

10

КЛАСС

11

КЛАСС



Учимся разумному финансовому поведению

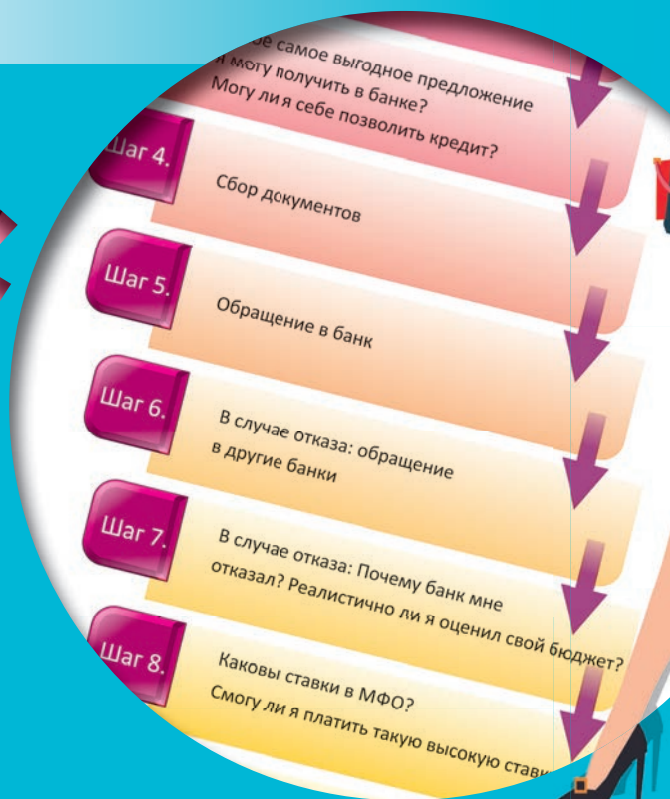
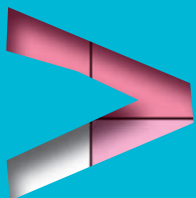
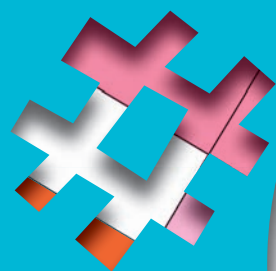
ЕКАТЕРИНА ЛАВРЕНОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ
ПРОФИЛЬ

ТВОЙ **A⁺** АКТИВ



СЕТЕВАЯ
АКАДЕМИЯ



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

10
класс

11
класс

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ПРОФИЛЬ

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ

МОСКВА  2020



МОСКВА

УДК 373.167.1:33+336
ББК 65.26я.721
Л13

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

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

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

*Автор – Екатерина Лавренова, кандидат экономических наук,
Центр инновационного образования «Гимнасион», Москва.*

Лавренова Е.Б.

Л13 Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. 10–11 классы общеобразоват. орг., социально-экономический профиль. – М.: ВАКО, 2020. – 176 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

ISBN 978-5-408-04497-9

В рабочую тетрадь включены задания по всем темам курса «Финансовая грамотность» для 10–11 классов общеобразовательных организаций социально-экономического профиля. Это практические задачи и тесты, вопросы на анализ графиков и диаграмм и пр. Большое количество заданий, представленных в пособии, аналогичны по своему типу и содержанию заданиям ЕГЭ по обществознанию. Предлагаемый в рабочей тетради материал позволяет педагогам проводить проверку знаний учащихся и выстраивать для каждого из них индивидуальную образовательную траекторию.

Издание предназначено для педагогов и школьников.

**УДК 373.167.1:33+336
ББК 65.26я.721**

**Электронная версия создана НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»
по оригинал-макету ООО «ВАКО»**

ISBN 978-5-408-04497-9

© Министерство финансов
Российской Федерации, 2020
© ООО «ВАКО», 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Предисловие	4
Введение в курс «Финансовая грамотность»	6
Модуль  1 Банки: чем они могут быть полезны в жизни	15
Модуль  2 Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов	59
Модуль  3 Налоги: почему их надо платить	79
Модуль  4 Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	106
Модуль  5 Собственный бизнес: как создать и не потерять	127
Модуль  6 Риски в мире денег: как защититься от разорения	144
Приложения	170

● Предисловие

Предлагаемая рабочая тетрадь является составной частью УМК по финансовой грамотности для учащихся 10–11 классов социально-экономического профиля. Рабочая тетрадь очень удобна в использовании: в ней содержатся задания по всем темам курса и отведено место для написания ответов. К каждой главе материалов для учащихся в рабочей тетради предлагается набор заданий, разделённый на две части. Первая часть заданий предназначена для выполнения в классе, вторая – это дополнительные задания для работы в классе или дома. Обратите внимание, что во второй части предлагается намного больше заданий, чем требуется для обычного формата обучения. Это сделано для того, чтобы у учителя была возможность давать разные задания отдельным группам обучающихся или выстраивать для каждого из них индивидуальную образовательную траекторию. Кроме того, вы сами можете выбирать для себя дополнительные задания – в соответствии с интересующими вас темами и по своим силам.

В рабочую тетрадь включены задания повышенной сложности, они обозначены знаком «*». Для выполнения этих заданий, как правило, требуются дополнительные знания по финансовой грамотности, экономической теории или истории, также можно использовать различные источники, в том числе интернет-ресурсы.

В рабочей тетради также представлены итоговые задания ко всем 6 модулям материалов для учащихся, каждое из которых включает несколько разделов: тест, практические задачи, темы для написания эссе, вопросы по профориентации. Тест состоит из нескольких частей: задания на выбор единственно верного ответа, задания с кратким ответом (вставить слово, соотнести явления с их характеристиками и др.) и задания с развёрнутым ответом. Во втором разделе итоговых заданий содержится большое количество практических задач, с которыми вы совсем скоро столкнётесь в реальности, а с некоторыми из них имеете дело уже сегодня.

Обратите особое внимание на то, что в рабочей тетради предлагаются задания, по своему типу (да и по содержанию) аналогичные заданиям Единого государственного экзамена по обществознанию. Выполнив их, вы сможете не только освоить финансовую грамотность, но и подготовиться к сдаче ЕГЭ по обществознанию, ведь экономические вопросы, включая вопросы по финансовой грамотности, являются составной частью этого экзамена. Для удобства ориентации задания этого типа имеют пометку «ЕГЭ».

В направленности заданий рабочей тетради прослеживается взаимосвязь не только с предметом «Обществознание», но и с другими общеобразовательными дисциплинами: «Математика», «Экономика», «История» и «Иностранный язык». Например, среди итоговых занятий к модулю предлагаются темы для написания мини-сочинения как на русском, так и на иностранном языке. Пример мини-сочинения и критерии его оценки даются в приложении в конце рабочей тетради. Эти критерии служат в первую очередь главным ориентиром при написании мини-сочинения, но помимо этого вы можете использовать их для самостоятельной или взаимной проверки своих эссе. Выполняя подобные задания, вы сможете подготовиться к достаточно сложным темам мини-сочинений, встречающимся в ЕГЭ по обществознанию.

Наряду с другими компонентами УМК рабочая тетрадь может быть использована как для изучения финансовой грамотности в рамках учебного предмета в школе, так и на занятиях факультатива по экономике в рамках дополнительного образования. Кроме этого, рабочая тетрадь может быть хорошим помощником, если вы решите изучать финансовую грамотность самостоятельно или вместе с родителями.

Желаем успехов!

● Введение в курс «Финансовая грамотность»

Задания для работы в классе

1. Проанализируйте информацию и ответьте на вопросы.

По данным ЦБ РФ и Национального бюро кредитных историй (НБКИ), объем кредитов к концу 2018 г. достиг 14,9 трлн руб., а число россиян, имеющих кредиты, превысило 45 млн человек, что составляет более половины экономически активного населения страны. При этом количество должников с непогашенной просрочкой платежа более 6 месяцев за последние 4 года выросло вдвое и составило 8 млн человек. Хотя за 2016 и 2017 гг. рост просроченных кредитов прекратился по многим видам кредитов, общая за кредитованность населения и наличие больших долгов остались.

1. В чём, по вашему мнению, заключается основная экономическая проблема согласно представленным данным?

2. К чему может привести ситуация, когда в стране большое количество людей имеют просроченные долги по кредитам?

3. Каковы последствия непогашенной задолженности по кредитам для семьи?

4. Какие особенности исторического и экономического развития нашей страны негативно повлияли на уровень финансовой грамотности населения?

2. Проанализируйте информацию и ответьте на вопросы.

Один из многих случаев финансового мошенничества – дело компании Forex MMCIS Group*. В 2016 г. Тверской суд Москвы санкционировал арест руководителей компании, якобы предоставлявшей услуги брокерского обслуживания Forex. Лжетрейдеры вывели в неизвестном направлении все деньги, переданные им в доверительное управление, представив ситуацию так, будто бы эти деньги были у них похищены. Однако, как считает следствие, вкладчики стали жертвами банальной схемы обмана.

Свою деятельность Forex MMCIS Group начала в 2013 г. Арендовав офис в престижном «Москва-Сити», «брокеры» и «управляющие» обещали вкладчикам более 100% годовых, а игрокам на валютной бирже – выгодные инвестиции денежных средств и колоссальную прибыль. Пирамида рухнула в 2014 г., когда внезапно прекратились выплаты по вкладам и приостановились валютные операции. Потерпевшими по этому громкому уголовному делу были признаны более трёх тысяч человек, а общая сумма ущерба составила почти 500 млн руб.

1. Как вы думаете, почему люди часто попадают на удочку финансовых мошенников?

* По данным интернет-издания Life.ru (<https://life.ru>).

2. Существуют ли способы уберечь себя от финансового мошенничества?

3. Как связаны между собой уровень финансовой грамотности граждан и количество случаев финансового мошенничества в стране?

4. Чем с правовой точки зрения является финансовое мошенничество?

3. Ответьте на вопросы.

1. Зачем современному человеку необходимо осваивать финансовую грамотность?

2. Что значит быть финансово грамотным человеком?

4. Пройдите тест на портале «Вашифинансы.рф» (<https://vashifinancy.ru/child/tests>) и оцените свой уровень финансовой грамотности.

1. Я владею финансовой грамотностью на _____ уровне.

2. Самые проблемные темы по финансовой грамотности для меня – это:

_____;

_____;

_____;

_____.

2. Хочу узнать больше по следующим темам финансовой грамотности:

_____;

_____;

_____;

_____.

Дополнительные задания

1. Прочитайте текст и выполните задания.

Аналитический центр НАФИ в 2016 г. провёл исследования финансового поведения детей. Результаты второй части исследовательского спецпроекта «Дети и финансы» представлены ниже*.

* Полный текст исследования: <https://nafi.ru/projects/finansy/deti-i-finansy-2-0-bezopasnost-sberezheniy-i-raschetov->

- Собственные (карманные, заработанные или подаренные родственниками) деньги есть у 86% подростков 14–17 лет, а у 36% подростков есть банковская карта. Однако россияне считают, что детям в возрасте до 13 лет небезопасно использовать любые финансовые продукты и услуги.
- Родители не склонны брать на себя ответственность за развитие финансовых компетенций своих детей и не привлекают их к планированию семейного бюджета. И в России, и в мировом сообществе нет устоявшегося подхода к защите прав детей как потребителей финансовых услуг. Так, более трети детей и подростков (36%) указали, что родители не спрашивают их мнения по поводу семейного бюджета, хотя разговаривают с ними на эту тему и держат их в курсе. Такая же доля опрошиваемых признались, что их никак не привлекают к учёту семейных доходов и расходов (36%). Более четверти (28%) респондентов в возрасте 14–17 лет сообщили, что родители привлекают их к данному вопросу и советуются с ними.
- Две трети опрошенных детей и подростков (61%) отметили, что родители иногда обсуждают с ними вопросы, связанные с финансами, деньгами, экономикой. Регулярно ведут подобные разговоры в 12% семей. Взрослые совсем не обсуждают тему денег и экономики с каждым четвёртым ребёнком (27%).
- Подростки 14–17 лет всё чаще становятся активными пользователями финансовых продуктов и услуг, прежде всего различных инструментов для проведения платежей и переводов. Наиболее востребованы среди этой аудитории банкоматы (44%) и платёжные терминалы (39%). Банковскую карту, в том числе привязанную к счёту родителей, а также школьную карту используют 28% и 27% детей и подростков соответственно. Интернет-банком и предоплаченной картой пользовались 8% и 5% опрошенных подростков соответственно.
- Подавляющее большинство опрошенных детей и подростков (89%) знают о том, что при использовании банковских

карт можно столкнуться с мошенничеством, и только 11% признались, что почти ничего не знают о такой проблеме. Самые известные подросткам способы защиты от мошенничества с банковскими картами – меры, связанные с ПИН-кодами. Большинство подростков возрасте 14–17 лет, имеющих банковские карты или опыт пользования ими, называли хранение ПИН-кода карты и кодов доступа в интернет-банк отдельно от банковской карты и защиту от посторонних глаз ПИН-кода карты при проведении операций (67% и 65% соответственно). Пользовались или пользуются в настоящее время данными способами защиты 38% и 32% соответственно.

- Дети, имеющие карту, знают про такую меру для защиты от мошенников, как хранение банковских карт отдельно от наличных (63%), при этом 61% опрошенных указывают отслеживание каждой операций с помощью СМС-информирования. Пользовались данными мерами 36% опрошенных детей, имеющих банковскую карту или опыт её использования в прошлом.
- Не знают никаких способов защиты банковской карты 12% респондентов, а не пользуются мерами защиты почти треть опрошенных детей, имеющих карту (32%).



