении нарушений законодательства о налогах
- К) Составлять и подавать декларацию о доходах во всех случаях, даже если бухгалтерия, где вы работаете, уплачивает НДФЛ
- Л) В течение 4 лет хранить документы, необходимые для исчисления налогов

2. Продолжите фразу:

При исчислении суммы земельного налога в качестве налоговой базы выступает \_\_\_\_\_ участка.

3. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного по закону облагается транспортным налогом?

- А) Автомобиль «Лада-Калина»
- Б) Проездной билет на автобус
- В) Снегоход «Буран»
- Г) Вертолёт
- Д) Собственная квартира гражданина Петрова С. И.
- Е) Яхта «Морская»
- Ж) Промысловое речное судно
- З) Лодка на вёслах

4. Укажите три любых случая, при которых необходимо заполнять налоговую декларацию.

5. Продолжите фразу:

Сайт федеральной налоговой службы: [www.\\_\\_\\_\\_\\_.ru](http://www._____.ru)

6. Вы получили код ИНН: 772876895467.

Найдите код субъекта, в котором вы зарегистрированы: \_\_\_\_\_

Найдите номер вашей налоговой инспекции: \_\_\_\_\_

7. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к видам налоговых вычетов?

- А) По ценным бумагам
- Б) Стандартные
- В) Индивидуальные
- Г) Социальные
- Д) Экономические
- Е) Положительные
- Ж) Имущественные
- З) Профессиональные

8. *Выполните задание:*

Напишите три известных вам случая, в которых гражданин может претендовать на получение имущественного налогового вычета.

9. *Продолжите фразу:*

Для получения налоговых вычетов необходимо заполнить и представить в налоговые органы налоговую декларацию по форме \_\_\_\_\_.

10. *Определите несколько правильных ответов:*

Какие из перечисленных ниже видов юридической ответственности могут быть применены к правонарушителю в сфере налогового права?

- А) Штраф
- Б) Исправительные работы
- В) Лишение свободы
- Г) Общественное порицание
- Д) Лишение лицензии
- Е) Запрет выезда из РФ

11. *Продолжите фразу:*

Документ, который налоговый орган присылает налогоплательщику, содержащий напоминание о неуплате налогов, называется \_\_\_\_\_.

12. *Ответьте на вопрос:*

В какой орган государственной власти обратится налоговая инспекция, в случае если налогоплательщик отказывается уплачивать налоги?

## **ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ**

1. Вы устроились на работу. В Трудовом договоре прописана заработная плата в размере 16 тыс. р. с последующим повышением: через год: 20 тыс. р., ещё через год 24 тыс. р. Сколько тысяч рублей составит ваш «чистый доход» за 3 года? Какую сумму налога вы заплатите за первый год работы, за второй год и за третий год? Сколько всего рублей составит ваш подоходный налог за 3 года вашей работы на предприятии?

2. Вы являетесь собственником 3 % обыкновенных акций фирмы ОАО «Деревопром». Фирма выплачивает дивиденд своим акционерам пропорционально количеству акций от общей прибыли. Какую сумму налога вы заплатите в текущем году, если доход фирмы в данном году составил 100 млн р.?

3. Вы выиграли в лотерею 2 000 тыс. р. Какую сумму вы получите на руки после уплаты налога? Сколько составит сумма налога?

4. В собственности ваших родителей находится трёхкомнатная квартира. Её инвентаризационная стоимость на сегодняшний день составляет 450 тыс. р. Какую сумму налога вы заплатите в этом году за вашу квартиру? Какую сумму вы заплатите, если инвентаризационная стоимость возрастёт на 10 %?

5. Ваша семья владеет дачей с земельным участком 20 соток. Кадастровая стоимость составляет 100 тыс. р. Органом местного самоуправления был установлен налог в размере 0,2 %. Рассчитайте сумму налога, которую вам необходимо уплатить в этом году.

6. Вы депутат местного совета города N. На заседании совета депутатами было принято решение о необходимости повышения местных налогов. В городе были организованы общественные слушания по этому вопросу, жители недовольны. Вам было поручено выступить перед ними с обоснованием повышения налогов. Смоделируйте данную ситуацию, приведите 3–4 веских аргумента с обоснованием, доказывающим необходимость повышения налогов.

7. Вы хотели бы получить информацию о работе вашей налоговой инспекции. У вас под рукой Интернет. Опишите три шага, как вы будете действовать, чтобы узнать номер налоговой службы и её сайт.

8. Вы проживаете в городе N в районе «Зелёный». Родители вам подарили квартиру и оформили её на вас в районе «Красный». В инспекции какого района вы будете платить налог на недвижимость и почему?

9. Пока вы были студентом, работали помощником юриста в крупной юридической компании. После окончания вуза и приобретения необходимого опыта в течение 2 лет вы решили заняться частной практикой. Нужно ли в этом случае вам подавать налоговую декларацию? Свой ответ объясните.

10. Вы получаете заработную плату 20 тыс. р. Вам полагается налоговый вычет в размере 2 тыс. р. На сколько рублей больше вы получите, оформив налоговый вычет? Свой ответ обоснуйте.

11. За прошлый год вы заработали 285 тыс. р. Вы учитесь на вечернем факультете, платите по 70 тыс. р. в год и хотели бы на своё обучение оформить налоговый вычет. Каков будет размер вычета?

12. Вы купили квартиру за 1,5 млн р. и хотели бы оформить налоговый вычет. Опишите шаги, которые вы будете предпринимать, чтобы получить имущественный налоговый вычет. Какую сумму вы сэкономите на уплате налогов, если ваш доход за год составляет 360 тыс. р.?

13. В связи с долгим отсутствием в России вы вовремя не оплатили налог на землю в размере 8 тыс. р. Задолженность вами была оплачена через 250 дней. Ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет 8 %. Сколько составит пеня? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами.

14. Вы попали в сложную жизненную ситуацию. Но по закону вы должны уплатить налоги (на недвижимость, транспорт и землю). Вы хотели получить отсрочку по уплате этих налогов. Опишите кратко шаги, которые вы предпримете в данной ситуации.

15. В связи с большой загруженностью в делах вы не успели вовремя подать налоговую декларацию. Декларация была вами подана только 5 июля следующего за отчётным года. Сумма налога, которая подлежала уплате, составляла 39 тыс. р. Сколько рублей составит штраф за несвоевременное предоставление декларации? Ответ обоснуйте математическими расчётами.

**ТЕМЫ ЭССЕ**

*Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.*

1. «Благосостояние государства определяют вовсе не те суммы, которые государство собирает с граждан в качестве различных сборов и налогов, а те, которые государство оставляет гражданам». (Лоранд Этвеш)
2. «Никакое общество никогда не в состоянии обходиться без налогов». (Франческо Саверио Нити)
3. «Налогообложение — это наиболее гибкий и эффективный, но и весьма опасный инструмент социальной политики. Необходимо очень точно знать, что делаешь, ибо в противном случае результат будет мало сходен с намерениями». (Гуннар Карл Мюрдаль)
4. «Государь, взимающий со своих подданных несправедливые налоги, рискует остаться либо без налогов, либо без подданных». (Дени Дидро)
5. «Сборщик налогов никогда не бывает желанным гостем, даже тогда, когда он является непосредственным представителем местной или центральной власти». (Рикетти де Мирабо, Оноре Габриель)
6. «Налоги — это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе». (Оливер Уэнделл Холмс-старший)
7. «Как бы ни был велик налог, но если он ложится на всех пропорционально, то никто не теряет из-за него какого-либо богатства. Что сердит людей больше всего — что они платят налогов больше, чем их соседи». (Уильям Петти)
8. «Будет справедливо, если подданные оплатят то, чем обеспечивается их собственное благополучие». (Фома Аквинский)
9. «Совершенно ясно и признано всеми, что все подданные государства нуждаются в его защите, без которой они не могут существовать, и государь, глава и правитель страны, не может дать им эту защиту, если подданные не доставляют ему необходимых средств». (Себастьян Ле Претр де Вобан)
10. Главный принцип налогообложения — «Дешевизна взимания при минимуме налогового обременения». (Адольф Вагнер)

Модуль 4

**ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ:  
ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ**

**ТЕСТЫ**

1. Пенсия – это:

- А) Регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца
- Б) Денежные выплаты государства обанкротившимся фирмам
- В) Денежные компенсации гражданам РФ, потерявшим работу
- Г) Денежные компенсации женщинам, имеющим двух и более детей

\*2. Кто из перечисленных граждан не может претендовать на государственную пенсию?

- А) Иванов И. П., достигший 50 лет и прослуживший в Вооружённых силах СССР и РФ более 30 лет
- Б) Петрова М. И., проработавшая бухгалтером в различных фирмах 20 лет
- В) Леснова В. В., проработавшая преподавателем экономики в Государственном университете 30 лет
- Г) Ромашкин Ф. А., имеющий инвалидность III группы от рождения

3. Баллы, отражающие страховые взносы, продолжительность страхового стажа и срок выхода на пенсию – это:

- А) СНИЛС
- Б) ИНН
- В) Индивидуальный пенсионный коэффициент
- Г) Индивидуальный страховой коэффициент

4. Кто из перечисленных граждан может претендовать на получение пенсии по старости?