Рис. 1. Ответы респондентов на вопрос «Как определяется сумма денег, которую вы используете по своему усмотрению?», в % от числа опрошенных

1. Сделайте 3–4 вывода на основании представленных статистических данных о финансовом поведении ваших сверстников.

2. Подготовьте на основе представленных данных несколько инфографических плакатов, содержащих, на ваш взгляд, наиболее важную информацию по проведённому исследованию.

3. Проведите подобный опрос в вашем классе. Насколько полученные вами данные отличаются от данных исследования НАФИ? Сделайте свои выводы по полученным результатам.

2. Подросткам, которые получают от родителей деньги для собственных трат, был задан вопрос: «Как обычно определяется сумма денег, которую вы получаете для использования по своему усмотрению?» Ответы респондентов представлены в диаграмме (рис. 1, с. 11). Изучите данные диаграммы и ответьте на вопрос.

Как в вашей семье определяется сумма денег, которую вы получаете на карманные расходы?

3. Изучите диаграмму и ответьте на вопросы.

В ходе исследования НАФИ подросткам в возрасте 14–17 лет был задан вопрос: «Чем из перечисленных финансовых инструментов вам приходилось пользоваться за последние 3 месяца?» Ответы респондентов представлены в виде диаграммы (рис. 2).



Источник: Аналитический центр НАФИ
(www.nafi.ru), 2017 г.

Рис. 2. Финансовые инструменты, которыми пользуются подростки 14–17 лет, в % от числа опрошенных

1. О чём свидетельствуют полученные в ходе опроса данные?

2. Как вы считаете, изменилась ли ситуация сейчас? Если да, то почему?

3. Используется ли в вашей школе карта для оплаты питания? Если да, то насколько она удобна? Если нет, то хотели бы вы, чтобы такие карты были в вашей школе?

● Модуль 1. Банки: чем они могут быть полезны в жизни

Задания к главе 1 «Что такое банк и чем он может быть полезен»

Задание для работы в классе

Решите практическую задачу.

Выберите самый надёжный банк в вашем населённом пункте и опишите, как вы это делали.

ШАГ 1. Проверка наличия лицензии у банка.

ШАГ 2. Проверка участия банка в ССВ.

ШАГ 3. Оценка финансовой устойчивости банка.

ШАГ 4. Оценка общих (нефинансовых) характеристик банка.

ШАГ 5. Оценка условий предоставления услуг.

ШАГ 6. Осуществление итогового выбора. Какой банк вы выбрали и почему?

Дополнительные задания

ЕГЭ 1. Установите соответствие между видами финансовых операций и типами банков, которые их осуществляют.

А. Осуществление эмиссии наличных денег	1. Центральный банк
Б. Кредитование фирмы	2. Коммерческий банк
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	

Ответ:

А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З	И	К

ЕГЭ 2. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «банк»? Опираясь на полученные знания, составьте два предложения: одно предложение, содержащее информацию об услугах, которые оказывают коммерческие банки физическим лицам, и одно предложение о том, для чего нужно знать, есть ли у коммерческого банка лицензия.

Банк – это: _____

1. _____

2. _____

3. Запишите слово, пропущенное в таблице.

ЕГЭ

Баланс банка	
_____	Активы

4. Решите практическую задачу.

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

5. Ответьте на вопрос.

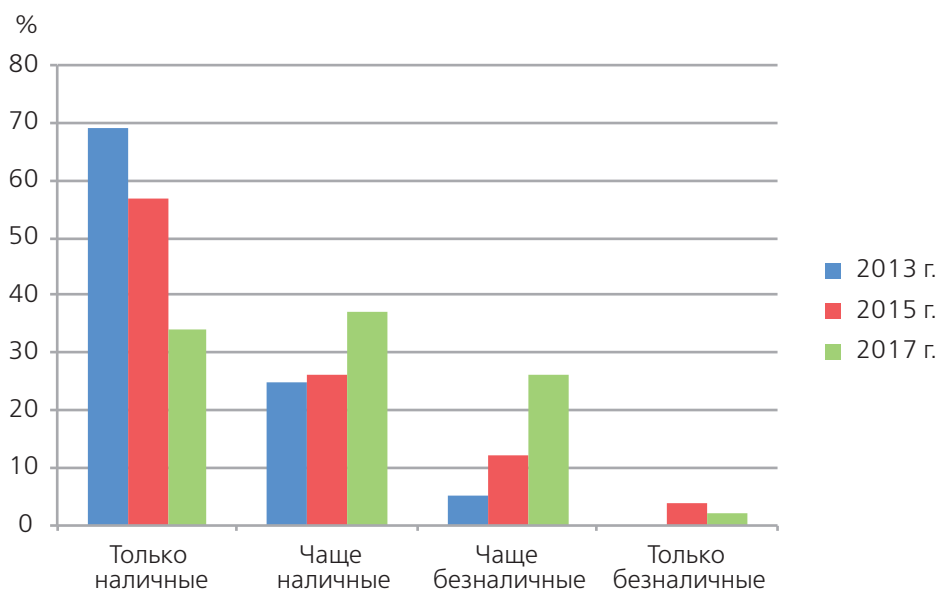
Что делать, если у банка отозвана лицензия на осуществление банковских операций?

Составьте краткий рассказ на английском языке (если изучаете другой иностранный язык, то на нём) о том, что такое коммерческий банк и как появились первые коммерческие банки. Для ответа используйте знания истории.

[illegible]

7. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Банковские вклады и их виды». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

[illegible]



Источник: Аналитический центр НАФИ
(www.nafi.ru), 2017 г.

Рис. 3. Ответы респондентов на вопрос «Каким образом вы обычно осуществляете повседневную оплату товаров и услуг?», в % от числа опрошенных

8. Изучите диаграмму и ответьте на вопрос.

В ходе исследования НАФИ респондентам был задан вопрос: «Каким образом вы обычно осуществляете повседневную оплату товаров и услуг?» Ответы респондентов представлены в виде диаграммы (рис. 3).

Определите тенденцию, которая проиллюстрирована на диаграмме. Как вы можете объяснить эту тенденцию?

Задания к главе 2 «Какие бывают банковские вклады и каковы их условия»

Задание для работы в классе

Решите практическую задачу.

Выберите подходящий для вас вариант вклада.

ШАГ 1. Заполните таблицу.

Критерии выбора	БАНК А			БАНК Б		
	Вид вклада					
	«Пополный»	«Управляй»	«Сохранай»	«Перспек- тивный»	«Накопи- тельный»	«Динамич- ный»
Возможность пополнения						
Возможность частичного снятия						
Размер процентов						
Минимальная сумма вклада						

ШАГ 2. Определите, какие критерии для вас важнее всего.

ШАГ 3. Оцените каждый вариант с точки зрения важных для вас критериев и выберите свой вариант. Объясните свой выбор.

Дополнительные задания

1. Установите соответствие между видами вкладов и их условиями.

ЕГЭ

А. Неограниченный срок вклада	1. Вклад до востребования
Б. Высокий процент по вкладу (сопоставим с темпами инфляции)	2. Срочный вклад
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 ниже ожидаемого уровня инфляции (например, 0,05%)	
Ж. Досрочное закрытие возможно без потери процента	
3. Частичное снятие запрещено или обговаривается в договоре	

Ответ:

А	Б	В	Г	Д	Е	Ж	З

2. В приведённом ниже перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий, и запишите букву, под которой оно указано.

ЕГЭ

- а) банковский вклад;
- б) срочный вклад;
- в) накопительный вклад;
- г) сберегательный вклад;
- д) вклад до востребования.

Ответ: _____.

ЕГЭ

3. Выберите верные суждения о том, как лучше выбрать вклад, и запишите цифры, под которыми они указаны.

1. Сравнивать можно только вклады, которые имеют одинаковые условия.
2. Выбор вида вклада должен зависеть от целей вклада.
3. Если вам нужен вклад для создания сбережений, то необходимо выбрать вклад до востребования.
4. При выборе вклада необходимо в первую очередь руководствоваться информацией из рекламы.
5. Если вы хотели бы накопить на большую покупку, то лучше воспользоваться сберегательным вкладом.

Ответ: _____.

4. Решите практическую задачу.

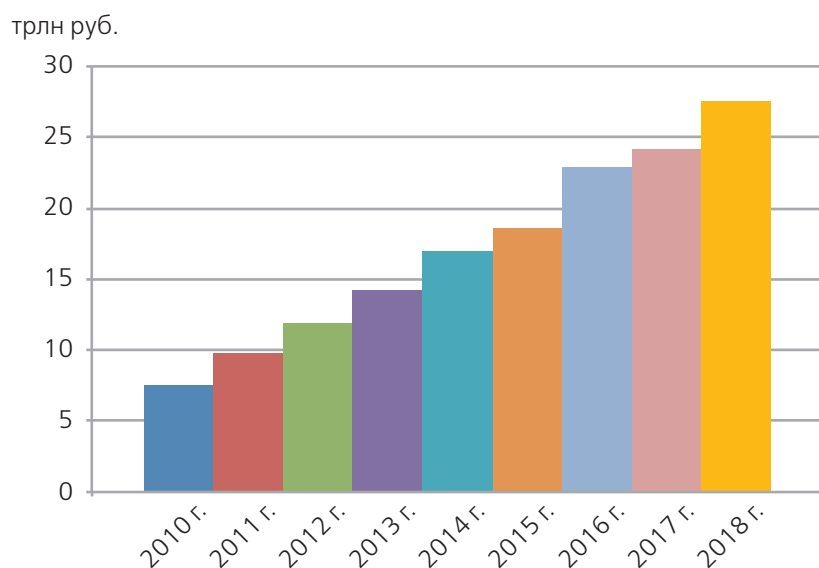
Вы хотели бы сделать вклад в банк в размере 100 тыс. руб. сроком на один год и уже определились с банком. Из аналитических статей вы узнали, что ожидаемая через год инфляция составит 5%. Когда вы пришли в банк, то консультант предложил вам вклад под 6,5% годовых. Какую сумму вы получите по истечении срока вклада? Чему будет равен ваш реальный доход по вкладу? Как вы оцениваете выгодность такого вклада в современных условиях?

5. Решите практическую задачу.

Пенсионерка Мария Ивановна накопила 50 тыс. руб. на покупку новой кухни в следующем году. По соображениям безопасности Мария Ивановна не хотела хранить деньги дома и решила положить их в банк на один год. Не разобравшись в разных видах вкладов, она заключила договор на вклад до востребования. Какова сумма упущенной выгоды Марии Ивановны, если известно,

что по вкладу до востребования выплачивается 0,1% годовых, а по сберегательному вкладу – 5,5% годовых?

6*. Изучите диаграмму (рис. 4) и ответьте на вопросы.



Источник: ЦБ РФ (www.cbr.ru)

Рис. 4. Объём привлечённых кредитными организациями вкладов физических лиц, трлн руб.

1. Определите основную тенденцию относительно объёма вкладов физических лиц за период с 2010 по 2018 г.

2. Каковы причины, определяющие эту тенденцию?

Задания к главе 3 «От чего зависят ставки по вкладам»

Задание для работы в классе

Решите практическую задачу.

Предположим, что вы накопили 20 тыс. руб. и хотели бы сделать вклад в банк на 1 год. Первый банк, в который вы обратились, предложил вам 7% годовых по вкладу и ежеквартальную капитализацию процентов, второй банк – 7% годовых без капитализации процентов, а третий – 6% с ежемесячной капитализацией процентов. Какой вклад будет наиболее выгодным? Сможете ли вы получить реальный доход по этому вкладу с учётом прогнозируемой инфляции на следующий год?

Ответ: _____.

Дополнительные задания

ЕГЭ

1. Запишите слово, пропущенное в таблице.

Вид процентной ставки	Характеристика
Номинальная	Ставка процента по вкладам и кредитам, указанная на сайте банка или в договоре с банком
_____	Разность между номинальной процентной ставкой и прогнозируемым уровнем инфляции
Эффективная	Отличается от номинальной ставки процента только в случае капитализации процентов по депозиту и рассчитывается в зависимости от частоты капитализации и срока вклада

2. Выберите верные суждения о ставках по банковским вкладам и запишите цифры, под которыми они указаны.

ЕГЭ

1. Инфляция (общий рост цен) уменьшает покупательную способность ваших денег.
2. Только номинальная процентная ставка определяет уровень доходности вклада.
3. При открытии вклада необходимо учитывать не только номинальную, но и реальную процентную ставку, которая позволяет понимать, какой реальный доход вы получите по окончании срока вклада.
4. Если номинальная процентная ставка выше инфляции, то покупательная способность денег будет снижена.
5. Капитализация процентов по вкладу более выгодна, чем отсутствие капитализации по вкладу при одинаковой процентной ставке.

Ответ: _____.

3. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «инфляция»? Опираясь на полученные знания, составьте два предложения: одно предложение о том, как инфляция влияет на доход по вкладу, и одно предложение о том, как минимизировать влияние инфляции на сбережения.

ЕГЭ

Инфляция – это: _____

_____.

1. _____

_____.

2. _____

_____.

4. В приведённом ниже перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий, и запишите букву, под которой оно указано.

ЕГЭ

- а) капитализация процентов по вкладу;
- б) простой процент;

- в) сложный процент;
- г) процентная ставка по вкладу;
- д) номинальная процентная ставка по вкладу.

Ответ: _____.

5. Решите задачу.

Василий Юсупов решил сделать вклад в банке на сумму 100 тыс. руб. Он выбрал несколько надёжных банков и определился с видом вклада. Банк А предложил ему вклад под 9% с ежемесячной капитализацией процентов, банк Б – вклад под 9% с ежеквартальной капитализацией процентов, банк В – вклад под 10% без капитализации процентов. Какой вклад наиболее выгоден для Василия и какой реальный доход по этому вкладу он сможет получить, если прогнозируемый уровень инфляции составляет 6%?

Ответ: _____.

6. Решите практическую задачу.

Что делать, если цены на товары и услуги резко возросли и в дальнейшем прогнозируется только их увеличение на 15–20% в год, а вы два месяца назад сделали вклад под 7% годовых сроком на один год? Как в этом случае минимизировать воздействие инфляции?

7. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Влияние инфляции на уровень дохода по депозитам». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

ЕГЭ

Задания к главе 4 «Как выбрать вклад и оформить документы»

Задание для работы в классе

Решите практическую задачу.

Вы планируете отправиться в путешествие и уже рассчитали все расходы – 60 тыс. руб. Оплатить путёвку нужно через полгода. Сейчас у вас есть 30 тыс. руб. Вы решили положить их на вклад в банке и за оставшиеся полгода накопить необходимую сумму. Выберите вклад, который позволит вам получить максимальную выгоду, и оформите необходимые документы для открытия вклада.

ШАГ 1. Осознание своей потребности.

ШАГ 2. Выбор типа вклада.

Мне необходим вклад _____,
так как _____.

ШАГ 3. Поиск оптимальных условий вклада.

Критерии выбора	Вклад 1	Вклад 2	Вклад 3	Вклад 4	Вклад 5	Вклад 6
Размер процентов						
Капитализация процентов						
Возможность пополнения						
Возможность частичного снятия						
Особые условия						

ШАГ 4. Выбор самого выгодного вклада в банке.

Я выбрал вклад _____ в банке _____,
так как _____.

ШАГ 5. Оформление документов по вкладу.

Дополнительные задания

1. Установите правильную последовательность действий при выборе и оформлении документов вклада:

- а) подписать договор вклада;
- б) определить цель вклада;
- в) внимательно изучить текст договора;
- г) выбрать подходящий вид вклада;
- д) определить банк, который предоставляет наиболее подходящие условия вклада по выбранному виду вклада.

Ответ: _____.

2. Установите соответствие между целями и видами вкладов.

ЕГЭ

А. Для осуществления регулярных платежей (платежи за квартиру и жилищно-коммунальные услуги, получение зарплаты, пенсии, алиментов, перевод денег родственникам, оплата налогов, кредитов)	1. Расчётный счёт
Б. Для непредвиденных расходов (резервный фонд на случай чрезвычайных обстоятельств)	2. Накопительный вклад
В. Для накопления на большую покупку, время приобретения которой примерно известно и она не является непредвиденной	3. Сберегательный вклад
Г. Для получения максимально возможного по вкладу дохода за определённый срок	4. Вклад до востребования

Ответ:

А	Б	В	Г

3. Решите практическую задачу.

Предположим, что у вас в наличии 100 тыс. руб. и вы намерены положить эти средства на вклад в банк. Вы определили, что вам нужно иметь 30 тыс. руб. на чёрный день, а также запланировали накопить на большую покупку стоимостью 200 тыс. руб. Какие виды вкладов вы выберете и почему?

4. Решите практическую задачу.

Представьте, что вы вложили в банк 150 тыс. руб. сроком на 10 месяцев, а через два месяца из новостей узнали, что ЦБ отозвал лицензию у этого банка. Как вернуть деньги, если ваш банк разорился?

ЕГЭ

5. Какой смысл вкладывается в понятие «договор банковского вклада»? Опираясь на полученные знания, составьте два предложения: одно предложение, содержащее информацию о том, кто является сторонами договора вклада, и одно предложение о том, какие условия в нём должны быть записаны.

Договор вклада – это: _____

_____.

1. _____

_____.

2. _____

_____.

ЕГЭ

6. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Выбор вклада и оформление документов вклада». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

ЕГЭ

7. В приведённом ниже тексте пропущен ряд слов. Прочитайте его и выберите из списка слова (словосочетания), которые необходимо вставить на место пропусков. Слова в списке даны в именительном падеже. Каждое слово (словосочетание) может быть использовано только один раз.

Одним из направлений деятельности _____ (А) является приём вкладов у населения. Вклады могут оформляться на раз-

ный срок. Срочные вклады преследуют две цели: формирование _____ (Б) на будущую покупку и получение гарантированного дохода по вкладу, обеспечивающего сохранение ценности имеющихся денег. Существуют и _____ (В), которые не имеют ограничений по снятию вклада. По ним процент устанавливается значительно ниже, чем по _____ (Г). При выборе вклада необходимо в первую очередь определить _____ (Д) и уже потом, исходя из этого, определить вид вклада. Необходимо также удостовериться, что ваш вклад застрахован в системе _____ (Е).

Список терминов

- 1) накопления;
- 2) банк;
- 3) вклад до востребования;
- 4) срочный вклад;
- 5) цель вклада;
- 6) страхование вкладов.

Ответ:

А	Б	В	Г	Д	Е

Задания к главе 5 «Что такое кредит и как оценить его условия»

Задания для работы в классе

1. Решите практическую задачу.

Представьте, что вы уже окончили институт и начали работать. Вы хотели бы купить автомобиль и выбрали подходящую марку и модификацию. Этот автомобиль стоит 600 тыс. руб., но у вас в наличии только 100 тыс. руб. Как вы поступите, чтобы решить данную проблему самостоятельно, без финансовой помощи родителей и друзей?

Выберите три банка по интересующему вас виду кредита и заполните таблицу.

	Условия кредита	Банк А	Банк Б	Банк В
1	Процентная ставка			
2	Минимальная сумма первоначального взноса			
3	Требуемое обеспечение			
4	Страхование обеспечения			
5	Дополнительные платежи			
6	Ежемесячный платёж			
7	Досрочное погашение			
8	Полная стоимость кредита			
9	Особые условия			

1. Укажите плюсы и минусы условий кредита в этих банках.

	Плюсы	Минусы
Банк А		
Банк Б		
Банк В		

2. Кредит в каком банке вы выберете и почему?

2. Придумайте ситуацию, когда может понадобиться кредит.

Кредит на образование. _____

Кредит на жильё (ипотека). _____

Автокредит. _____

Потребительский кредит. _____

Дополнительные задания

1. Запишите слово, пропущенное в таблице.

ЕГЭ

Участники кредитного договора	
Кредитор	_____

2. Ниже приведён перечень терминов. Все они, за исключением двух, обозначают виды целевых кредитов. Найдите два термина, выпадающих из общего ряда, и запишите буквы, под которыми они указаны.

ЕГЭ

- а) потребительский кредит;
- б) жилищный кредит;
- в) автокредит;
- г) образовательный кредит;
- д) валютный кредит.

Ответ: _____.

3. Решите практическую задачу.

Вы хотели бы поехать на море во время отпуска, но не смогли заранее накопить необходимую сумму. Вы собираетесь пойти в банк, чтобы взять кредит. Какой вид кредита вам необходим в данном случае? Ответ поясните.

ЕГЭ

4. Назовите и проиллюстрируйте примерами любые три характеристики кредита.

1. _____.

Пример: _____.

2. _____.

Пример: _____.

3. _____.

Пример: _____.

5. Проанализируйте ситуацию и ответьте на вопросы.

Гражданин Васильев Антон Павлович решил взять кредит на ремонт, который он давно задумал сделать, но всё время не хватало сил и денег.

1. На какие условия при выборе банка Антон Павлович должен обратить внимание в первую очередь?

2. Что вы посоветуете сделать Антону Павловичу, чтобы его кредит был максимально выгодным?

ЕГЭ

6. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Кредит и его условия». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

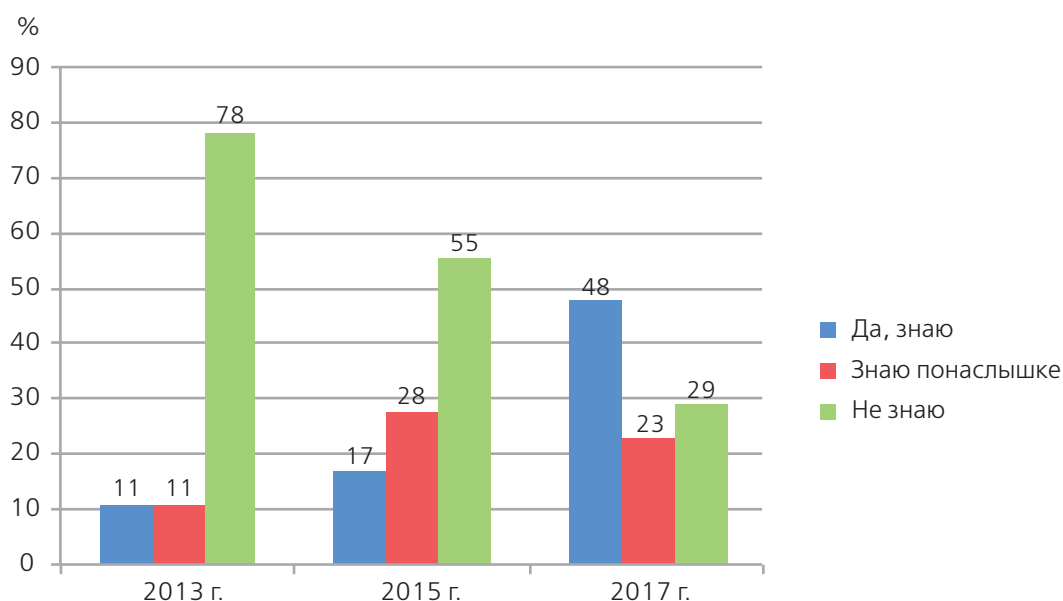
7*. Опираясь на курс истории, определите факторы, которые влияли на развитие кредитных отношений в Средние века и в Новое время.

8*. Изучите диаграмму и ответьте на вопросы.

В ходе исследования НАФИ респондентам было задан вопрос: «Знаете ли вы, что такое микрофинансовые организации?» Ответы респондентов представлены в виде диаграммы (рис. 5, с. 36).

1. Как изменилась информированность граждан о микрофинансовых организациях за исследуемый период?

2. На что вы посоветовали бы обращать внимание тем, кто пользуется услугами МФО?



Источник: Аналитический центр НАФИ
(www.nafi.ru), 2017 г.

Рис. 5. Ответы респондентов на вопрос «Знаете ли вы, что такое микрофинансовые организации?», в % от числа опрошенных

Задания к главе 6 «Как понять, сможете ли вы выплатить кредит»

Задания для работы в классе

1. Решите практическую задачу.

Романова Валентина Владимировна решила взять кредит на покупку дачного участка, о котором она давно мечтала, – 300 тыс. руб. сроком на 5 лет. Банк предложил 2 варианта кредита: под 15% годовых при условии страхования жизни либо под 17% без оформления страховки. Страховка составляет 1% от суммы кредита. Какова будет полная стоимость кредита в том и в другом случае?

 Ответ: _____.

2. Решите практическую задачу.

Заработная плата Власова Анатолия Николаевича составляет 25 тыс. руб., а его жены – 23 тыс. руб. Постоянные обязательные расходы семьи – 35 тыс. руб. Какой максимальный платёж по кредиту может позволить себе семья Власовых, чтобы сохранять привычный образ жизни в течение срока кредита и своевременно выплачивать кредитные платежи? Какова в этом случае будет сумма максимального кредита на 1 год при процентной ставке 18% годовых?

Ответ: _____.

3. Решите практическую задачу.

Цветкова Полина Николаевна хочет купить новую мебель на кухню стоимостью 250 тыс. руб. Пока она сумела накопить только 50 тыс. руб., а остальные деньги хочет взять в кредит. Зарплата Полины Николаевны составляет 30 тыс. руб., а зарплата её мужа – 40 тыс. руб. Обязательные расходы семьи – 55 тыс. руб. Полина Николаевна рассматривает несколько вариантов кредита: первый – на 12 месяцев, второй – на 24 месяца, третий – на 36 месяцев.

Заполните таблицу для каждого из вариантов кредита. Для расчётов воспользуйтесь кредитным калькулятором на сайте какого-нибудь надёжного банка (из числа тех, что были отобраны вами на предыдущих занятиях).

Срок кредита	Процентная ставка	Ежемесячный платёж (руб.)	Переплата по кредиту (руб.)
12 месяцев			
24 месяца			
36 месяцев			

1. Укажите плюсы и минусы каждого варианта кредита.

Срок кредита	Плюсы	Минусы
12 месяцев		
24 месяца		
36 месяцев		

2. Какой вариант вы посоветуете Полине Николаевне, исходя из её финансового положения, и почему?

3. Представьте, что Полина Николаевна оформила кредит, а через полгода она была уволена с работы в связи с реорганизацией предприятия. Что вы посоветуете сделать Полине Николаевне в данной ситуации?

Дополнительные задания

ЕГЭ

1. Запишите слово, пропущенное в таблице.

Виды платежей по кредиту	
Аннуитетный	

2. Назовите и проиллюстрируйте примерами три любые ситуации социального характера, оказавшись в которых заёмщик может потерять возможность выплачивать кредит.

ЕГЭ

1. _____.

Пример: _____

_____.

2. _____.

Пример: _____

_____.

3. _____.

Пример: _____

_____.

3. Что из перечисленного учитывается при подсчёте полной стоимости кредита? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

ЕГЭ

а) комиссия за операционное обслуживание;

б) процентная ставка по кредиту;

в) комиссия за оформление кредита;

г) страхование жизни (по желанию);

д) зарплата сотрудника банка.