- А) Сладков В. С., достигший 60 лет
- Б) Крылова З. И., 53 года, проработавшая учителем в государственной школе 15 лет

- В) Войнов В. Р., 50 лет, работающий менеджером в ОАО «Зелёный мир»
- Г) Жарова Ф. В., 50 лет, работающая на заводе «Факел» 20 лет, имеющая общий трудовой стаж 30 лет

5. Трудовая пенсия по старости положена:

- А) Мужчинам с 55 лет, женщинам с 50 лет
- Б) Мужчинам с 50 лет, женщинам с 55 лет
- В) Мужчинам с 60 лет, женщинам с 55 лет
- Г) Мужчинам с 65 лет, женщинам с 55 лет

6. Страховые отчисления работодателя в 2014 г. составили (по общей системе налогообложения):

- А) 26 %
- Б) 22 %
- В) 20 %
- Г) 6 %

7. Какие два вида пенсий существуют в России?

- А) Страховая и накопительная
- Б) Страховая и государственная
- В) Накопительная и по старости
- Г) Пенсия по старости и по инвалидности

8. Страховой стаж – это:

- А) Фиксированная сумма пенсионных накоплений
- Б) Продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ
- В) Продолжительность работы по трудовому договору
- Г) Продолжительность уплаты застрахованным лицом добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд

9. Вы получаете заработную плату 25 тыс. р. Какую сумму работодатель уплачивает за вас в пенсионной фонд за год?

- А) 5,5 тыс. р.
- Б) 22 тыс. р.

- В) 25 тыс. р.
- Г) 66 тыс. р.

10. Выберите верное суждение:

- А) Если человек имеет только серую зарплату, то он вообще не будет получать пенсию по старости
- Б) Страховая пенсия полагается в случае потери кормильца
- В) Пенсию по старости можно получить только при наличии одного условия – достижения пенсионного возраста
- Г) Пенсионные накопления для вашей пенсии делает государство

11. Параметр, отражающий соотношение суммы страховых взносов и трансфертов бюджета и общей суммы индивидуальных пенсионных коэффициентов получателей страховых пенсий, – это:

- А) Стоимость накопительного коэффициента
- Б) Размер страховой пенсии
- В) Стоимость пенсионного коэффициента
- Г) Страховой стаж

\*12. Кто из перечисленных граждан имеет право на получение материнского капитала?

- А) Иванова К. М., родившая первого ребёнка
- Б) Петрова С. В., родившая в 2010 г. второго ребёнка
- В) Орлова Р. М., не имеющая детей и усыновившая мальчика 5 лет
- Г) Земскова Л. Д., родившая четвёртого ребёнка, получившая уже материнский капитал на третьего ребёнка

13. Если вы ничего не делаете со своими пенсионными накоплениями, находящимися на вашем лицевом счёте в пенсионном фонде, то:

- А) Эти накопления переходят в государственный бюджет
- Б) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им государственной управляющей компании
- В) Государственный пенсионный фонд передаст ваши сбережения выбранной им негосударственной управляющей компании
- Г) Государственный пенсионный фонд израсходует эти средства по своему усмотрению

14. Если вы решили перевести свои пенсионные накопления в негосударственный пенсионный фонд, то вам необходимо:

- А) Написать соответствующее заявление в Пенсионном фонде РФ
- Б) Снять накопившиеся деньги и отвести их в негосударственный пенсионный фонд
- В) Если вы уже перевели свои деньги в государственный пенсионный фонд, то вы не можете перевести их в негосударственный пенсионный фонд
- Г) Написать заявление на имя вашего работодателя

15. Где гражданин РФ должен получить страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования?

- А) В территориальном органе Пенсионного фонда России
- Б) Только в главном управлении Пенсионного фонда России
- В) В налоговой инспекции
- Г) В Министерстве юстиции

## ЗАДАНИЯ

1. Выберите несколько правильных ответов:

Кто из перечисленных граждан имеет права на получение страховой пенсии по старости?

- А) Цветков И. Р., имеющий трудовой стаж 35 лет, в возрасте 60 лет
- Б) Королёва М. В., имеющая стаж работы 3 года, в возрасте 55 лет
- В) Булганин В. Ю., имеющий стаж работы 20 лет, в возрасте 55 лет
- Г) Варенников Н. Л., имеющий стаж работы 35 лет, в возрасте 58 лет
- Д) Серова С. П., имеющая стаж работы 32 года, достигшая возраста 50 лет
- Е) Берёзов Л. Я., не имеющий официального стажа работы, в возрасте 60 лет
- Ж) Александрова Д. Н., имеющая стаж работы 10 лет, в возрасте 55 лет

2. Ответьте на вопрос:

Как называется государственный фонд, осуществляющий оказание государственных услуг в области социального обеспечения в России?

3. Назовите три вида страховой пенсии.

4. Определите несколько правильных ответов:

От чего зависит размер пенсии?

- А) От стажа работы
- Б) От религиозной принадлежности
- В) От гражданской принадлежности работодателя
- Г) От размера официальной заработной платы
- Д) От занимаемой должности
- Е) От возраста обращения за назначением трудовой пенсии
- Ж) От членства в правительственной партии

5. Продолжите фразу:

Средства, из которых образуется накопительная пенсия, — это \_\_\_\_\_

6. Что из перечисленного может быть использовано в качестве источников пенсионных накоплений?

- А) Налоги, поступающие в распоряжение государственного бюджета
- Б) Материнский капитал
- В) Безвозмездная помощь иностранных государств
- Г) Страховые взносы работодателей
- Д) Собственные взносы
- Е) Денежные средства, поступившие от продажи нефти и газа

7. Продолжите фразу:

Что можно сделать с пенсионными накоплениями?

- А) Оставить в государственном пенсионном фонде
- Б) \_\_\_\_\_

8. Ответьте на вопрос:

Что такое СНИЛС?

## ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Предположим, что вы устроились на работу технологом молочного производства в 23 года, проработали там 25 лет и начали задумываться о пенсии. В каком возрасте вы можете претендовать на пенсию? Как будет называться ваша пенсия? Куда вы обратитесь за её оформлением?

2. Один ваш знакомый всю свою жизнь занимается дизайном бумажной продукции, но нигде официально не работает и не работал, он никогда не заключал ни трудовых, ни гражданско-правовых договоров с работодателями и заказчиками. Ему в этом году исполнится 60 лет. Может ли он претендовать на получение пенсии или только на свои силы и родственников? Свой ответ обоснуйте.

3. Предположим, что ваш знакомый окончил колледж, где готовят строителей-рабочих и устроился в строительную компанию, где через 5 лет получил серьёзную травму и стал инвалидом I группы. Может ли ваш знакомый претендовать на получение пенсии? Как будет называться такая пенсия?

4. Предположим, что вы трудитесь 10 лет и через 15 лет собираетесь выходить на пенсию. Каким образом вы будете инвестировать накопительную часть своей пенсии? Свой ответ обоснуйте.

5. Предположим, что подошло время выхода на пенсию. Но, по вашим предварительным расчётам, на эту пенсию вам будет прожить нелегко. Какие дополнительные способы увеличения вашего дохода вы используете, чтобы не снижать уровень жизни, к которому вы привыкли? Ответьте, исходя из реальных условий вашей жизни сегодня. Каждый способ поясните с использованием расчётов.

6. Предположим, что вы сегодня окончили университет и получили профессию. Вам предложили три варианта работы.

1. Работать в государственном учреждении со стабильной белой, но не очень высокой зарплатой.
2. Работать в частной фирме с более высокой белой, но нестабильной зарплатой.
3. Работать в частной фирме неофициально, без трудовой книжки и трудового договора, с высокой серой зарплатой.

Какой вариант вы выберете, исходя из соображений заботы о будущей пенсии? Выбрав один из вариантов, объясните своё решение и спрогнозируйте, как такая работа отразится на размере вашей будущей пенсии.

\*7. Предположим, что вы собираетесь выходить на пенсию через 15 лет. Уже сейчас вы задумываетесь о размере пенсии и хотите её увеличить. Вы решили участвовать в программе государственного софинансирования пенсии<sup>1</sup>. Вы решили вносить по 18 тыс. р. в год. Какая у вас будет ежемесячная прибавка к пенсии? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами.

8. Предположим, что у вас возник вопрос о том, как распорядиться вашими пенсионными накоплениями. Вы думаете, оставить ли накопления в государственном пенсионном фонде или перевести их в негосударственный пенсионный фонд. Какой вариант вы выберете и почему? Свой ответ обоснуйте.

9. Предположим, что вы решили перевести свои сбережения в частную управляющую компанию. Перед вами встал вопрос выбора компании, так как их достаточно много. Как вы будете действовать? Опишите свои шаги. Какие критерии при выборе управляющей компании для вас будут определяющими и почему?

## ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Наука научила нас продлевать жизнь. Теперь мы должны научиться делать эту долгую жизнь достойной». (Хелен Хэйес)
2. «Я, может, только жить начинаю: на пенсию перехожу». («Трое из Простоквашино»)
3. «Пенсионеры — это самое дорогое, что есть у государства». (М. Гуськов)
4. «Молодость проходит так быстро, что не успеваешь вовремя оформить себе пенсию». (С. Родионович)
5. «Большинство людей жаждут работать дольше, чем могут, и сама старость лишь оттого им в тягость, что не позволяет работать». (Сенека)
6. «Только два стимула заставляют работать людей: жажда заработной платы и боязнь её потерять». (Г. Форд)

<sup>1</sup> Предположим, что такая программа в данный момент существует. При расчётах опирайтесь на данные программы 2013 г.