Ответ: _____.

4. Решите практическую задачу.

Вы хотели бы поехать на летние каникулы в Великобританию, чтобы изучать английский язык в специальной школе. Для этого вам нужно 150 тыс. руб., но у вас в наличии только 50 тыс. руб. Вы подрабатываете и имеете доход 15 тыс. руб. в месяц. На какой срок вы можете взять кредит при ваших доходах и расходах? Спрогнозируйте ваши возможности. Ответ обоснуйте.

1

2

3

4

5

6

40

ЕГЭ

5. Вы решили взять потребительский кредит сроком на 5 лет. В банке вам предложили выбрать, как погашать кредит: аннуитетными платежами или дифференцированными. Какой вариант вы выберете и почему?

6. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Полная стоимость кредита». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

Задания к главе 7 «Ипотека: как решить жилищную проблему и не попасть в беду»

Задание для работы в классе

Решите практическую задачу.

Представьте, что вы уже начали работать и хотели бы купить своё жильё. Квартира, которую вы выбрали, стоит 2,5 млн руб., но у вас в наличии только 500 тыс. руб. Что вы будете делать, чтобы решить данную проблему самостоятельно?

Оцените каждый из вариантов ипотечного кредита, заполнив обе таблицы. Для расчётов воспользуйтесь кредитным калькулятором на сайте какого-нибудь надёжного банка.

Срок кредита	Процентная ставка по кредиту (в годовых)	Размер ежемесячного платежа (руб.)	Переплата по кредиту (руб.)
60 месяцев			
120 месяцев			
180 месяцев			
240 месяцев			

Срок кредита	Плюсы	Минусы
60 месяцев		
120 месяцев		
180 месяцев		
240 месяцев		

Кредит на какой срок вы выберете и почему?

Дополнительные задания

ЕГЭ

1. Запишите слово, пропущенное в таблице.

Стороны ипотечного кредитного договора		
Покупатель недвижимости	Продавец недвижимости	

ЕГЭ

2. Выберите верные суждения об ипотечном кредите и запишите цифры, под которыми они указаны.

- Ипотека представляет собой кредит под залог недвижимости.
- Ипотечный кредит предоставляется на определённых условиях, среди которых: владение имуществом на сумму, превышающую стоимость кредита, трудоустройство в государственном учреждении.
- Процент по ипотечному кредиту обычно ниже, чем по потребительскому кредиту.
- По условиям ипотечного кредита первоначальный взнос должен быть не менее 50% от стоимости приобретаемой недвижимости.
- Прежде чем взять ипотечный кредит, необходимо оценить свои реальные финансовые возможности.

Ответ: _____.

ЕГЭ

3. Валентина Ивановна решила приобрести квартиру, оформив ипотечный кредит. Что из перечисленного ниже повлияет на размер одобренного банком ипотечного кредита? Выберите верные ответы и запишите буквы, под которыми они указаны.

- доход Валентины Ивановны;
- размер первоначального взноса (Валентина Ивановна накопила 200 тыс. руб.);
- оценочная стоимость залогового имущества;
- место работы Валентины Ивановны (одно из крупнейших предприятий города);

д) то, что у Валентины Ивановны есть трое несовершеннолетних внуков;

е) семейное положение Валентины Ивановны.

Ответ: _____.

4. Решите практическую задачу.

Вы давно копили деньги на покупку квартиры. Квартира, которую вы хотели бы приобрести, стоит 3,5 млн руб., но накопленной вами суммы может хватить только на первоначальный взнос – 500 тыс. руб. В настоящее время вы имеете небольшие подтверждённые доходы, и банк не одобрил вам необходимую сумму ипотечного кредита. Что вы будете делать, чтобы получить этот кредит? Свой ответ обоснуйте.

5. Назовите и проиллюстрируйте примерами три объекта имущества, которые относятся к недвижимости.

ЕГЭ

1. _____.

Пример: _____.

2. _____.

Пример: _____.

3. _____.

Пример: _____.

ЕГЭ

6. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Ипотечный кредит». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

7*. «Ипотека» – это древнегреческое слово. Что оно означало в Древней Греции?

Задания к главе 8 «Как банки могут помочь в инвестировании и управлении сбережениями»

Задания для работы в классе

1. Решите практическую задачу.

Вы решили завести банковскую карту, чтобы оплачивать ежедневные покупки в магазинах и в Интернете. Летом вы собираетесь с родителями поехать на отдых в одну из стран Евросоюза. Какую карту вы выберете?

Сравните условия обслуживания выбранной вами карты в четырёх банках, заполнив таблицу.

Условия	Банк 1	Банк 2	Банк 3	Банк 4
Стоимость обслуживания				
Льготы и преференции для молодёжи				
Возможности использования карты, в том числе за границей				

Карту какого банка вы выберете и почему?

2. Решите практическую задачу.

Предположим, что в вашем распоряжении имеется 500 тыс. руб. – деньги, доставшиеся вам по наследству. Вы хотели бы через 5 лет приобрести своё жильё. Как вы распорядитесь этими деньгами сейчас? Будете ли вы их инвестировать? Если да, то во что? Оцените варианты инвестирования, предлагаемые банками, с точки зрения эффективности и возможных рисков.

№	Вариант инвестирования	Оценка эффективности и возможных рисков
1	Вложение в драгоценные металлы	
2	Вложение в ПИФ	
3	Покупка акций и облигаций	
4	Покупка иностранной валюты	

Какой вариант вы выберете и почему?

Дополнительные задания

ЕГЭ

1. Запишите слово, пропущенное в таблице.

Виды банковских карт	
Кредитная карта	Электронное средство платежа, которое используется держателем карты для совершения операций за счёт денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах расходного лимита
_____ карта	Электронное средство платежа, привязанное к текущему счёту держателя карты, которое используется для покупок в пределах собственных средств клиента

ЕГЭ

2. Какие из перечисленных видов деятельности относятся к управлению благосостоянием? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

- а) ведение бухгалтерии юридического лица;
- б) представление интересов фирмы в судебных процессах по гражданским искам;
- в) управление пенсионными накоплениями;
- г) страхование вкладов;
- д) предоставление услуг паевого фонда;
- е) депозитарное обслуживание;
- ж) расследование дел о краже банковских карт;
- з) брокерские услуги.

Ответ: _____.

3. Решите практическую задачу.

Вы хотите завести банковскую карту для покупок и оплаты текущих расходов. Также вы давно мечтали отправиться в путеше-

ствие в Бразилию, и в этом году у вас появилась такая возможность. Какую карту и какого банка вы выберете? Свой ответ обоснуйте.

4. Решите практическую задачу.

Предположим, что вы получаете зарплату на карту одного из банков. В подарок вам выдали кредитную карту с кредитным лимитом 50 тыс. руб. Вы не планировали её использовать, но у вас сломался компьютер, а свободных денег на покупку нового компьютера нет. Процентная ставка по кредитной карте составляет 24% годовых, начисление процентов начинается через 55 дней после оплаты покупки картой. Вы получаете зарплату 30 тыс. руб., ваши постоянные расходы составляют 20 тыс. руб. Как вы поступите в этой ситуации? Ответ обоснуйте.

5. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Инвестиции и их роль в современной экономике». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

ЕГЭ

Итоговые задания к модулю 1

Тест

Часть I

При выполнении заданий 1–20 выберите только один правильный ответ.

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

- ☐ а) номинальный процент;
- ☐ б) эффективный процент;
- ☐ в) реальный процент;
- ☐ г) сложный процент.

2. Депозит – это:

- ☐ а) активы, размещённые 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.

3. Счёт или вклад, используемый для текущих платежей и расчётов, – это:

- ☐ а) накопительный вклад;
- ☐ б) вклад до востребования;
- ☐ в) срочный вклад;
- ☐ г) сберегательный вклад.

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

- ☐ а) договор;

- ☐ б) банковская карта;
- ☐ в) сберкнижка;
- ☐ г) облигация.

5. Что из перечисленного не относится к условиям банковского вклада?

- ☐ а) валюта, в которой делается вклад;
- ☐ б) место работы;
- ☐ в) срок вклада;
- ☐ г) процент, который вкладчик получает вместе с суммой вклада.

6. Что из перечисленного не относится к условиям кредита?

- ☐ а) бессрочность;
- ☐ б) платность;
- ☐ в) возвратность;
- ☐ г) обеспеченность.

7. Кто из перечисленных субъектов не является кредитором?

- ☐ а) банк «ВТБ», предоставивший кредит фирме «Дом» на сумму 1 млн руб.;
- ☐ б) гражданин Иванов, взявший кредит в размере 100 тыс. руб. в «Газпромбанке»;
- ☐ в) гражданин Петров, который одолжил гражданину Сидорову 50 тыс. руб.;
- ☐ г) банк «Авангард», в котором гражданин Бобров взял кредит на автомобиль.

8. 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.

9. Аннуитетные платежи – это:

- ☐ а) сокращающиеся ежемесячные платежи, при которых основная сумма погашается равными частями, а процент начисляется на остаток задолженности;

- ☐ б) платежи, зависящие от ключевой ставки Центрального банка;
- ☐ в) платежи, увеличивающиеся по мере выплаты кредита;
- ☐ г) ежемесячные платежи по кредиту, размер которых остаётся неизменным на протяжении всего срока кредитования.

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

- ☐ а) в полицию;
- ☐ б) в суд;
- ☐ в) в нотариальную контору;
- ☐ г) в прокуратуру.

11. 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.

12. Денежная сумма, которую заёмщик выдаёт кредитору в счёт причитающихся с него по договору с кредитором платежей, как доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения, – это:

- | | |
|---|--------------------------------------|
| ☐ а) депозит; | ☐ в) вклад; |
| ☐ б) процент по кредиту; | ☐ г) задаток. |

13. Что из перечисленного не относится к недвижимости?

- ☐ а) земельный участок 10 га на берегу реки;
- ☐ б) квартира в центре города;
- ☐ в) акции акционерной компании «Новый дом»;
- ☐ г) разведанные залежи газа в Западной Сибири.

14. Посредник между клиентом банка и фондовым рынком, на котором продаются ценные бумаги, – это:

- | | |
|--|---------------------------------------|
| ☐ а) консультант; | ☐ в) акционер; |
| ☐ б) вкладчик; | ☐ г) брокер. |

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

- | | |
|--|--|
| ☐ а) универсальная карта; | ☐ в) кредитная карта; |
| ☐ б) дебетовая карта; | ☐ г) депозит. |

16. Набор услуг по размещению денег и других активов клиента – это:

- ☐ а) брокерское обслуживание;
- ☐ б) управление благосостоянием;
- ☐ в) депозитарное обслуживание;
- ☐ г) ипотечный кредит.

17. Электронное средство платежа, удостоверение доступа к счёту в банке – это:

- | | |
|---|--|
| ☐ а) банковская карта; | ☐ в) банкноты; |
| ☐ б) электронные деньги; | ☐ г) облигации. |

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

- | | |
|--|--------------------------------------|
| ☐ а) ценные бумаги; | ☐ в) депозит; |
| ☐ б) паи ПИФов; | ☐ г) кредит. |

19*. Что из перечисленного не является активом банка?

- ☐ а) кредиты промышленным предприятиям;
- ☐ б) кредиты домашним хозяйствам;
- ☐ в) депозиты физических и юридических лиц;
- ☐ г) акции транснациональной корпорации.

20*. Пассивные операции банка – это:

- ☐ а) операции, направленные на привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, открытие и ведение их банковских счетов;
- ☐ б) единство активов и пассивов, отражающее объёмы различных операций банка;
- ☐ в) операции, осуществляемые в форме кредитования физических и юридических лиц, покупки ценных бумаг, инвестирования в реальный сектор экономики;
- ☐ г) контроль со стороны Центрального банка.

Часть II

1. Закончите предложение.

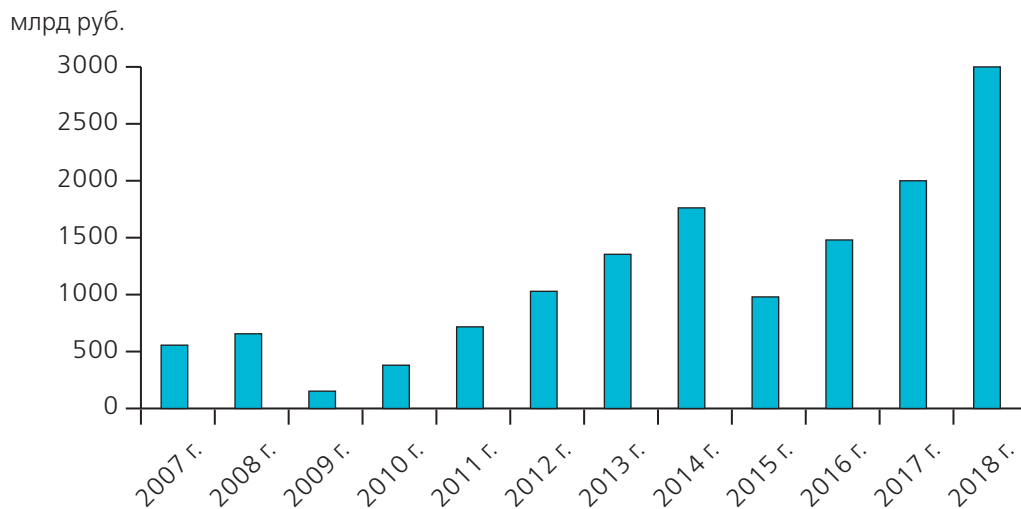
Вклад на определённый срок, снятие денег по которому ранее этого срока ограничивается или ведёт к штрафным санкциям, – это: _____.