## Модуль 5

**СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ****ТЕСТЫ**

1. *Стартап – это:*

- А) Создание акционерных обществ
- Б) Деятельность некоммерческих организаций
- В) Любая деятельность, направленная на получение прибыли
- Г) Создание нового бизнеса

2. *С какого возраста человек может осуществлять любые сделки, пользоваться правами и исполнять обязанности (при условии, что он судом не признан ограниченно или полностью недееспособным)?*

- А) С 14 лет
- Б) С 16 лет
- В) С 18 лет
- Г) С 21 года

3. *Полная дееспособность – это:*

- А) Способность представлять интересы кого-либо перед третьими лицами
- Б) Способность выполнять обязанности
- В) Способность иметь права и нести обязанности
- Г) Способность своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя обязанности и исполнять их

\*4. *Какой орган государственной власти осуществляет регистрацию коммерческих юридических лиц?*

- А) Министерство юстиции
- Б) Министерство экономического развития
- В) Налоговая служба
- Г) Министерство промышленности и торговли

\*5. *В какой форме юридического лица не может быть создан бизнес?*

- А) Производственный кооператив
- Б) Потребительский кооператив

- В) Закрытое акционерное общество
- Г) Открытое акционерное общество

6. С чего начинается стартап?

- А) С постановки на налоговый учёт
- Б) С написания бизнес-плана
- В) С государственной регистрации предприятия
- Г) С создания идеи нового бизнеса

7. Форма представления деловых предложений и проектов с информацией о производственной, сбытовой и финансовой деятельности фирмы, оценки потребностей в финансировании и условий окупаемости – это:

- А) Учредительный договор
- Б) Устав организации
- В) Бизнес-план
- Г) Бизнес-отчёт

8. Что из перечисленного ниже не входит в структуру бизнес-плана?

- А) Анализ положения дел в отрасли
- Б) План постановки на налоговый учёт
- В) План маркетинга
- Г) Финансовый план

9. Франшиза – это:

- А) Разрешение на использование торговой марки или бизнес-модели уже существующей компании
- Б) Создание нового бизнеса
- В) Разработка бизнес-плана
- Г) Оформление документов для официальной регистрации юридического лица

10. Анализ и прогнозирование рыночной ситуации в целях ориентации производства – это:

- А) Стартап
- Б) Реклама

- В) Менеджмент
- Г) Маркетинг

11. *Индивидуальные инвесторы, вкладывающие средства в инновационные стартапы на ранней стадии их становления, — это:*

- А) Бизнес-ангелы
- Б) Венчурные фонды
- В) Государственные корпорации
- Г) Министерство экономического развития

12. *Венчурные инвестиции — это:*

- А) Инвестиции в зарубежные фирмы
- Б) Спонсорская помощь некоммерческим организациям
- В) Инвестиции специализированной фирмой в новые компании на средний срок с целью получения прибыли выше средней
- Г) Безвозмездные выплаты государства фирмам в сложных финансово-экономических условиях

13. *Как называется самый ранний этап создания стартапа?*

- А) Начальный этап
- Б) Посевной этап
- В) Первичный этап
- Г) Стартаповый этап

14. *Кто такой венчурист?*

- А) Тот, кто осуществляет венчурные инвестиции
- Б) Тот, кто получает венчурные инвестиции для своего стартапа
- В) Тот, кто даёт в кредит свои деньги
- Г) Тот, кто регистрирует новую компанию и выдаёт свидетельство о государственной регистрации

15. *На каком этапе стартапа риск будет минимален?*

- А) На начальном этапе
- Б) На этапе первичного роста
- В) На этапе устойчивого роста
- Г) На этапе ускоренного роста

**ЗАДАНИЯ**

1. Определите несколько правильных ответов:

Что из перечисленного относится к признакам стартапа?

- А) Короткий жизненный цикл
- Б) Занятие благотворительностью
- В) Высокий темп роста
- Г) Захват 50 % рынка
- Д) Самостоятельность и ответственность
- Е) Официальный статус
- Ж) Освобождение от уплаты всех налогов
- З) Существование в форме производственного кооператива

2. Продолжите фразу:

Основная цель стартапа – создание \_\_\_\_\_.

\*3. Кого из перечисленных бизнесменов можно назвать стартаперами?

- 1. Билл Гейтс
- 2. Генри Форд II
- 3. Марк Цукерберг
- 4. Герман Греф
- 5. Игорь Брин

4. Заполните таблицу.

Соотнесите название рекламы с её сутью:

Название рекламы	Суть рекламы
1	2
1. Всплывающая	А. Объявления, которые содержат список ключевых слов, относящихся к рекламируемому товару. В ходе рекламной кампании объявление показывается на сайтах, содержащих те же ключевые слова. Таким образом, решается задача охвата целевой аудитории

Продолжение таблицы

1	2
2. Электронная рассылка	Б. Рекламодатель может размещать на популярных сайтах или в сети баннеры (реклама в виде анимированного и статичного графического изображения), которые будут вести клиента на рекламируемый сайт
3. Баннерная	В. Графическая реклама, демонстрируемая поверх основного содержимого страницы сайта в отдельных окнах фиксированного размера, открывающихся над просматриваемой страницей (PopUp) или под ней (PopUnder)
4. Текстовая	Г. Тематическая рассылка рекламы, на которую подписались пользователи Интернета, например добровольно включив себя в число получателей рекламной продукции определённой компании

5. В структуру бизнес-плана входит четыре плана. Допишите их:

- А) Производственный план
- Б) \_\_\_\_\_ план
- В) План \_\_\_\_\_
- Г) \_\_\_\_\_ план

6. Продолжите фразу:

Отбор сегмента рынка с потребителями, которые объединены по какому-то признаку: по полу, возрасту, уровню образования, размерам дохода, религии, климату, месту жительства и т. д. — это \_\_\_\_\_.

\*7. Определите несколько правильных ответов:

Кто из перечисленных финансовых инвесторов является представителем частного, а не государственного сектора?

- А) Фонд содействия малым формам предприятий в научно-технической сфере
- Б) Коммерческие банки
- В) Российская венчурная компания

- Г) Бизнес-ангелы
- Д) Венчурные фонды

8. Ответьте на вопрос:

У вас уже есть бизнес-план, посевные деньги, соучредители, регистрация, лицензия. Но нет никакого произведённого продукта, даже прототипа. Покупателю реально показать нечего. Кто вам поверит, что вы сможете его произвести и тем более продать?

### ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

\*1. Представьте, что вы решили сейчас создать свой бизнес. Вам 16 лет. Что вы будете делать, чтобы получить юридическую возможность создавать и управлять своим бизнесом?

2. Назовите какую-нибудь идею для стартапа. Почему эту идею можно назвать стартапом? Свой ответ объясните.

3. Предположим, что вы решили создать новый бизнес. Какую форму юридического лица вы выберете? Почему именно такую форму? Свой ответ объясните.

4. Представьте, что вы создаёте стартап. Вы уже придумали идею, подобрали участников (соучредителей), разработали бизнес-план. Что вы будете делать на следующем этапе? Кратко опишите свои действия и поясните их.

5. Вы зарегистрировали свою фирму в форме общества с ограниченной ответственностью. Теперь вам необходимо оформить счёт в банке на юридическое лицо. Как вы будете выбирать банк, в котором будете располагать счёт ООО? По каким критериям выбора будете оценивать? Что для вас при выборе будет главным критерием и почему?

6. Представьте, что вы разработали отличный бизнес-план для стартапа. Но у вас нет своих денег для его запуска, вам необходим инвестор.

Напишите в 4–5 предложениях свои доводы (своего рода дополнение к бизнес-плану), почему именно вы готовы и способны к созданию нового бизнеса и оправдываете финансовые надежды инвестора.

7. Представьте, что вы создатель нового товара. Придумайте товар, который вы будете производить, и краткий рекламный слоган для него.

8. Представьте, что вы создаёте стартап. Вы занимаетесь бизнес-планом, разрабатываете план маркетинга. Какой вид рекламы вы будете использовать как базовый и почему?

9. Вы начали готовиться к своему стартапу и ищете информацию в различных источниках о том, как получить государственное и частное финансирование. И вдруг вы обнаруживаете, что очень большое количество стартапов в России сегодня закрывается, так и не став успешными. Объясните, почему это происходит и как этого избежать.

10. Представьте, что вы начали создавать новый бизнес, перешли на начальный этап. К кому вы обратитесь за помощью? Назовите реальных лиц, способных помочь вам. Знаете ли вы реальные успехи подобной помощи в стартапах? Если да, кратко опишите.

11. Представьте, что вы запустили удачный стартап. Теперь ваша компания достигла ускоренного роста. Вы хотели бы продать свою компанию. Как вы будете действовать? Куда обратитесь? Свой ответ обоснуйте.

## ТЕМЫ ЭССЕ

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.

1. «Кто способен видеть дело с обеих сторон, тот готов уже открывать собственное». (Л. Сухоруков)
2. «Интернет не меняет бизнес-модели, он способен лишь дать новые мощные инструменты уже существующим». (Д. Девос)

3. «Ключ к успеху бизнеса — в инновациях, которые, в свою очередь, рождаются креативностью». (Д. Гуднайт)
4. «Всё можно сделать лучше, чем делалось до сих пор». (Г. Форд)
5. «Что вы должны сделать — так это создать великолепный продукт или сервис с целью изменить мир. Если вы сделаете это, вы можете стать легендой». (Г. Кавасаки)
6. «Самое важное понятие в маркетинге — понятие бренда. Если вы не бренд — вы не существуете. Кто же вы тогда? Вы — обычный товар». (Ф. Котлер)
7. «Бизнес — это сочетание войны и спорта». (Андре Моруа)
8. «Из пяти смертных грехов бизнеса первым и, как правило, самым распространённым является излишнее стремление к получению прибыли». (П. Друкер)
9. «Существует более одного способа посмотреть на проблему, и все они могут быть правильными». (Н. Шварцкопф)
10. «Вы можете быть автором прекрасных идей, однако этого мало, надо уметь довести их до ума людей, иначе вы ничего не добьётесь». (Ли Яккока)
11. «Цели должны быть ясными, простыми и записанными на бумаге. Если они не записаны на бумаге и их каждый день пересматриваешь — это не цели. Это пожелания». (Роберт Кийосаки)
12. «Человек становится тем, что он есть, благодаря делу, которому он служит». (К. Ясперс)
13. «Бензин ваш — идеи наши». (И. Ильф, Е. Петров)
14. «Вы никогда не сумеете решить возникшую проблему, если сохраните то же мышление и тот же подход, который привёл вас к этой проблеме». (А. Эйнштейн)
15. «Создавать продукт, опираясь на фокус-группы, по-настоящему трудно. Чаще всего люди не понимают, что им на самом деле нужно, пока сам им этого не покажешь». (С. Джобс)
16. «В любом проекте важнейшим фактором является вера в успех. Без веры успех невозможен». (У. Джеймс)
17. «Благоприятная возможность скрывается среди трудностей и проблем». (А. Эйнштейн)

Модуль 6

**РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ:  
КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ**

**ТЕСТЫ**

1. Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым – это:

- А) Финансовый баланс
- Б) Кредит
- В) Финансовый крах
- Г) Финансовый риск

2. Какова взаимосвязь между риском и доходностью в сфере финансов?

- А) Чем выше риск, тем выше доходность
- Б) Чем выше риск, тем ниже доходность
- В) Нет никакой связи между риском и доходностью
- Г) Чем ниже риск, тем выше доходность

\*3. Риск несбалансированности связан с:

- А) Нарушением соответствия структуры инвестиций структуре их финансирования, риском недостаточной диверсификации портфеля
- Б) Ухудшением качества портфеля
- В) Рисками, связанными с объектом инвестирования
- Г) Системными рисками, источник которых находится за пределами вашего контроля как инвестора

4. Документ, который подписывает инвестор, имеющий целью предупредить инвестора о рисках и снять с банка, брокера или доверительного управляющего ответственность за возможные потери, – это:

- А) Инвестиционный портфель
- Б) Договор брокерского обслуживания
- В) Декларация о рисках
- Г) Кредитный договор

5. *Риск инвестиций считается высоким, если:*

- А) Размер потерь не составляет 10–20 %
- Б) Размер потерь превышает 20 %
- В) Размер потерь не превышает 5 %
- Г) Любые потери считаются высоким риском

6. *Финансовая пирамида — это:*

- А) Совокупность преступлений, связанных с посягательством на формирование, распределение и использование фондов денежных средств
- Б) Вероятность полной потери инвестированных денег, получения убытка или более низкого дохода по сравнению с ожидаемым
- В) Мошенническая деятельность по привлечению денег или иного имущества физических лиц, при которой выплата дохода осуществляется за счёт ранее привлечённых средств, при отсутствии у организаторов инвестиционной и другой законной предпринимательской деятельности
- Г) Название способа взаимодействия и кооперации банков в глобальном мире

7. *Хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием — это:*

- А) Финансовая пирамида
- Б) Финансовое посредничество
- В) Финансовое мошенничество
- Г) Финансовые риски

8. *Инвестиционный портфель — это:*

- А) Инвестиции, имеющие высокую доходность
- Б) Набор финансовых активов, управляемых как единое целое
- В) Государственные облигации плюс акции крупнейших компаний
- Г) Система оценки рискованности тех или иных инвестиций

9. *Изменение состава портфеля в целях сохранения вложенных денег, достижения максимальной доходности и контроля рисков — это:*

- А) Управление портфелем
- Б) Эффективный портфель

- В) Диверсификация портфеля
- Г) Либерализация портфеля

10. Эффективный портфель – это такой портфель, при котором:

- А) Происходит снижение уровня риска при снижении уровня доходности
- Б) Происходит повышение уровня риска при повышении уровня доходности
- В) Обеспечивается неизменность уровня риска при неизменном уровне доходности
- Г) Обеспечивается снижение уровня риска при неизменном уровне доходности

### ЗАДАНИЯ

56

1. Соотнесите виды финансовых рисков с категорией, к которой они относятся:

А. Общие риски	1. Экономические
	2. Отраслевые
	3. Политические
Б. Объективные риски	4. Временные
	5. Операционные
	6. Экологические

\*2. Выберите из списка активы, характеризующиеся высокими рисками:

- А) Вклады в надёжных банках
- Б) Облигации государственного займа
- В) Золото
- Г) Драгоценности
- Д) Акции крупных предприятий

- Е) Антиквариат
- Ж) Недвижимость
- З) Иностранная валюта

3. Продолжите фразу:

Риски, возникающие из-за неграмотного управления деньгами самим инвестором, например из-за нарушения принципов формирования инвестиционного портфеля, называются \_\_\_\_\_.

4. Что из перечисленного относится к признакам пирамиды?

- А) Ясность и прозрачность инвестиционного договора
- Б) Предлагаемый доход значительно выше, чем среднерыночный
- В) Агрессивная реклама
- Г) Длительный срок существования на финансовом рынке
- Д) Простота вступления в фонд, невысокий первоначальный взнос
- Е) Открытость информации о финансовой деятельности фонда
- Ж) Низкая доходность предлагаемых вложений

5. Продолжите фразу:

Средневзвешенная доходность активов, входящих в портфель, — это \_\_\_\_\_.

## ПРАКТИЧЕСКИЕ МИНИ-ЗАДАЧИ

1. Представьте, что вы решили вложить свои сбережения в иностранную валюту. Как вы оцените рискованность и доходность ваших вложений на настоящий момент (очень высокая, высокая, средняя, низкая)? Анализируя современную финансовую ситуацию, в какие именно валюты вы сейчас готовы сделать вложения? При ответе опирайтесь на анализ современной финансовой ситуации в России и мире. Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

2. Представьте, что вы решили сделать вложения в акции одной из российских компаний. Чтобы спрогнозировать свой риск и принять окончательное решение, вы используете метод экспертных оценок. Какие шаги вы совершите?

3. Представьте, что сегодня вы накопили определённую сумму денег (300 тыс. р.), и хотели бы вложить её для получения дополнительного дохода. Какой из финансовых инструментов вы выберете в условиях современной экономической ситуации в России и мире? Свой выбор охарактеризуйте с точки зрения рискованности и доходности и объясните, почему вы выбрали именно этот вариант. При ответе сформулируйте не менее трёх суждений.

4. Представьте, что ваши родители услышали от друзей о существовании фонда, который предлагает 50 % прибыли от вложенных членами фонда денег за каждый месяц. Друзья рассказали, что действительно вложили месяц назад 100 тыс. р. и только что получили 50 тыс. р., и эту сумму пообещали выплачивать каждый месяц. Ваши родители начали думать, сомневаться. Что вы посоветуете в этом случае родителям, как вы аргументируете свой совет? Приведите не менее трёх аргументов.

5. Представьте, что вы решили составить свой инвестиционный портфель. Перечислите в порядке убывания цели (не менее трёх), которые вы будете преследовать при составлении портфеля. Каждое решение прокомментируйте.

6. Представьте, что вы составили инвестиционный портфель, который в себя включает:

1. 25 % вложений в золото (прогнозируемая доходность – 30 %),
2. 25 % вложений в государственные облигации (прогнозируемая доходность – 8 %),
3. 25 % вложений в акции нефтяных компаний (прогнозируемая доходность – 12 %),
4. 25 % вложений в иностранную валюту (прогнозируемая доходность – 6 %).

Рассчитайте средневзвешенную доходность вашего портфеля.

7. Какой тип (по уровню риска) инвестиционного портфеля вы выберете? Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

**ТЕМЫ ЭССЕ**

*Выберите одно из предложенных ниже высказываний и изложите свои мысли (свою точку зрения, отношение) по поводу поднятой проблемы. Приведите необходимые аргументы для обоснования своей позиции.*

1. «Деньги ведь что ёж, которого легко словить, но непросто удержать». (К. Элиан)
2. «Думай, прежде чем вкладывать деньги, и не забывай думать, когда уже вложил их». (Ф. Дойл)
3. «Тех, кто не желает брать на себя ответственность за свою финансовую жизнь прямо сейчас, ждёт безрадостное существование в будущем». (Р. Кийосаки).
4. «Сколько всяких ходов и выходов в этом финансовом мире! Целый лабиринт подземных течений! Немного прозорливости, немного сметки, немного удачи – время и случай – вот что по большей части решает дело». (Т. Драйзер)
5. «Нажить много денег – храбрость; сохранить их – мудрость, а умело расходовать их – искусство». (Б. Авербах)
6. «Цель денег – не праздность, а умножение средств для полезного служения». (Г. Форд)
7. «Помните, что деньги обладают способностью размножаться». (Б. Франклин)
8. «Деньгами надо управлять, а не служить им». (Л. А. Сенека)
9. «Щедрость доходнее скупости». (Л. Фейхтвангер).
10. «Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным». (Р. Кийосаки)

## ОТВЕТЫ

Модуль 1

**БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ****Тесты**

<b>1</b>	<b>*2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>*5</b>
Б	В	А	В	А
<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
А	Б	Г	В	Б
<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>
А	Б	В	Г	Б
<b>16</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>20</b>
В	Б	Г	А	В
<b>21</b>	<b>22</b>	<b>23</b>	<b>24</b>	<b>25</b>
Г	Б	Б	А	Г

**Задания**

1. А, Б, Д.