2. Что из перечисленного относится к документам, необходимым для получения кредита? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

- а) заявление-анкета;
- б) свидетельство о браке;
- в) паспорт;
- г) подтверждение финансового состояния;
- д) заграничный паспорт;
- е) водительские права.

Ответ: _____.

3. Какие из перечисленных ниже выводов можно сделать на основе данных представленной диаграммы (рис. 6)? Запишите цифры, под которыми указаны верные ответы.



Источник: ЦБ РФ (www.cbr.ru)

Рис. 6. Объём предоставленных кредитными организациями ипотечных кредитов, млрд руб.

1. Наименьший объём ипотечного кредитования был в 2009 г.
2. Объём ипотечного кредитования в 2007 г. был в два раза ниже, чем в 2015 г.
3. Снижение объёмов ипотечного кредитования обусловлено экономическим кризисом 2008–2009 гг.
4. Восстановление объёмов ипотечного кредитования после кризиса 2008–2009 гг. произошло только в 2011 г.

Ответ: _____.

4*. Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы, в соответствующие столбцы таблицы.

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.

Оценка уровня доходов	Анализ кредитной истории	Оценка обеспечения

5. Закончите предложение.

Деятельность, осуществляемая в форме вложения денег с целью получения прибыли, – это: _____.

Практические задачи

1. Вы отобрали пять банков, из которых вам нужно выбрать тот, в который вы положите свои сбережения. Чтобы удостовериться в надёжности банка, вам необходимо оценить его финансовую

устойчивость. Какие шаги нужно выполнить, чтобы определить уровень надёжности банка?

2. Предположим, что вы получили в наследство 2 млн руб. и решили положить эти деньги в банк. Сколько вы сделаете вкладов и на какие суммы? Обоснуйте ваше решение.

3*. Предположим, что вы стали самостоятельным человеком и сами зарабатываете на жизнь. Сейчас перед вами остро стоит вопрос о приобретении собственного жилья. Для того чтобы начать решать эту проблему, вам необходимо проанализировать рынок недвижимости, определить размер первоначального взноса и все остальные параметры. На основе исследования предложений на рынке недвижимости (по сайтам компаний-застройщиков и риелторских агентств) определите:

а) какова средняя цена квадратного метра в вашем городе

б) какова средняя цена однокомнатной квартиры в спальном районе вашего города

в) какова средняя цена двухкомнатной квартиры в спальном районе вашего города

г) какова цена наиболее подходящей для вас квартиры

_____.

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

Ответ: _____.

5. Вы планируете приобрести своё жильё. Прежде чем начать заниматься этой проблемой, вам нужно решить, будете ли вы покупать готовое жильё или жильё в строящемся доме. Какой вариант вы выберете? Обоснуйте свой ответ, исходя из анализа ситуации на рынке недвижимости в вашем городе.

6*. Вы получили в наследство 300 тыс. руб. В течение двух следующих лет вы планируете накопить ещё 200 тыс. руб. и приобрести в ипотеку квартиру. Один ваш знакомый посоветовал вложить деньги в золото или серебро, открыть так называемый обезличенный металлический счёт. Этот человек сказал, что несколько лет назад он таким образом очень хорошо заработал. Вы пока сомневаетесь, положить ли 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.

7. Этим летом вы отправляетесь на стажировку в Германию. Чтобы не везти с собой наличные деньги, вы решили завести банковскую карту, которой вы будете пользоваться во время поездки для оплаты текущих расходов. Какую карту и какого банка вы выберете? Свой ответ обоснуйте.

Темы эссе

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и раскройте его смысл в форме мини-сочинения, обозначив разные аспекты поднятой проблемы. Приведите аргументы для обоснования своей позиции. При изложении своих мыслей используйте знания, полученные в ходе изучения курса финансовой грамотности, экономики, обществознания и других школьных предметов, а в качестве примеров – факты из общественной жизни и собственный опыт.

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 седок, а вожжи в руках у банка». (В. Швебель)
5. «Банк – это место, где вам дадут денег займы, если вы докажете, что они вам не нужны». (Б. Хоуп)
6. «Финансист – это ростовщик с фантазией». (А. Пинеро)
7. «Банковский процент не знает ни отдыха, ни богослужений, он работает и по ночам, и в воскресенье, и даже в дождливые дни». (Б. Шоу)
8. «Лучшие критики банков – это бывшие заёмщики». (В. Борисов)
9. «Иногда деньги обходятся нам слишком дорого». (Р. Эмертон)
10. «Люди стали жить дольше. Причина этого, несомненно, в широком распространении ипотеки сроком на 30 лет». (Д. Ларсен)
11. «Чтобы ваш бумажник стал толще, выбросьте из него все кредитные карточки». (Р. Орбен)
12. «Бумеранг и кредитные карточки, вероятно, изобрёл один и тот же человек». (Неизвестный автор)
13. «Для жизни человека необходимы воздух, пища, одежда и кредитная карточка». (Американская пословица)

Темы для эссе на английском языке*

1. "Thus, our national circulating medium is now at the mercy of loan transactions of banks, which lend, not money, but promises to supply money they do not possess." (I. Fisher)
2. "A bank is a place where they lend you an umbrella in fair weather and ask for it back when it begins to rain." (R. Frost)
3. "A bank is a place that will lend you money if you can prove that you don't need it." (B. Hope)
4. "A financier is a pawnbroker with an imagination." (A. Pinero)

* При написании мини-сочинения вы можете использовать англо-русско-французский глоссарий банковских и финансовых терминов (https://www.cbr.ru/Content/Document/File/18162/CB_Glossary.pdf).

5. "I believe that banking institutions are more dangerous to our liberties than standing armies." (*Th. Jefferson*)
6. "Money often costs too much." (*R. Emerson*)

Профориентация

Найдите информацию о следующих профессиях банковского сектора:

- управляющий операционным офисом банка;
- менеджер-консультант отдела банка;
- кассир-операционист;
- кредитный консультант;
- финансовый аналитик.

Какая из этих профессий вам кажется наиболее интересной и почему? Где в вашем регионе можно освоить эти профессии?

● Модуль 2. Фондовый и валютный рынки:
как их использовать для роста доходов

**Задания к главе 9 «Что такое ценные бумаги
и каких типов они бывают»**

Задание для работы в классе

Ответьте на вопросы.

1. Чем акции отличаются от облигаций?

2. Чем отличаются производные ценные бумаги от основных ценных бумаг?

3. Что такое эмиссия ценных бумаг? Приведите пример эмиссии любой ценной бумаги.

4. Чем эмиссия ценных бумаг отличается от эмиссии денег?

5. Как связаны между собой риск и доходность?

Дополнительные задания

ЕГЭ

1. Запишите слово, пропущенное в таблице.

Виды ценных бумаг	
Акция	Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на получение части прибыли предприятия, на участие в управлении им и на часть имущества после его ликвидации
_____	Ценная бумага, закрепляющая право её владельца на возврат долга

ЕГЭ

2. Назовите и проиллюстрируйте примерами виды производных ценных бумаг.

1. _____.

Пример: _____.

2. _____.

Пример: _____.

3. Ответьте на вопросы.

1. Что такое дивиденд?

2. Кто имеет право на получение дивиденда?

3. К какому факторному доходу относится дивиденд?

4. Решите задачу.

Инвестор Засулин В.В. в 2017 г. купил акции компании ООО «Газинвест» стоимостью 890 руб. за акцию, потратив при этом

1 068 000 руб. Через год он решил продать акции по установившейся на рынке цене – 970 руб. за акцию. Сколько рублей составит чистая прибыль Засулина В.В. при условии, что на каждую акцию в расчётный период были выплачены дивиденды из расчёта 10 руб. за акцию и Засулин заплатил налог на доходы с продажи акций и налог на дивиденды (ставка налога – 13%)?

Ответ: _____.

5. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «доходность ценной бумаги»? Опираясь на полученные знания, составьте два предложения: одно предложение, содержащее информацию о структуре доходности акций, и одно предложение о том, как рассчитать полную доходность облигаций.

ЕГЭ

Доходность ценной бумаги – это: _____

1. _____

2. _____

6. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Ценные бумаги». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

ЕГЭ

1

2

3

4

5

6

62

7*. Какие виды ценных бумаг исторически появились раньше других? В чём заключалась их особенность?

Задания к главе 10 «Как можно торговать ценными бумагами»

Задание для работы в классе

Решите практическую задачу.

Вы решили инвестировать деньги в ценные бумаги фондового рынка. Как вы будете действовать для достижения поставленной цели?

Дополнительные задания

1. В приведённом ниже перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий, и запишите букву, под которой оно указано.

ЕГЭ

- а) фондовый рынок;
- б) индекс фондового рынка;
- в) ценные бумаги;
- г) клиринговая палата;
- д) депозитарий.

Ответ: _____.

2. Что из перечисленного ниже относится к функциям фондовой биржи? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

ЕГЭ

- а) организация первичного размещения ценных бумаг;
- б) оформление налогового вычета по операциям с ценными бумагами;
- в) организация продажи имущества при приватизации;
- г) установление налогов на доходы, получаемые от продажи ценных бумаг;
- д) организация вторичных торгов ценными бумагами;
- е) эмиссия ценных бумаг;
- ж) организация и проведение торгов в секции товарного рынка;
- з) организация продажи имущества при банкротстве.

Ответ: _____.

3. Решите практическую задачу.

У вас есть 300 тыс. руб., и вы хотели бы вложить эти деньги в ценные бумаги, но пока не определились, в какие именно. Изучив рынок, вы отметили для себя следующие варианты:

- а) акции компании F, отличающиеся существенной нестабильностью (цены в течение года колеблются на 100%);
- б) акции компании K, отличающиеся стабильным, но незначительным ростом (за год они выросли на 10%);

Какой вариант вы выберете? Свой ответ обоснуйте.

4. Назовите любых трёх профессиональных участников рынка ценных бумаг и проиллюстрируйте примерами их деятельность.

Пример: _____

Пример: _____

Пример: _____

5. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Фондовый рынок и его участники». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal blue ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

Задания к главе 11 «Как заработать на фондовом и валютном рынках»

Задания для работы в классе

1. Решите практическую задачу.

Представьте, что у Радугина А.Р. имеется 200 акций одной компании.

1. Радугин А.Р. спрогнозировал, что курс акций в ближайшее время будет снижаться, и в 9:00 продал 200 акций по цене 3100 руб. за штуку.
2. В 15:00, когда цена упала до уровня 3000 руб., Радугин А.Р. понял, что снижение курса прекратилось, и откупил акции.
3. Затем Радугин А.Р. увидел, что рынок начинает расти, и в 17:00 купил ещё 200 акций по цене 3050 руб.
4. К 18:00 цена акции выросла до 3150 руб. за штуку, и Радугин А.Р. продал 200 акций.

Сколько заработал Радугин А.Р. за день, если ему ещё необходимо заплатить комиссию брокеру в размере 0,05% от оборота?

9:00: _____.

15:00: _____.

Заработал: _____.

17:00: _____.

18:00: _____.

Заработал: _____.

Доход за день (без учёта комиссии): _____.

Расчёт комиссии: _____.

Доход за день (с учётом комиссии): _____.

Ответ: _____.

2. Решите практическую задачу.

Ситуация 1. У Пушкина М.В. имеется на брокерском счёте 84 000 руб. Он покупает 20 акций ООО «Ветер» по цене 4000 руб.

за акцию. На его счёте теперь находится 20 акций и оставшиеся от сделки 4000 руб. В тот же день курс акций вырос на 3% – до 4120 руб. за штуку, и инвестор решил продать акции. Какова будет выручка Пушкина М.В. от продажи 20 акций? Сколько зарабатывает инвестор на этой операции?

Ситуация 2. У Пушкина М.В. имеется на брокерском счёте 84 000 руб. Он покупает акции ООО «Ветер» по цене 4000 руб. за штуку, используя все собственные средства на счёте и кредитное плечо 1 : 1. В тот же день курс акций вырос на 3% – до 4120 руб. за штуку, и Пушкин М.В. продал все акции. Какова будет прибыль инвестора в этом случае?

1. Выручка Пушкина М.В. от продажи 20 акций составит:

_____.

С учётом оставшихся денежных средств прибыль от операции равняется: _____.

Ответ: _____.

2. В случае если инвестор воспользуется кредитным плечом 1 : 1, он сможет купить _____ акций.

Выручка от продажи акций составит: _____.

Прибыль от операции равняется: _____.

Ответ: _____.

Дополнительные задания

ЕГЭ

1. Запишите слова, пропущенные в таблице.

Склонность к риску	Тип инвестора	Цель торговли
Низкая	_____	Сбережение первоначальных инвестиций
Средняя	Умеренный	Баланс между _____ и приумножением инвестиций
_____	Агрессивный	Значительное приумножение первоначальных инвестиций

ЕГЭ

2. Какие из перечисленных факторов необходимо учитывать при проведении фундаментального анализа фондового рынка? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

- а) состояние экономики в целом: рост ВВП, развитие производства, индекс цен, уровень инфляции и кредитного процента, налоговый режим и т. д.;
- б) состояние отрасли, в которой работает компания: спад или подъём, традиционная или инновационная область и т. д.;
- в) характеристика региона, в котором работает компания: доходы и занятость населения, деловая активность бизнеса и т. д.;
- г) индикаторы средних значений, использующие разнообразные способы «сглаживания» колебаний цены, которые применяются для определения направления движения (тренда) курса ценной бумаги;
- д) осцилляторы, то есть индикаторы, рассчитывающие некий «нормальный» уровень цены и при выходе за пределы допустимого диапазона вокруг этого «нормального» уровня сигнализирующие о возможной смене направления движения курса ценной бумаги.