\*2.

Центральный банк	Коммерческий банк
А, В, Г, Ж, З, К	Б, Д, Е, И

3. Центральный банк.

\*4.

Баланс банка	
Активы	Пассивы

5.

Вклад до востребования	Срочный вклад
А, Г, Е, Ж	Б, В, Д, З

6.

А	Б	В	Г
4	3	2	1

61

7. Срочный вклад.

8. А, В, Г.

9. Кредит.

10.

Участники кредитного договора	
Кредитор	Заёмщик

11. Б, Г, Е, Ж.

12. В рублях, долларах и евро.

\*13.

Оценка уровня доходов	Анализ кредитной истории	Оценка обеспечения
А, Д	В, Г	Б, Е

14. В, Д, Е, З.

15. Инвестирование.

16.

Какие бывают виды карт		
Расчётные	Кредитные	Предоплаченные

### Практические мини-задачи

1. Оценивается от 0 до 3 баллов.

Шаг 1. Проверить, является интересующая вас организация банком и какие типы операций она может осуществлять.

ШАГ 2. Определить рейтинг финансовой устойчивости банка.

ШАГ 3. Изучить сам банк и предоставляемые им услуги.

2. Оценивается от 0 до 2 баллов.

Я выберу банк, у которого генеральная лицензия ЦБРФ, так как этот банк будет более крупным и более надёжным.

3. Оценивается от 0 до 3 баллов.

Шаг 1. Зайду на сайты рейтинговых агентств (РосБизнесКонсалтинг, Финмаркет, РА «Эксперт» и др.). Посмотрю рейтинг интересующих банков и выпишу их.

Шаг 2. Зайду на сайт ЦБРФ и посмотрю информацию о проблемах интересующих меня банков.

Шаг 3. На основе сопоставления результатов, выберу наиболее надёжный банк.

**4. Оценивается от 0 до 2 баллов.**

Я выберу банк 3, так как у него самый высокий рейтинг, который считается по нисходящей в алфавитном порядке, соответственно далее идут банки 1, 4, 2.

**5. Оценивается от 0 до 3 баллов.**

1. Я получу 122 тыс. р., так как  $11\%$  от 100 тыс. р. — это 11 тыс. р.  $\times$  2 года.
2. Реально заработаю:  $11\% - 7\% = 4\%$ ,  $100$  тыс. р.  $\times$   $0,4 = 4$  тыс. р.  $\times$  2 года = 8 тыс. р.
3. КУ<sup>1</sup>: Ответ даётся в зависимости от общеэкономической ситуации в государстве и мире (не может быть единственно верного ответа).

**6. Оценивается от 0 до 2 баллов.**

Я выберу доход при ежемесячной капитализации, так как реальная наращённая сумма в этом случае будет больше, чем при ежегодной, ежеквартальной капитализации — ведь каждый месяц проценты будут прибавляться к сумме вклада и уже от них исчисляться сумма процента.

**7. Оценивается от 0 до 4 баллов.**

КУ: В данной задаче не может быть единственно верного ответа. При оценке учитель должен исходить из структуры ответа:

- 2 млн р. должны быть разбиты на вклады;
- каждое решение должно быть объяснено с опорой на теоретический материал; учащийся должен не просто отвечать «я так хочу», а именно обосновывать свой выбор теми целями, которые он ставит.

**8. Оценивается от 0 до 3 баллов.**

Я выберу два вклада: расчётный, так как он позволяет иметь сумму на вкладе и не ограничивать себя в снятии этой суммы в любое время, второй вклад — накопительный, так как при таком вкладе есть возможность пополнения, а также предлагаются существенно большие проценты, чем при вкладе до востребования.

<sup>1</sup> Здесь и далее КУ — комментарий учителю.

**9.** Оценивается от 0 до 2 баллов.

- А) Долларах (но и евро тоже подойдёт, так как покупки можно совершать в долларах, евро и даже рублях)
- Б) Евро (так как зона Евросоюза)
- В) Долларах (официальная государственная валюта)
- Г) Рублях (официальная государственная валюта)

**10.** Оценивается от 0 до 2 баллов.

Я возьму потребительский кредит, так как путешествие – это текущее потребление, а не капитальные затраты. Также здесь требуется относительно небольшая сумма (в отличие от автокредита или ипотечного кредита).

**11.** Оценивается от 0 до 3 баллов.

Чтобы принять решение, необходимо установить полную стоимость кредита в определённый срок, предположим 1 год:

Банк А возьмёт переплату в размере 20 тыс. р. ( $100 \text{ тыс. р.} \times 0,2 = 20 \text{ тыс. р.}$ ).

Банк Б возьмёт переплату, 24 тыс. р. ( $100 \text{ тыс. р.} \times 0,24 = 24 \text{ тыс. р.}$ ) Если банк предложил 2 % в месяц, то в год это будет 24 % ( $2 \times 12 = 24$ ).

Банк В возьмёт переплату, как он сам рассчитал 25 тыс. р.

Следовательно, более выгодно для меня брать кредит в банке А.

**12.** Оценивается от 0 до 3 баллов.

Из 20 тыс. р. я вычитаю 12 тыс. р., получается 8 тыс. р. Это чистый располагаемый доход. По общему правилу не более половины чистого располагаемого дохода может пойти на уплату кредита, т. е.  $8 \text{ тыс. р.} : 2 = 4 \text{ тыс. р.}$  Максимальный платёж – 4 тыс. р.

**13.** Оценивается от 0 до 3 баллов.

КУ: Не может быть единственно верного ответа, но должно быть представлено примерно следующее:

- В кредит необходимо взять 100 тыс. р.
- Сумма, которую я должен вернуть за 1 год – 120 тыс. р. (если это 20 % годовых, за 2 – 140 тыс. р.)

- Мой чистый располагаемый доход составляет (могут быть суммы от 5 до 10 тыс. р.), так как мне помогают родители, я не плачу за квартиру, питание.
- Если мой ежемесячный платёж составит 5 тыс. р., то мне необходимо 2 года и 4 месяца.

**14.** *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

КУ: Не может быть единственно верного ответа, так как это дело каждого. В ответе должно быть обоснование, почему учащийся делает такой выбор.

- Если выбрать аннуитетные платежи, то сумма платежа не меняется и я могу спрогнозировать свои финансы на будущее.
- Если выбрать дифференцированные платежи, то такой кредит несколько дешевле, но если я захочу погасить досрочно, то он будет более дорогим, чем при аннуитетных платежах, так как в первые месяцы я больше буду отдавать процентов, чем самого долга. Так же снижается долговая нагрузка по мере выплаты кредита.

**\*15.** *Оценивается от 0 до 4 баллов.*

КУ: Не может быть единственно верного ответа, так как данная практическая задача должна решаться в действующих экономических условиях того времени и региона, в которых живёт ученик. Такую задачу лучше задавать на дом, а проверять на занятии.

**16.** *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

Считаем расходы на приобретение квартиры:

$$2500 \text{ тыс. р.} + 45 \text{ тыс. р.} + 80 \text{ тыс. р.} = 2625 \text{ тыс. р.}$$

Считаем имеющиеся денежные средства:

$$200 \text{ тыс. р.} + 300 \text{ тыс. р.} = 500 \text{ тыс. р.}$$

Считаем размер недостающей суммы:

$$2625 \text{ тыс. р.} - 500 \text{ тыс. р.} = 2125 \text{ тыс. р.}$$

Я буду запрашивать 2125 тыс. р.

**17.** *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

1. Найти банк с наименьшей процентной ставкой.
2. Попробовать взять кредит на максимальный срок.

3. Привлечь созаёмщика (родителей, детей, мужа, сестру, брата и др.).

**\*18.** *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

1. Оформить все документы для налоговой инспекции.
2. Подать документы в налоговую инспекцию и получить положительный ответ.
3. Передать полученные документы в бухгалтерию своего предприятия.
4. Получить налоговый вычет.

Или учащийся может указать второй вариант, когда денежные средства будут поступать ему на счёт в Сбербанке.

**19.** *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

КУ: Не может быть единственно верного ответа, так как данная практическая задача должна решаться в действующих экономических условиях того времени и региона, в которых живёт ученик. Он должен обосновывать свой ответ, ссылаясь на свои представления и убеждения, а также на информацию из современных источников.

**\*20.** *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

КУ: Не может быть единственно верного ответа, так как данная практическая задача должна решаться в действующих экономических условиях того времени и региона, в которых живёт ученик. Такую задачу лучше задавать на дом, а проверять на занятии. В обосновании ответа учащийся должен приводить результаты анализа рейтинговых агентств, информацию, предоставленную на сайтах по финансовым вопросам.