Ответ: _____.

3. Придумайте три задачи, при которых инвестор: 1) получил прибыль от операций на фондовом рынке; 2) получил убытки от операций на фондовом рынке; 3) остался при своих деньгах, совершая операции на фондовом рынке.

1. _____

2. _____

3. _____

4. Решите задачу.

При выборе инвестиционного портфеля вы будете руководствоваться тремя критериями выбора:

- доходность;
- рискованность;
- обеспечение ликвидности активов.

Проранжируйте эти критерии по степени важности для вас (расставьте в порядке убывания) при выборе инвестиционного портфеля. Приведите три аргумента в пользу своего выбора.

- 1) _____;
- 2) _____;
- 3) _____.

ЕГЭ

5. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «инвестиционный портфель»? Опираясь на полученные знания, составьте два предложения: одно предложение, содержащее информацию о видах инвестиционного портфеля, и одно предложение о связи вида инвестиционного портфеля с финансовыми рисками.

Инвестиционный портфель – это: _____

1. _____

2. _____

ЕГЭ

6. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Деятельность инвестора на фондовом рынке». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

Итоговые задания к модулю 2

Тест

Часть I

При выполнении заданий 1–15 выберите только один правильный ответ.

1. Ценная бумага – это:

- ☐ а) электронное средство платежа, которое привязано к расчётному счёту в банке;
- ☐ в) документ, удостоверяющий личность и гражданство её владельца;
- ☐ б) документ, подтверждающий сумму вклада, внесённого в банк физическим лицом;
- ☐ г) документ, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

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; | ☐ в) чек; |
| ☐ б) акция; | ☐ 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; | ☐ в) фондовый рынок; |
| ☐ б) рынок рабочей силы; | ☐ 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; | ☐ в) демпинг; |
| ☐ б) листинг; | ☐ г) ликвидность. |

9. Кто из перечисленных профессиональных участников рынка ценных бумаг не относится к категории посредников физических лиц?

- | | |
|--------------------------------------|---|
| ☐ а) брокеры; | ☐ в) управляющая компания; |
| ☐ б) дилеры; | ☐ г) клиринговая палата. |

10. Доверительный управляющий – это:

- ☐ а) организация, совершающая сделки с ценными бумагами от имени и за счёт клиента брокерского обслуживания;
- ☐ б) организация, занимающаяся расчётами по сделкам с ценными бумагами;
- ☐ в) финансовая организация при бирже, которая оказывает услуги по регистрации 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. В зависимости от целей инвестирования выделяют несколько типов инвесторов. К ним не относятся:

- ☐ а) прогрессивные инвесторы;
- ☐ б) консервативные инвесторы;
- ☐ в) умеренные инвесторы;
- ☐ г) агрессивные инвесторы.

12. Forex – это рынок, на котором осуществляются сделки по купле-продаже:

- ☐ а) акций крупнейших компаний;
- ☐ б) нефти;
- ☐ в) валюты;
- ☐ г) только евро и долларов.

13. Обменный курс валют – это:

- ☐ а) разница между ценой покупки и ценой продажи валюты;
- ☐ б) цена единицы одной валюты, выраженная в другой валюте;
- ☐ в) единица измерения денег, используемая для выражения цен на товары и услуги;
- ☐ г) цена акций, выраженная в евро.

14*. Разовое целенаправленное воздействие центрального банка какой-либо страны на валютный рынок, осуществляемое путём продажи или закупки крупных партий иностранной валюты, – это:

- ☐ а) валютная интервенция;
- ☐ б) валютная интеграция;
- ☐ в) валютная инфляция;
- ☐ г) валютная деноминация.

15. Способность валюты обмениваться на другие иностранные валюты – это:

- ☐ а) долларизация;
- ☐ б) деноминация;
- ☐ в) конвертируемость;
- ☐ г) девальвация.

Часть II

1. Запишите слова, пропущенные в таблице.

_____ цена	Эмиссионная цена	Рыночная цена	_____ цена
Цена, указанная на лицевой стороне акции	Цена акции, указанная при её _____ продаже	Цена акции на _____ рынке	Активы компании, поделённые на количество её акций

2. Закончите предложение.

Стоимость ценной бумаги на вторичном рынке – это _____.

3. Продолжите фразу.

Финансовая организация, занимающаяся расчётами по сделкам с ценными бумагами, – это _____.

4. Заполните таблицу, вставив пропущенные слова.

Инвестиционный портфель	Особенности инвестиционного портфеля
Портфель роста	Состоит из акций частных компаний высокоприбыльных отраслей. Уровень дохода: _____. Уровень риска: _____.
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 _____

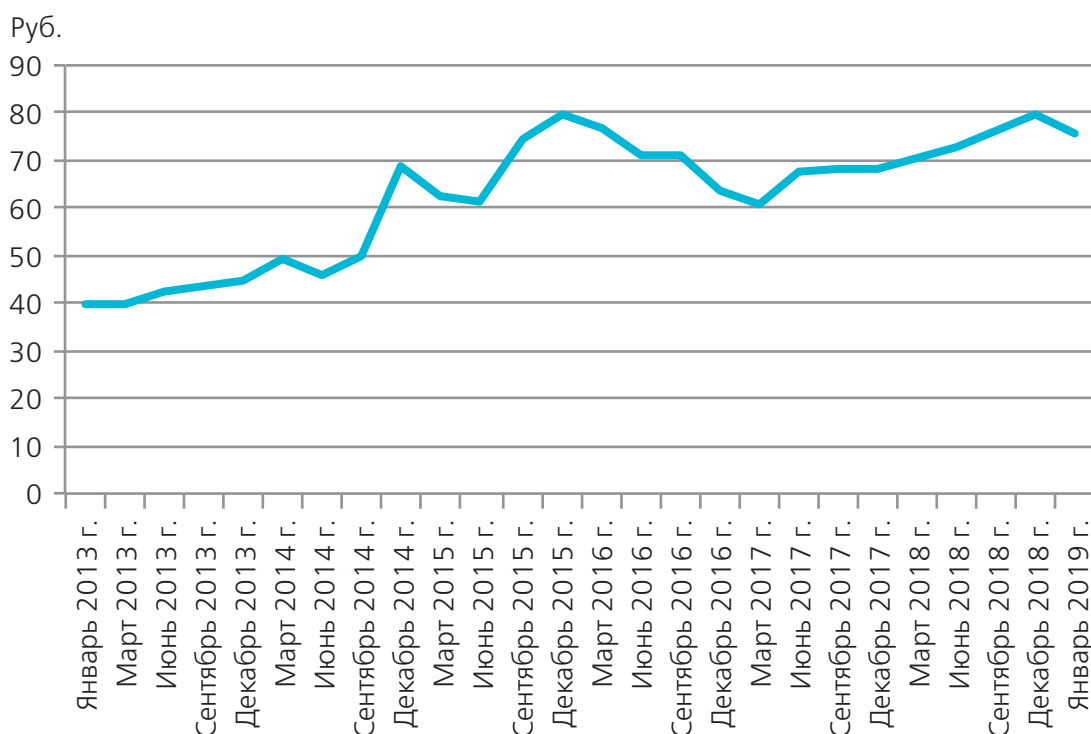
Часть III

Изучите график (рис. 7, с. 74) и ответьте на вопросы.

1. Какова была тенденция изменения курса евро к рублю в период с 2013 г. и до осени 2014 г.?

2. Что произошло с курсом рубля в конце 2014 г. и в 2015 г.? Чем обусловлены эти изменения?

3. Какова тенденция изменения курса евро к рублю в 2017–2018 гг.? Чем её можно объяснить?



Источник: ЦБ РФ (www.cbr.ru)

Рис. 7. Динамика курса евро к рублю

4. В какой период цена евро была максимальна за наблюдаемый период? К каким последствиям для вашего семейного бюджета это привело?

Практические задачи

1. Вы хотели бы узнать номинальную цену акции компании N. Уставный капитал компании – 120 тыс. руб., всего выпущено 1000 акций. Какова номинальная цена одной акции?

Ответ: _____.

2. Какую сумму составит налог на прирост капитала, если пакет акций был куплен за 200 тыс. руб. и через год их стоимость при продаже выросла на 20%?

Ответ: _____.

3*. Вы хотели бы инвестировать средства в ценные бумаги российских компаний. Для принятия решения об эффективности вложений вам необходимо выявить тенденции изменения фондового рынка за последние 5 лет. Как вы это будете делать?*

4. Вы решили принять участие в деятельности фондового рынка в качестве инвестора. К какому участнику фондового рынка вы обратитесь за помощью при наличии у вас свободного времени и знаний о деятельности фондового рынка? Свой ответ обоснуйте.

5. Вы решили инвестировать в ценные бумаги и обратились в самые известные в вашем регионе коммерческие банки. Отберите пять банков и проверьте, есть ли у них лицензия на осуществление операций с ценными бумагами. Выберите наиболее подходящий банк из этих пяти. Объясните ваш выбор*.

* Для решения этой задачи требуется доступ в Интернет.

1

2

3

4

5

6

76

6. В наследство от бабушки вам досталась часть квартиры, продав которую вы получили сумму в размере 1 млн руб. Вы решили, что тратить на текущее потребление эту сумму не будете, а попыбуете 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. руб.)? Свой выбор объясните.

7. Вы играете на рынке Forex. У вас в распоряжении есть 500 евро. В 12:00 вы приобрели доллары по цене 0,75 доллара за 1 евро. В 15:00 цена доллара упала до 0,70, и вы, заняв 500 евро, купили на них ещё доллары. В 18:00 цена доллара выросла до 0,80 евро за доллар, и вы решили продать доллары. Какую сумму в рублях вы смогли заработать за этот день без учёта комиссии, если 1 евро стоил 70 руб.?

Ответ: _____.

8. Вы играете на рынке Forex. У вас в распоряжении есть 800 долларов. В 11:00 вы купили на эти деньги 530 фунтов стерлингов. Однако в связи с неблагоприятными факторами, о которых стало известно к 14:00, фунт стрелингов значительно снизился в цене. Вам срочно понадобились деньги для других операций, и вы решили

продать фунты по рыночной цене 1,4 доллара за фунт. Какую сумму в долларах составят ваши убытки без учёта комиссии?

Ответ: _____.

Темы эссе

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и раскройте его смысл в форме мини-сочинения, обозначив разные аспекты поднятой проблемы. Приведите аргументы для обоснования своей позиции. При изложении своих мыслей используйте знания, полученные в ходе изучения курса финансовой грамотности, экономики, обществознания и других школьных предметов, а в качестве примеров – факты из общественной жизни и собственный опыт.

1. «Тот, кто всегда в выигрыше, не настоящий игрок». (*М. де 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». (*Неизвестный автор*)
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*)
6. «Есть способ заработать кучу денег на бирже; к сожалению, он тот же самый, что и способ потерять кучу денег на бирже». (*П. Пассел*)

Темы для эссе на английском языке

1. "A speculator is a man who observes the future, and acts before it occurs." (*B. Baruch*)
2. "There are two times in a man's life when he should not speculate: when he can't afford it, and when he can." (*M. Twain*)

Профориентация

Найдите информацию о профессиях, связанных с работой на фондовой бирже:

- трейдер;
- аналитик фондового рынка;
- портфельный управляющий.

Какая профессия вам кажется интересной и почему? Где в вашем регионе можно освоить эти профессии?

● Модуль 3. Налоги: почему их надо платить

Задания к главе 12 «Какие бывают налоги и зачем они нужны»

Задание для работы в классе

Решите практическую задачу.

Представим, что вы работаете и получаете зарплату 30 тыс. руб. в месяц. У вас есть автомобиль «Лада Калина», мощность двигателя которого 98 л. с., а в начале января ваша бабушка переписала на вас квартиру площадью 30 м² в вашем городе и 1/2 долю дачного участка, кадастровая стоимость которых соответственно 2 млн руб. и 800 тыс. руб. Рассчитайте сумму налогов к уплате за этот год.

1. Расчёт НДФЛ.

2. Расчёт налога на транспортное средство.

3. Расчёт налога на имущество.

4. Расчёт земельного налога.

5. Итого сумма налогов за год.

Ответ: _____.

Дополнительные задания

ЕГЭ

1. Запишите слово, пропущенное в таблице.

_____ стоимость	Кадастровая стоимость
Оцениваются только технические характеристики имущественного объекта: площадь, коммунальные удобства, год постройки, стоимость строительных материалов и работ и т. д.	Оцениваются технические и иные характеристики, влияющие на рыночную стоимость: местоположение объекта, год постройки, транспортная доступность, комфортабельность и др.

2. Решите задачу.

Марченко Иван устроился на работу слесарем. В трудовом договоре заработная плата была определена в размере 20 тыс. руб. в месяц. Какую сумму налога уплатит Марченко Иван за 3 года, если каждые 12 месяцев ему повышают заработную плату на 10%?

Ответ: _____.

ЕГЭ

3. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «налогоплательщик»? Опираясь на полученные знания, составьте два предложения: одно предложение, содержащее информацию о видах налогоплательщиков, и одно предложение о правах налогоплательщиков.

Налогоплательщик – это: _____

1. _____

2. _____

4. Решите задачу.

Кузнецова Вера Сергеевна планирует купить земельный участок в одной из деревень Новосибирской области. Кадастровая стоимость участка составляет 550 тыс. руб. Какую сумму земельного налога за год она заплатит, если решится на эту покупку?

Ответ: _____.

5. Решите задачу.

Игнатьев Валентин, проживающий в вашем регионе, в январе приобрёл автомобиль мощностью 110 л. с. Какую сумму транспортного налога за год заплатит Валентин?

Ответ: _____.

6. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Налоги, уплачиваемые физическими лицами в России». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

ЕГЭ

7. В приведённом ниже тексте пропущен ряд слов. Прочитайте его и выберите из списка слова (словосочетания), которые необходимо вставить на место пропусков. Каждое слово (словосочетание) может быть использовано только один раз. Обратите внимание на то, что в списке слов больше, чем требуется для заполнения пропусков.

ЕГЭ

За время своего развития налоговые системы разных стран претерпевали значительные изменения. Не исключение и налоговая система России. Сегодня налоги в Российской Федерации подразделяются на федеральные, _____ (А) и местные. Они также бывают прямые и _____ (Б). К прямым федеральным налогам, взимаемым с физических лиц, относится _____ (В). Его уплачивает каждый, кто имеет доходы как физическое лицо. Другим прямым налогом, который платится физическими лицами и который идёт в бюджет региона, является _____ (Г) налог. Налог на имущество физических лиц формирует бюджет _____ (Д).

Важно, чтобы каждый гражданин и резидент России вовремя и в полном объёме уплачивал налоги. Именно эти средства _____ (Е) направляет на строительство дорог, школ, больниц, на содержание армии, развитие экономики и пр.

Список слов

- 1) областной;
- 2) региональный;
- 3) косвенный;
- 4) государство;
- 5) бюджетный;
- 6) НДС;
- 7) транспортный;
- 8) НДФЛ;
- 9) муниципальное образование.

Ответ:

А	Б	В	Г	Д	Е

8. Изучите данные таблицы 1 (с. 83–84) и ответьте на вопросы.

1. Определите основную тенденцию поступления налогов в консолидированный бюджет РФ за 2017–2018 гг.

Таблица 1

Поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации

	2018 г. (в млрд руб.)			В % к 2017 г.		
	Консолидированный бюджет	В том числе		Консолидированный бюджет	В том числе	
		Федеральный бюджет	Консолидированные бюджеты субъектов РФ		Федеральный бюджет	Консолидированные бюджеты субъектов РФ
1	2	3	4	5	6	7
Всего	21 328,3	11 926,6	9401,7	123,0	130,2	114,9
Из них:						
1) налог на прибыль организаций	4100,0	995,5	3104,5	124,6	130,6	122,8
2) налог на доходы физических лиц	3653,0	–	3653,0	112,4	–	112,4
3) налог на добавленную стоимость на товары (работы, услуги)	3761,2	3761,2	–	116,2	116,2	–
4) акцизы по подакцизным товарам, производимым на территории РФ	1493,2	860,7	632,4	98,2	94,6	103,4

Окончание табл. 1

1	2	3	4	5	6	7
5) налоги на имущество	1396,8	–	1396,8	111,7	–	111,7
из них налог на имущество физических лиц	61,3	–	61,3	117,4	–	117,4
6) налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами	6178,5	6106,9	71,6	148,4	149,3	98,6
из них налог на добычу полезных ископаемых	6127,4	6060,3	67,0	148,3	149,2	97,0

Источник: ГКС РФ (<http://www.gks.ru>)

2. Какую долю составляет налог на доходы физических лиц в общем объёме налогов и сборов в консолидированном бюджете РФ?

3*. Какова тенденция поступления доходов по видам налогов в консолидированный бюджет РФ с учётом инфляции? Как это объясняется с экономической точки зрения?

11 февраля 1812 г.

В России впервые был введён подоходный налог

Налогоплательщики:

помещики

Тип:

прогрессивный

Необлагаемый минимум:

499 руб. в год

Размер годового дохода	Налог руб.	Налог %
1 тыс. руб.	10	1
3 тыс. руб.	60	2
5 тыс. руб.	150	3
7 тыс. руб.	280	4
9 тыс. руб.	450	5
11 тыс. руб.	660	6
13 тыс. руб.	910	7
15 тыс. руб.	1,2 тыс.	8
17 тыс. руб.	1,53 тыс.	9
20 тыс. руб.	2 тыс.	10

Для справки: в феврале 1812 г. двухкомнатный дом в Петербурге оценивался для целей налогообложения недвижимости в 250 руб.

1 января 1917 г.

Налогоплательщики:

физические лица

Тип:

прогрессивный

Необлагаемый минимум:

850 руб. в год

Размер годового дохода	Налог руб.	Налог %
900 руб.	6	0,67
1 тыс. руб.	7	0,70
2,3 тыс. руб.	25	1,09
5 тыс. руб.	100	2,00
10 тыс. руб.	300	3,00
20 тыс. руб.	1 тыс.	5,00
100 тыс. руб.	9,02 тыс.	9,02
200 тыс. руб.	20 тыс.	10,00
400 тыс. руб.	48 тыс.	12,00
500 тыс. руб.	60,5 тыс.	12,10

Для справки: средняя зарплата на Обуховском заводе в Санкт-Петербурге к началу 1917 г. составляла 300 руб. в месяц.

Источник: информационно-правовой портал «Гарант.ру»
(www.garant.ru/infografika/621831)

Рис. 8. Развитие подоходного налога в России

9. Изучите рисунок 8 (с. 85) и ответьте на вопросы.

1. Какие данные показались вам интересными?

2. Какие исторические обстоятельства повлияли на формирование налоговой системы в России в 1812 г.?

3. Как вы считаете, насколько справедливой была система взимания налога на доходы физических лиц в начале 1917 г.?

Задания к главе 13 «Как платить налоги»

Задания для работы в классе

1. Ответьте на вопрос.

Где находится налоговая инспекция, к которой вы относитесь?

2. На сайте ФНС России (www.nalog.ru) найдите раздел «Официальные данные о ФНС России» (Главная страница → О ФНС России → Федеральная Налоговая Служба → Официальные данные о ФНС России). Прочитайте текст раздела и ответьте на вопросы.

1. К какой ветви власти относится ФНС России?

2. Какие функции выполняет ФНС России?

3. Какие нормативно-правовые акты регулируют деятельность ФНС России?

Дополнительные задания

1. Какие из перечисленных видов дохода физического лица не облагаются налогом? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

ЕГЭ

- а) доход, полученный от вклада в банке (если процент по рублёвому вкладу не превышал значение ключевой ставки более чем на 5 процентных пунктов);
- б) заработная плата работника, размер которой превышает минимальный размер оплаты труда;
- в) доход от продажи квартиры, которая находилась в собственности более пяти лет;
- г) доход от продажи квартиры, которая находилась в собственности менее трёх лет;
- д) полученная в наследство от родителей квартира;
- е) доход от продажи акций.

Ответ: _____.

2. Решите практическую задачу.

Иванов Василий в прошлом году получил доход от продажи акций и продажи квартиры. В соответствии с законом он должен подать декларацию и заплатить налог. Подскажите Василию, каким

способом он может это сделать, в какие сроки ему необходимо подать декларацию и заплатить сам налог.

3. Ответьте на вопрос.

Представьте, что у вас ещё нет ИНН, но работодатель при устройстве вас на работу запросил этот документ. Что такое ИНН, какими способами можно его оформить?

ЕГЭ

4. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «налоговые органы»? Опираясь на полученные знания, составьте два предложения: одно предложение, содержащее информацию об обязанностях налоговых органов, и одно предложение, иллюстрирующее пример деятельности налоговых органов.

Налоговый орган – это: _____

1. _____

2. _____

ЕГЭ

5. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Налоговая декларация и в каких случаях её необходимо подавать». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

6*. Какие налоги существовали в России в разные исторические периоды (в Киевской Руси, Российском государстве, Российской империи, СССР)? Приведите примеры из не менее чем трёх исторических периодов.

1. _____.

2. _____.

3. _____.

Задания к главе 14 «Что такое налоговый вычет и как его получить»

Задания для работы в классе

1. Решите практическую задачу.

Представьте, что вы учитесь по очной форме обучения в одном из вузов вашего города. За ваше обучение родители платят 120 тыс. руб. в год. Ваши родители работают и платят подоходный налог. Если они оформят налоговый вычет, то какую сумму они смогут сэкономить?

Ответ: _____.

2. Решите практическую задачу.

В семье Петрова Леонида Ивановича трое детей-школьников. Какова общая сумма стандартного налогового вычета на детей за год, предоставляемого Леониду Ивановичу, если его заработная плата – 55 тыс. руб. в месяц?

Ответ: _____.

3. Решите практическую задачу.

Валентина Фёдоровна купила квартиру за 1,5 млн руб. Её заработная плата в месяц составляет 35 тыс. руб. Какую сумму налогового вычета она сможет вернуть и в какие сроки?

Ответ: _____.

Дополнительные задания

ЕГЭ

1. Запишите слова, пропущенные в таблице.

Налоговые вычеты				
Социальные	_____	_____	Профессио- нальные	Инвестици- онные

ЕГЭ

2. Выберите верные суждения о налоговых вычетах и запишите цифры, под которыми они указаны.

- Налоговые вычеты позволяют вернуть часть налога, уплаченного ранее в бюджет.
- Через налоговый вычет вы можете вернуть не всю потраченную сумму, а только часть ранее уплаченного налога на доходы физических лиц.

3. Для получения стандартных налоговых вычетов необходимо заполнить и представить налоговую декларацию в Фонд социального страхования.
4. Размер имущественного вычета не может превышать 3 млн руб.
5. Налоговый вычет на детей составляет 10 тыс. руб.

Ответ: _____.

3. Назовите и проиллюстрируйте примерами три любых основания для получения налогового вычета.

ЕГЭ

1. _____.

Пример: _____.

2. _____.

Пример: _____.

3. _____.

Пример: _____.

4. Решите задачу.

Заработная плата Бориса Владимировича составляет 43 тыс. руб. Ему полагается налоговый вычет в размере 12 тыс. руб. На сколько рублей уменьшится налоговая база по доходу Бориса Владимировича, если он оформит налоговый вычет?

_____.

Ответ: _____.

5. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «социальный налоговый вычет»? Опираясь на полученные знания, составьте два предложения: одно предложение, содержащее информацию о том, как оформить социальный налоговый вычет, и одно предложение, характеризующее виды социального налогового вычета.

ЕГЭ

Социальный налоговый вычет – это: _____

1. _____

2. _____

ЕГЭ

6. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Налоговые вычеты и способы их получения». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

Задания к главе 15 «Какова ответственность за неуплату налогов»

Задание для работы в классе

На сайте ФНС России (www.nalog.ru) найдите видеоролик «Как войти в личный кабинет налогоплательщика для физических лиц» (Главная страница → Физические лица → Видеоматериалы). Посмотрите этот видеоролик и ответьте на вопросы.

1. Чем удобен сервис «Личный кабинет налогоплательщика»?

2. Какие финансовые и нефинансовые операции можно проводить через интернет-сервис «Личный кабинет налогоплательщика»?

3. Как получить доступ к сервису «Личный кабинет налогоплательщика»?

Дополнительные задания

1. Запишите слово, пропущенное в таблице.

ЕГЭ

Штраф	Мера юридической ответственности, наказание в виде денежного взыскания в пользу государства, назначаемое за совершение проступка
_____	Дополнительная сумма, которую необходимо уплатить в случае задержки уплаты налога

2. В каких из перечисленных случаев налогоплательщики совершили административный проступок в сфере налогов? Запишите цифры, под которыми указаны верные ответы.

ЕГЭ

1. Иванов И.И. встал на налоговый учёт на три месяца позже положенного срока.
2. Попов П.П., продав квартиру, собственником которой он был полгода, не подал налоговую декларацию и не заплатил налог.
3. Серёгин С.С. получил проценты по вкладу, который он открыл три года назад (500 тыс. руб. под 8% годовых).
4. Васильев В.В. заплатил половину от рассчитанной налоговой инспекцией суммы имущественного налога.
5. Велихова Р.И., работающая монтажником на ремонтном заводе и имеющая единственный источник дохода –

заработную плату в размере 30 тыс. руб., не подала налоговую декларацию о доходах.

6. Арбузова А.А. отказалась от оформления налогового вычета по расходам на обучение детей, сославшись на сложность процедуры заполнения налоговой декларации.

Ответ: _____.

3. Решите задачу.

Морковкина А.Р. вовремя не оплатила транспортный налог в размере 5 тыс. руб. Погасить задолженность она смогла только через два месяца. Какую сумму составили пени по неуплаченному налогу, если ключевая ставка Банка России на тот момент составляла 8%?

Ответ: _____.

4. Проанализируйте ситуацию и ответьте на вопросы.

В одной из деревень Хакасии в результате сильного пожара сгорели три дома и всё подсобное хозяйство. Когда подошло время платить земельный, имущественный и транспортный налоги, погорельцы вынуждены были констатировать, что у них нет возможности уплатить эти налоги. Имеют ли эти люди право на получение отсрочки от уплаты налогов? Что вы им посоветуете сделать?

ЕГЭ

5. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «налоговая задолженность»? Опираясь на полученные знания, составьте два предложения: одно предложение, содержащее информацию о том, как можно погасить налоговую задолженность, и одно предложение, описывающее последствия неуплаты налоговой задолженности налогоплательщиком.

Налоговая задолженность – это: _____

1. _____

2. _____

6. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Ответственность за неуплату налогов». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

ЕГЭ

Итоговые задания к модулю 3

Тест

Часть I

При выполнении заданий 1–13 выберите только один правильный ответ.

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

- ☐ а) налоговая база;
- ☐ б) объект налогообложения;
- ☐ в) налог;
- ☐ г) штраф.