**\*21.** *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

КУ: Не может быть единственно верного ответа, так как данная практическая задача должна решаться в действующих экономических условиях того времени и региона, в которых живёт ученик. Такую задачу лучше задавать на дом, а проверять на занятии. В обосновании ответа учащийся должен приводить результаты анализа изменения цен на золото, сопоставляя их с доходностью банковских вкладов.

**22.** *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

КУ: В данной задаче есть один однозначный ответ: чтобы расплачиваться в магазинах и по текущим счетам, лучше приобрести дебетовую карту. А вторая часть, посвящённая тому банку, где учащийся приобрёл бы такую карту, не имеет однозначного ответа, и это выбор ученика. Но в своём выборе ученик должен ссылаться на аналитические данные по надёжности банка.

**23.** *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

КУ: Ответ учеником должен даваться в зависимости от экономической конъюнктуры.

**24.** *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

КУ: Ответ учеником должен даваться в зависимости от экономической конъюнктуры.

**25.** *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

КУ: Задача на самостоятельное принятие решения. Ответы могут быть совершенно разные: не использовать кредитную карту и потерпеть без компьютера; купить компьютер на кредитные деньги и в течение 55 дней погасить беспроцентный кредит; использовать кредитные деньги и заплатить проценты за пользование, например на год и др. Важно, чтобы в ответе учащийся обосновывал свой выбор, искал наиболее оптимальный вариант решения, анализируя ситуацию и свои личные предпочтения.

**26.** *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

Для того чтобы ответить на вопрос, необходимо произвести расчёты:

Первый вариант:  $15\,000 \text{ р.} : 40,35 = 371,74 \text{ евро}$ ;

Второй вариант:  $15\,000 - 200 = 14\,800 : 39,98 = 370,19 \text{ евро}$ .

Ответ: более выгодно поменять евро во втором банке.

Модуль 2

**ФОНДОВЫЙ РЫНОК:  
КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ**

**Тесты**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Г	Б	Б	В	Б
<b>6</b>	<b>7</b>	<b>*8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
В	Б	А	Г	Г
<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>
Г	А	В	А	Б

68

**Задания**

\*1.

<b>Инвестиции с экономической точки зрения</b>	
Прямые инвестиции	Портфельные инвестиции

\*2.

<b>Виды цен на ценные бумаги</b>			
Номинальная цена	Эмиссионная цена	Рыночная цена	Балансовая цена
Цена, указанная на лицевой стороне акции	Цена, указанная при её первой продаже	Цена акции на вторичном рынке	Активы компании, делённые на количество её акций

\*3. Рыночная цена.

4. А, В, Д, Ж, З.

5. Клиринговая палата.

\*6. 1. Нормативно-правовое регулирование.  
2. Контроль и надзор в сфере финансовых рынков.  
3. Контроль и надзор за страховыми компаниями.

КУ: Могут быть другие корректные функции.

7. 1. Online broker. 2. Focus. 3. Meta Trader.

КУ: Могут быть иные корректные ответы.

\*8.

Инвестиционный портфель	Особенности инвестиционного портфеля
Портфель <b>роста</b>	состоит из акций частных компаний высокоприбыльных отраслей Уровень дохода <b>высокий</b> Уровень риска <b>высокий</b>
Портфель <b>дохода</b>	состоит из акций, по которым платится высокий дивиденд, и облигаций, по которым платится высокий процент. Особенность такого портфеля заключается в том, что он позволяет получать максимальный доход при минимальном риске
Портфель <b>риска</b>	состоит из ценных бумаг недавно созданных компаний, которые предвещают <b>высокий</b> доход в недалёкой перспективе
<b>Сбалансированный</b> портфель	сочетание ценных бумаг с быстро изменяющимся курсом с бумагами, приносящими умеренный, но стабильный <b>доход</b>

9.

Размер налога	Что облагается налогом
13 %	Доходы от операций с акциями и облигациями
9 %	Облигации с ипотечным покрытием (до 2007 г.), дивиденды
0 %	Процент по государственным и муниципальным облигациям
30 %	Доход нерезидентов

### Практические мини-задачи

70

1. Оценивается от 0 до 2 баллов.

$120\ 000 \text{ тыс. р.} / 1\ 000 \text{ тыс. акций} = 120 \text{ р.}$

2. Оценивается от 0 до 2 баллов.

$4 \text{ тыс. акций} \times 75 \text{ р.} = 300 \text{ тыс. р.};$

$300 \text{ тыс. р.} - 200 \text{ тыс. р.} = 100 \text{ тыс. р.}$  (считаем как разницу между затратами и доходом от продажи сегодня).

3. Оценивается от 0 до 2 баллов.

1. Рассчитать размер прибыли, которая пойдет на выплату дивидендов:

$100\ 000 \text{ тыс. р.} \times 0,5 = 50\ 000 \text{ тыс. р.}$

2. Рассчитать выплату дивидендов по одной акции:

$50\ 000 \text{ тыс. р.} / 10 \text{ тыс. акций} = 5 \text{ тыс. р.}$

3. Рассчитать выплату дивидендов на ваш пакет:

$100 \text{ акций} \times 5 \text{ тыс. р.} = 500 \text{ тыс. р.}$

4. Оценивается от 0 до 2 баллов.

1. Рассчитать разницу между ценой продажи и ценой покупки:

$200 \text{ тыс. р.} \times 0,2 = 240 \text{ тыс. р.}; 240 \text{ тыс. р.} - 200 \text{ тыс. р.} = 40 \text{ тыс. р.}$

2. Рассчитать сумму налога на прирост капитала:

$40 \text{ тыс. р.} \times 0,13 = 5200 \text{ р.}$

**5. Оценивается от 0 до 3 баллов.**

КУ: В данном вопросе не может быть единственно верного ответа, так как проверяется компетенция делать обдуманый выбор в сфере фондового рынка. При проверке учитель должен обратить внимание на то, аргументирует ли учащийся свой выбор, и если он его аргументирует обоснованно, а не по принципу «мне так нравится», то это оценивается максимально.

**6. Оценивается от 0 до 2 баллов.**

Шаг 1. Зайти на сайт Московской биржи.

Шаг 2. Найти страницу значений и параметров индексов Московской биржи и архив индексов.

Шаг 3. Выбрать первый общий индекс.

Шаг 4. Построить график индекса за весь период и на его основе делать выводы.

**7. Оценивается от 0 до 3 баллов.**

КУ: Данное задание даётся при наличии выхода в Интернет или для выполнения дома. Учащийся должен отвечать, исходя из анализа современной ситуации, и использовать последние данные. В ответе должно содержаться обоснование итогового решения.

**8. Оценивается от 0 до 2 баллов.**

Я выберу брокера, так как:

1. Он совершает операции с ценными бумагами от имени клиента.
2. Он не может самостоятельно принимать решения, а у меня есть время и знания готовить эти решения и передавать их брокеру.
3. Всю ответственность я несу сам и соответственно прибыль получаю тоже сам, оплачивая лишь услуги посредничества, что будет дешевле, чем услуги доверительного управляющего.

**9. Оценивается от 0 до 3 баллов.**

КУ: Данное задание даётся при наличии выхода в Интернет или для выполнения дома. Учащийся должен отвечать, исходя из анализа современной ситуации, и использовать последние данные. В ответе должно содержаться обоснование итогового решения.

**10. Оценивается от 0 до 3 баллов.**

КУ: Не может быть единственно верного ответа, учащиеся должны сделать выбор и доказать, почему он является для них наиболее оптимальным. Могут они это сделать, например, с помощью математических расчётов, т. е. в качестве примера привести какую-то сумму и рассчитать. Такой ответ должен быть оценён максимально.

**11. Оценивается от 0 до 3 баллов.**

КУ: Не может быть единственно верного ответа. Учащийся должен анализировать свои потребности и критерии выбора — это дело каждого. Задача учителя — проверить то, насколько выбор учащегося будет не спонтанным, а обдуманым и обоснованным.

**12. Оценивается от 0 до 3 баллов.**

КУ: Не может быть единственно верного ответа. Учащийся должен анализировать свою стратегию. В ответе должен быть назван тип инвестора и объяснено с использованием научных понятий, обсуждаемых на занятии и представленных в учебном пособии то, почему учащийся выбрал именно такой тип инвестора. Задача учителя — проверить то, насколько выбор учащегося будет обоснованным научными знаниями.

**13. Оценивается от 0 до 5 баллов.**

КУ: Учащийся в ответе должен дать в процентах, какие элементы он выберет, и обосновать свой ответ по каждому пункту, также и все вместе, определив общие характеристики портфеля и ответив на вопрос, почему такой портфель будет оптимальным.

**14. Оценивается от 0 до 5 баллов.**

КУ: Задание похоже на предыдущее, только несколько сложнее, так как нужно рассуждать не о структуре портфеля вообще, а о конкретном портфеле, анализируя российские экономические реальности. Такое задание лучше давать на дом продвинутым ученикам.

**15. Оценивается от 0 до 3 баллов.**

1. В 12.00 я приобрёл  $500 / 0,75 = 666,67$  доллара.
2. В 15.00 я приобрёл ещё  $500 / 0,7 = 714,29$  доллара.