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) реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, наличие которого у налогоплательщика требует уплаты налога в соответствии с законодательством.

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. Как называется основной документ (нормативно-правовой акт), определяющий основные принципы функционирования налоговой системы России?

- ☐ а) Конституция Российской Федерации;
- ☐ б) Гражданский кодекс Российской Федерации;
- ☐ в) Налоговый кодекс Российской Федерации;
- ☐ г) Бюджетный кодекс Российской Федерации.

5. ИНН – это:

- ☐ а) идентификационный номер налога;
- ☐ б) иной номер налога;
- ☐ в) индивидуальный номер налогообложения;
- ☐ г) идентификационный номер налогоплательщика.

6. 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) страховое свидетельство;
- ☐ г) кадастр.

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

- | | |
|--|---|
| ☐ а) налоговый кодекс; | ☐ в) правительство; |
| ☐ б) миграционная служба; | ☐ г) налоговые органы. |

8. Налоговый вычет – это:

- ☐ а) налог, взимаемый с доходов физических лиц;
- ☐ б) имущество, подлежащее налогообложению;
- ☐ в) сумма дохода за вычетом налога;
- ☐ г) сумма, на которую можно уменьшить доход, с которого взимается налог.

9. Налоговые вычеты применяются:

- ☐ а) к доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13%;
- ☐ б) к доходам юридических лиц;
- ☐ в) к расходам государственного бюджета;
- ☐ г) к доходам, получаемым иностранными гражданами на территории РФ.

10. Максимальная сумма расходов на обучение своего ребёнка, учитываемая при исчислении социального вычета:

- ☐ а) не более чем 50 тыс. руб. в год;
- ☐ б) не более чем 60 тыс. руб. в год;
- ☐ в) не более чем 50 тыс. руб. в месяц;
- ☐ г) не более чем 5 тыс. руб. в год.

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

- | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|
| ☐ а) сбор; | ☐ в) штраф; |
| ☐ б) пени; | ☐ г) пошлина. |

12. Какая сумма налоговой задолженности считается неуплатой налогов в крупном размере для физических лиц в соответствии с Уголовным кодексом РФ?

- ☐ а) более 900 тыс. руб. за три года подряд при условии, что доля неуплаченных налогов превышает 10% подлежащих уплате сумм налогов либо составляет более 2,7 млн руб.;

- ☐ б) более 800 тыс. руб. за три года подряд при условии, что доля неуплаченных налогов превышает 10% подлежащих уплате сумм налогов либо составляет более 2,4 млн руб.;
- ☐ в) более 500 тыс. руб. за три года подряд при условии, что доля неуплаченных налогов превышает 10% подлежащих уплате сумм налогов либо составляет более 1,5 млн руб.;
- ☐ г) более 4,5 млн руб. за три года подряд при условии, что доля неуплаченных налогов превышает 20% подлежащих уплате сумм налогов либо составляет более 13,5 млн руб.

13. Принудительное взыскание задолженности по налогам не может осуществляться:

- ☐ а) с наличных денег, имеющих в распоряжение 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.

Часть II

1. Продолжите фразу.

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

2. Что из перечисленного является видом налоговых вычетов? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы на вопрос.

- а) инвестиционные;
- б) стандартные;
- в) индивидуальные;
- г) социальные;
- д) экономические;
- е) положительные;
- ж) имущественные;
- з) профессиональные;
- и) обязательные.

Ответ: _____.

3. Что из перечисленного относится к социальным налоговым вычетам? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы на вопрос.

- а) налоговые вычеты по расходам на лечение;
- б) налоговые вычеты по расходам на покупку квартиры;
- в) налоговые вычеты по расходам на обучение;
- г) налоговые вычеты по расходам на страхование;
- д) налоговые вычеты по расходам на покупку автомобиля.

Ответ: _____.

4*. Продолжите фразу.

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

_____.

5*. Продолжите фразу.

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

_____.

Часть III

1. Перечислите три любых случая, при которых необходимо заполнять налоговую декларацию.

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

2. Опишите три ситуации, при которых гражданин может претендовать на получение имущественного налогового вычета.

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

Практические задачи

1. Вы устроились на работу. В вашем трудовом договоре прописана заработная плата в размере 16 тыс. руб. с последующим повышением: через год – 20 тыс. руб., ещё через год – 24 тыс. руб. Рассчитайте ваш чистый доход за 3 года. Какую сумму налога вы заплатите за первый год работы, за второй год и за третий год? Какова сумма подоходного налога за 3 года вашей работы на предприятии?

Ответ: _____.

2. Вы участвовали в рекламном конкурсе и выиграли 2 млн руб. Какую сумму вы получите на руки после уплаты налога? Сколько рублей составит сумма налога?

Ответ: _____.

3. В собственности ваших родителей находится трёхкомнатная квартира площадью 60 м². Кадастровая стоимость квартиры на сегодняшний день составляет 2550 тыс. руб. Какую сумму налога за квартиру заплатят ваши родители за этот год при ставке налога 0,1%? Какую сумму налога они заплатят, если кадастровая стоимость квартиры возрастёт на 10%?

Ответ: _____.

4. Ваша семья владеет земельным участком, кадастровая стоимость которого – 300 тыс. руб. Ставка налога на землю, установленная органом местного самоуправления, составляет 0,2%. Рассчитайте сумму налога на землю, которую вам необходимо уплатить в этом году.

Ответ: _____.

5. Представьте, что вы являетесь депутатом горсовета города N. На заседании горсовета было принято решение о необходимости повысить ставки местных налогов. В городе прошли общественные слушания, в ходе которых стало понятно, что жители недовольны этим решением. Вам поручено выступить перед жителями города и объяснить им причины этого решения. Смоделируйте данную ситуацию, приведите 3–4 веских аргумента, доказывающих необходимость повышения налогов.

6. Вы хотели бы получить информацию о вашей налоговой инспекции с помощью Интернета. Как вы будете действовать, чтобы узнать номер, адрес и время работы вашей налоговой инспекции? Опишите свои действия по шагам.

Шаг 1: _____

Шаг 2: _____

Шаг 3: _____

7. Представьте, что вы, будучи студентом юридического факультета института, работали помощником юриста в крупной юридической компании. Спустя два года после окончания института вы, приобретя необходимый опыт, решили заняться частной юридической практикой. Нужно ли вам в этом случае подавать налоговую декларацию? Свой ответ поясните.

8. Вы получаете заработную плату 20 тыс. руб. в месяц. Вам полагается ежемесячный налоговый вычет в размере 2 тыс. руб. На сколько рублей увеличится ваша зарплата «на руки», если вы оформите этот налоговый вычет?

Ответ: _____.

9. Вы купили квартиру за 1,5 млн руб. и хотели бы оформить налоговый вычет. Какую сумму вы сэкономите на уплате НДФЛ? Сколько лет вы сможете получать налоговый вычет, если ваш годовой доход составляет 500 тыс. руб.?

Ответ: _____.

10. Вы купили квартиру и хотели бы оформить получение налогового вычета. Какие действия вы должны предпринять, чтобы по-

лучить налоговый вычет? Кратко опишите последовательность ваших действий по шагам.

11. В связи с долгим отсутствием в России вы не уплатили вовремя налог на имущество в размере 2 тыс. руб. Задолженность вами была оплачена через 250 дней. Ключевая ставка ЦБ на момент оплаты составляла 7%. Какую сумму пеней вам пришлось заплатить?

Ответ: _____.

12. Вы попали в сложную жизненную ситуацию. По закону вы должны уплатить налоги на недвижимость, транспорт и землю. Вы хотели бы получить отсрочку по уплате этих налогов. Кратко опишите шаги, которые вам необходимо для этого предпринять.

Темы эссе

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и раскройте его смысл в форме мини-сочинения, обозначив разные аспекты поднятой проблемы. Приведите аргументы для обоснования своей позиции. При изложении своих мыслей используйте знания,

полученные в ходе изучения курса финансовой грамотности, экономики, обществознания и других школьных предметов, а в качестве примеров – факты из общественной жизни и собственный опыт.

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». (Л. Этвёш)
2. «Никакое общество никогда не в состоянии обходиться без налогов». (Ф. Нитти)
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». (Г. Мюрдаль)
4. «Государь, взимающий со своих подданных несправедливые налоги, рискует остаться либо без налогов, либо без подданных». (Д. Дидро)
5. «Налоги – это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе». (О. Холмс)
6. «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». (У. Петти)
7. «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». (С. де Вобан)
8. «Уплачивать налог означает отдавать часть своего имущества, чтобы сохранить остальное». (Вольтер)

Темы для эссе на английском языке

1. "Taxes are the price we pay for a civilized society." (O. Holmes)
2. "It is the duty of a good shepherd to shear his sheep, not to skin them." (Tiberius)

Профориентация

Найдите информацию о профессиях, связанных с работой в налоговой сфере:

- налоговый инспектор;
- налоговый консультант;
- специалист по налогообложению.

Какая профессия вам кажется интересной и почему? Где в вашем регионе можно освоить эти профессии?

● Модуль 4. Обеспеченная старость:
возможности пенсионного
накопления

**Задания к главе 16 «Что такое пенсия и кому она
положена»**

Задание для работы в классе

Выполните практическое задание.

Представим, что вам уже 30 лет, вы работаете по трудовому договору и получаете заработную плату 20 тыс. руб. в месяц. Вы решили определиться со своими пенсионными накоплениями и хотите понять, на какую пенсию можете рассчитывать.

1. Какой вид пенсии вы будете получать?

2. Рассчитайте размер своей будущей пенсии с помощью пенсионного калькулятора, размещённого на сайте Пенсионного фонда России.

3. Оцените размер вашей будущей пенсии. Насколько она вас устраивает?

4. Будут ли у вас пенсионные накопления?

5. Какую стратегию для увеличения своих пенсионных накоплений вы разработаете, чтобы после выхода на пенсию иметь достойный уровень жизни?

Дополнительные задания**1. Запишите слово, пропущенное в таблице.****ЕГЭ**

Виды страховой пенсии	Кому назначается
По _____	Гражданам, достигшим установленного законодательством пенсионного возраста при наличии необходимого страхового стажа и минимальной суммы пенсионных баллов
По случаю потери кормильца	Нетрудоспособным членам семьи умершего кормильца, состоявшим на его иждивении. При этом у умершего кормильца должен быть хотя бы 1 день страхового стажа
По инвалидности	Инвалидам I, II или III группы, имеющим хотя бы 1 день страхового стажа. Назначается независимо от причины инвалидности и продолжения инвалидом трудовой деятельности

2. Продолжите фразу.

Общая продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд России, – это _____.

3. Проанализируйте данные таблицы 2 и выполните задания.*Таблица 2*

**Доля населения старше 60 лет в 2000 г. и 2050 г.
по прогнозу ООН, %**

Страна	2000 г.	2050 г.
Австрия	20,7	41,0
Ангола	4,5	5,2
Бразилия	7,8	23,6
Великобритания	20,6	34,0
Германия	23,2	38,1
Гондурас	5,1	16,4
Греция	23,4	40,7

Окончание табл. 2

Страна	2000 г.	2050 г.
Грузия	18,7	35,8
Индия	7,6	20,6
Испания	21,8	44,1
Италия	24,1	42,3
Камерун	5,6	11,2
Китай	10,1	29,9
Мозамбик	5,1	7,8
Норвегия	19,6	32,3
Португалия	20,8	35,7
Россия	18,5	37,2
США	16,1	26,9
Танзания	4,0	11,0
Узбекистан	7,1	22,3
Украина	20,5	38,1
Финляндия	19,9	34,4
Франция	20,5	32,7
Чехия	18,4	40,1
Швейцария	21,3	38,9
Швеция	22,4	37,7
Эфиопия	4,7	6,6
Япония	23,2	42,3

1. Почему в развитых странах доля людей старшего возраста больше в сравнении с развивающимися странами? Чем это можно объяснить с экономической точки зрения?

2. Сформулируйте любые два вывода на основе данных, представленных в таблице, аргументируйте их, опираясь на знания из истории, географии и экономики.

4. В приведённом ниже перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий, и запишите букву, под которой оно указано.

ЕГЭ

- а) индивидуальный пенсионный коэффициент;
- б) страховой стаж;
- в) пенсия;
- г) пенсионное обеспечение;
- д) пенсионные накопления;
- е) СНИЛС.

Ответ: _____.

5. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «пенсионные накопления»? Опираясь на полученные знания, составьте два предложения: одно предложение, содержащее информацию о том, как формируются пенсионные накопления, и одно предложение, описывающее возможные варианты формирования пенсионных накоплений.

ЕГЭ

Пенсионные накопления – это: _____

1. _____

2. _____

[illegible]

7*. Где и когда появились первые пенсии? Какие факторы повлияли на становление и развитие пенсионной системы в этих странах?

[illegible]

Задания к главе 17 «От чего зависит размер пенсии и как его увеличить» и к главе 18 «Как выбрать программу пенсионного накопления»

Задания для работы в классе

1. Как можно увеличить размер страховой пенсии? Укажите три варианта и оцените их по параметрам, представленным в таблице.

Вариант	Критерии оценки			
	Надёжность	Доходность	Сложность реализации	Возможные риски
1.				
2.				
3.				

Какой вариант вы выберете и почему?

2. Как можно увеличить накопительную пенсию? Укажите три варианта и оцените их по параметрам, представленным в таблице.

Вариант	Критерии оценки			
	Надёжность	Доходность	Сложность реализации	Возможные риски
1.				
2.				
3.				

Какой вариант вы выберете и почему