3. В 18.00 я продал доллары и получил  $666,28 + 714,29 = 1380,57 \times 0,8 = 1104,46$  евро.
4. Я смог заработать в этот день:  $1104,46 - 1000 = 104,46 \times 41 = 4282,86$  р.

**16.** Оценивается от 0 до 2 баллов.

1. В 11.00 я купил 530 фунтов стерлингов на 800 долларов, по цене 1,5 доллара за 1 фунт стерлингов.
2. Мои убытки составят:  $1,5 - 1,4 = 0,1 \times 530 = 53$  доллара.

**17.** Оценивается от 0 до 2 баллов.

Шаг 1. Подать заявление в банк о выводе денежных средств, придя в банк лично.

Шаг 2. Вывести деньги через платформу Onlinebroker, используя опцию «Дистанционный вывод с торгового счёта».

Шаг 3. По телефону дать распоряжение о выведении денежных средств с торгового счёта на свой счёт в этом же банке.

Модуль 3

**НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ  
И ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА**

**Тесты**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
В	Г	А	В	В
<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
Г	А	Г	В	Г
<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>
Г	А	Б	А	Г
<b>16</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>19</b>	<b>20</b>
Б	А	В	Б	Б

**Задания**

1. А, Б, Д, Ж, И, Л.

2. Кадастровая стоимость.

3. А, В, Г, Е.

4. Если человек является:

1. Индивидуальным предпринимателем.
2. Нотариусом.
3. Адвокатом.

5. Сайт Федеральной налоговой службы: [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)

6. Код субъекта, в котором вы зарегистрированы: 77.

Номер вашей налоговой инспекции: 28.

7. А, Б, Г, Ж, З.

8. Нет единственно верного ответа, ученики могут приводить такие примеры:

1. Гражданка Р., работающая по найму, потратившая на лечение сломанной руки 100 тыс. р.
2. Гражданка К., работающая по найму, обучающаяся на платном отделении МГУ.
3. Гражданин С., работающий по найму, купивший квартиру за 2 млн р.

9. З-НДФЛ.

10. А, В, Е.

11. Уведомление.

12. В суд.

**Практические мини-задачи**

**1. Оценивается от 0 до 3 баллов.**

Рассчитываем сумму чистого дохода за:

Первый год:  $16 \text{ тыс. р.} \times 12 = 192 \text{ тыс. р.} \times 0,87 = 167\,040 \text{ р.}$

Второй год:  $20 \text{ тыс. р.} \times 12 = 240 \text{ тыс. р.} \times 0,87 = 208\,800 \text{ р.}$

Третий год:  $24 \text{ тыс. р.} \times 12 = 288 \text{ тыс. р.} \times 0,87 = 250\,560 \text{ р.}$

Итого: 626 400 р.

Налог за первый год:  $192 \text{ тыс. р.} \times 0,13 = 24\,960 \text{ р.}$

Налог за второй год:  $240 \text{ тыс. р.} \times 0,13 = 31\,200 \text{ р.}$

Налог за третий год:  $288 \text{ тыс. р.} \times 0,13 = 37\,440 \text{ р.}$

Сумма налога за 3 года: 93 600 р.

**2. Оценивается от 0 до 2 баллов.**

Сумма выплачиваемых мне дивидендов составит:  $100 \text{ млн р.} \times 0,03 = 3 \text{ млн р.}$

Сумма налога:  $3 \text{ млн р.} \times 0,09 = 270 \text{ тыс. р.}$

**3. Оценивается от 0 до 2 баллов.**

1. «На руки»:  $2\,000 \text{ тыс. р.} \times 0,65 = 1\,300 \text{ тыс. р.}$

2. Сумма налога:  $2\,000 \text{ тыс. р.} \times 0,35 = 700 \text{ тыс. р.}$

**4. Оценивается от 0 до 2 баллов.**

Сумма налога в данном году:  $250 \text{ тыс. р.} \times 0,001 = 250 \text{ р.}$

Сумма налога в следующем году:  $250 \text{ тыс. р.} + 25 \text{ тыс. р. (это и есть 10 \%)} = 275 \text{ тыс. р.} \times 0,001 = 275 \text{ р.}$

**5. Оценивается от 0 до 2 баллов.**

Сумма налога:  $100 \text{ тыс. р.} \times 0,002 \text{ (это и есть 0,2 \%)} = 200 \text{ р.}$

**6. Оценивается от 0 до 3 баллов.**

КУ: Не может быть единственно верного ответа. Смысл обоснования должен сводиться к тому, что при увеличении налогов увеличивается местный бюджет, появляются деньги на решение задач местного значения: строительство дорог, ремонт школ, больницы и др.

**7.** Шаг 1. В поисковике можно набрать «Узнай свой адрес ИФНС».

Шаг 2. Ввести «Мой регион».

Шаг 3. Ввести адрес места жительства.

**8.** 1. В инспекции района «Красный».

Объяснение: Так как платить налог необходимо по месту регистрации недвижимости.

**9.** Да, нужно.

Объяснение: Частная юридическая практика – это деятельность, по результатам которой в соответствии с российским законодательством необходимо заполнять налоговую декларацию.

**10.** Оценивается от 0 до 3 баллов.

20 тыс. р. – 2 тыс. р. (сумма налогового вычета, т. е. сумма, на которую уменьшается налоговая база) = 18 тыс. р.

18 тыс. р.  $\times 0,13 = 2340$  р. (сумма налога, уплачиваемая с налоговой базы с учётом налогового вычета).

20 тыс. р.  $\times 0,13 = 2600$  р. (сумма налога, уплачиваемая без учёта налогового вычета).

2600 р. – 2340 р. = 260 р.

**11.** Оценивается от 0 до 2 баллов.

Объяснение: Вам будет возвращена сумма, соответствующая сумме уплаченного налога, но не более 50 тыс. р.  $\times 0,13 = 6500$  р.

**12.** Оценивается от 0 до 3 баллов.

Шаг 1. Собрать документы, подтверждающие приобретение жилья, и подать в налоговую инспекцию.

Шаг 2. Подать заявление в налоговый орган на получение уведомления о подтверждении права на получение налогового вычета.

Шаг 3. Получить уведомление о подтверждении вашего права на получение налогового вычета.

Шаг 4. Подать заявление в налоговый орган на получение имущественного вычета.

1 500 тыс. р.  $\times 0,13 = 195$  тыс. р. (сумма, которую можно вернуть).

**13.** Оценивается от 0 до 2 баллов.

Объяснение:  $8 \text{ тыс. р.} \times 250 \text{ (дней просрочки)} \times 0,08 \text{ (ставка рефинансирования в виде десятичной дроби)} / 300 = 533,3 \text{ р.}$

**14.** Оценивается от 0 до 3 баллов.

Шаг 1. Собрать документы, необходимые для получения отсрочки.

Шаг 2. Подать документы на получение отсрочки в налоговый орган.

Шаг 3. Дождаться решения, составить план уплаты задолженностей.

**15.** Оценивается от 0 до 3 баллов.

Объяснение: Так как декларация была подана менее чем через 180 дней после 30 апреля (крайний срок подачи декларации), то взимается по 5 % от суммы долга за каждый месяц, т. е.:  $39 \text{ тыс. р.} \times 0,05 = 1950 \text{ р.}$  Прошло два полных месяца:  $1950 \text{ р.} \times 2 = 3900 \text{ р.}$

Модуль 4

## ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ:

### ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

#### Тесты

<b>1</b>	<b>*2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
А	Б	В	А	В
<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
Б	А	Б	Г	Б
<b>11</b>	<b>*12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>
В	Б	Б	А	А

#### Задания

1. А, Ж.

2. Пенсионный.

3. 1. По старости. 2. По инвалидности. 3. По потере кормильца.

4. А, Г, Е.

5. Пенсионные накопления.

6. Б, Г, Д.

7. Б) Перевести средства в частную управляющую компанию.

8. Страховой номер индивидуального лицевого счёта.

### Практические мини-задачи

1. *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

Могут претендовать на пенсию по старости в 55 лет.

Пенсия будет называться «по старости».

Обратиться нужно в Управление Пенсионного фонда России по месту регистрации.

2. *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

КУ: Для ответа на этот вопрос необходимо изучить последнее законодательство по вопросу пенсионного обеспечения.

3. *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

Может претендовать на страховую пенсию по инвалидности в том случае, если он был застрахован в системе пенсионного страхования. Если у него нет страхового стажа, то ему положена социальная пенсия по инвалидности.

4. *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

КУ: Данный вопрос не имеет единственно верного ответа, он проверяет умение самостоятельно анализировать альтернативы выбора, их оценивать и принимать окончательное решение. Ответ должен иметь в себе анализ нескольких альтернатив и обоснование окончательного выбора.

5. *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

КУ: Данный вопрос не имеет единственно верного ответа. Этот вопрос на самоопределение и проверяет умение находить пути решения финансовых

проблем. В ответе должно быть представлено объяснение способа увеличения своих доходов (учащийся может опираться на знания из учебного пособия, а также предлагать свои варианты ответа).

**6. Оценивается от 0 до 3 баллов.**

КУ: Данный вопрос не имеет единственно верного ответа. Учащийся должен проанализировать каждый вариант, соотнести со своими предпочтениями и обосновать итоговый выбор.

**\*7. Оценивается от 0 до 3 баллов.**

- Если вносить 18 тыс. р. ежегодно, то государство добавит на ваш лицевой счёт в пенсионном фонде ещё 18 тыс. р., итого 18 тыс. р. + 18 тыс. р. = 36 тыс. р.
- За 15 лет у вас накопится 36 тыс. р.  $\times$  15 = 540 тыс. р.
- По правилам расчёта пенсию будут платить 228 месяцев, следовательно, 540 тыс. р. / 228 = 2368 р. — это размер прибавки.

**8. Оценивается от 0 до 3 баллов.**

КУ: Нет единственно верного ответа, так как это задача на личностное принятие решения. Для кого-то важна надёжность, т. е. государственные гарантии, а кто-то готов рисковать ради большей доходности. Поэтому в ответе должен содержаться выбор и самое главное — его обоснование.

**9. Оценивается от 0 до 3 баллов.**

КУ: Нет единственно верного ответа, так как задача на личностное принятие решения. Учащийся должен описать следующие шаги:

Шаг 1. На основе рейтингов отобрать несколько наиболее успешных компаний.

Шаг 2. Обозначить собственные критерии выбора: надёжность, доходность, масштаб компании и др.

Шаг 3. Соотнести критерии выбора с альтернативами выбора.

Шаг 4. На основе полученной информации принять окончательное решение.

Далее ученик должен указать наиболее значимые для него критерии и объяснить их.

## Модуль 5

**СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ****Тесты**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>*4</b>	<b>*5</b>
Г	В	В	В	Б
<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
Г	В	Б	А	Г
<b>11</b>	<b>12</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>15</b>
А	В	Б	А	Г

80

**Задания**

1. А, В, Д, Е.

2. Нового бизнеса.

\*3. 1, 3, 5.

4. 1В; 2Г; 3Б; 4А.

5. А) Производственный план  
 Б) Организационный план  
 В) План маркетинга  
 Г) Финансовый план

6. Таргетирование рынка.

\*7. Б, Г, Д.

8. Бизнес-ангел.

## Практические мини-задачи

**\*1.** *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

КУ: В ответе может содержаться один из вариантов с обоснованием.

Я могу воспользоваться несколькими возможностями:

- получить письменное согласие родителей, усыновителей или попечителя на осуществление предпринимательской деятельности;
- вступить в брак, что возможно в случае, когда законом допускается вступление в брак до достижения 18 лет, поскольку, вступая в брак, я приобретаю дееспособность в полном объёме;
- получить решение суда, органа опеки и попечительства об объявлении меня полностью дееспособным (эмансипация), если вы уже работаете по трудовому договору или с согласия родителей занимаетесь предпринимательской деятельностью.

**2.** *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

КУ: Вопрос с открытым ответом, так как здесь проверяется понимание того, что такое стартап, а также творческие способности учащегося. Данное задание учитель может предлагать учащимся в зависимости от их творческих способностей. Важно, чтобы ученик смог объяснить, почему его идею можно назвать стартаповой.

**3.** *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

КУ: Вопрос с открытым ответом, так как в зависимости от своих предпочтений учащийся может выбрать ту или иную форму юридического лица. В ответе должно быть пояснение, через которое учитель может увидеть, насколько хорошо учащийся отличает формы юридических лиц, а также как делает выбор, т. е. умеет ли оценивать альтернативы и делать окончательный выбор.

**4.** *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

На следующем этапе я (вместе с соучредителями) займусь оформлением учредительных документов и государственной регистрацией бизнеса. Это означает, что нам необходимо подготовить устав и учредительный договор, решение собрания учредителей об организации бизнеса. Собрать все дополнительные документы (список зависит от организационно-правовой формы бизнеса), необходимые документы заверить у нотариуса и подать все документы в налоговую инспекцию.

**5. Оценивается от 0 до 3 баллов.**

КУ: При ответе учащийся приводит критерии выбора в зависимости от своих предпочтений, таких как надёжность, известность, близость к дому и др. Должны быть использованы знания, освоенные при изучении модуля, посвящённого банкам.

**6. Оценивается от 0 до 4 баллов.**

КУ: Нет единственно верного ответа. В данном вопросе проверяются общее понимание финансовых отношений и способность использовать знания для достижения собственных целей. В ответе должны использоваться финансово-экономические термины и содержаться объяснения того, какие возможности есть у учащегося, чтобы быть бизнесменом (характеристика личных качеств, таких как ответственность, креативность, умение планировать и корректировать свою деятельность, умение быстро ориентироваться в ситуациях и др.).

**7. Оценивается от 0 до 4 баллов.**

КУ: Исключительно творческая задача. Проверяет умение учащегося генерировать собственные мысли. Оценивается исходя из оригинальности идеи и её практического использования.

**8. Оценивается от 0 до 3 баллов.**

КУ: Не может содержаться единственно верный ответ. Главное, что должно быть в ответе, — оперирование понятиями о разных видах рекламы, а также обоснованность выбранного вида (насколько он соответствует целям бизнеса).

**9. Оценивается от 0 до 3 баллов.**

КУ: Ответ должен содержать информацию следующего характера: закрывается большое количество стартапов, так как может закончиться финансирование (были непредвиденные расходы); не хватает собственных знаний и умений для развития стартапа; то, что было изобретено (произведено), оказалось никому не нужным; могут подвести партнёры или возникнуть проблемы с конкурентами. Учащиеся могут привести дополнительные объяснения.

На второй вопрос учащиеся отвечают так, как они считают нужным. В ответе должно быть обоснование того, что именно это способно избавить от проблем.

**10.** *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

За помощью я могу обратиться к бизнес-ангелам. Вторая часть ответа не может быть у всех одинаковой. Учащийся показывает то, насколько он в проблеме, обладает реальной современной информацией.

**11.** *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

КУ: В ответе должен содержаться один из вариантов: 1. Я продам свой стартап крупной компании, которой не хватает моего товара. 2. Я осуществлю первичное размещение акций на фондовой бирже. Свой выбор учащийся должен обосновать, т. е. объяснить, почему его вариант лучше.

Модуль 6

## **РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ**

### **Тесты**

<b>1</b>	<b>2</b>	<b>*3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
Г	А	А	В	А
<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
В	В	Б	А	Г

### **Задания**

**1.** А – 1, 3, 6; Б – 2, 4, 5.

**\*2.** В, Г, Е, Д, З.

3. Портфельные.
4. Б, В, Д.
5. Доходность портфеля.

### Практические мини-задачи

#### 1. Оценивается от 0 до 3 баллов.

КУ: Нет единственно верного ответа. Содержание ответа зависит от ситуации на момент выполнения задания. Должно быть указание на то, что в целом рискованность вложений в валюту высокая, но потенциально доходность тоже высокая. Учащийся должен в ответе обосновать именно современный выбор.

#### 2. Оценивается от 0 до 3 баллов.

Шаг 1. Я зайду на аналитические порталы, представленные в сети Интернет (например, РосБизнесКонсалтинг, Investing).

ШАГ 2. Изучу мнения экспертов относительно тех акций, которые я рассматриваю.

ШАГ 3. В сети Интернет найду материалы известных экспертов и буду их использовать для оценки моего решения.

ШАГ 4. Соотнесу все оценки и сделаю окончательный выбор.

#### 3. Оценивается от 0 до 4 баллов.

КУ: Ответ должен быть сформулирован на основе реальной экономической ситуации. Учащийся должен использовать финансовую терминологию и уметь обосновать свой выбор с опорой на оценку рискованности и доходности того или иного актива.

#### 4. Оценивается от 0 до 4 баллов.

КУ: При ответе учащийся должен аргументировать свою позицию с опорой на знания о финансовом мошенничестве и финансовых пирамидах. Учащийся в ответе должен указать, что эта организация имеет признаки пирамиды, в частности предлагается очень высокая доходность, которой не бывает в легальных долгосрочных финансовых организациях, легко

стать членом фонда и первоначальная сумма достаточна невысокая. Учащийся может объяснить, как работает пирамида (что первые взносы выплачиваются из взносов последующих вкладчиков), что рано или поздно она рухнет. Учащийся может привести ещё какие-либо аргументы на своё усмотрение.

**5.** *Оценивается от 0 до 4 баллов.*

КУ: Не может быть единственно верного ответа. Учащийся формулирует ответ на основе личных предпочтений. Проверяется знание того, какие цели при составлении инвестиционного портфеля могут быть вообще, и умение аргументировать собственную позицию.

**6.** *Оценивается от 0 до 2 баллов.*

$30 + 8 + 12 + 6 = 56 / 4 = 14 \%$ .

**7.** *Оценивается от 0 до 3 баллов.*

КУ: В ответе учащийся должен выбрать один из типов портфеля: агрессивный, умеренный или консервативный и свой выбор обосновать (объяснив, на какой риск он смог бы пойти).





Дополнительное образование  
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования  
**ЛАВРЕНОВА Екатерина Борисовна**  
ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ  
Контрольные измерительные материалы  
10–11 классы общеобразовательных организаций  
Экономический профиль

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*  
Художественный редактор *А. М. Драговой*  
Компьютерная вёрстка *Н. Н. Смирнова*  
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*  
Корректор *Е. В. Барановская*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70×100<sup>1</sup>/<sub>16</sub>. Бумага офсетная.  
Усл. печ. л. 5,5. Уч.-изд. л. 5,5.

**Издательство «ВИТА-ПРЕСС».**  
121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.  
E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru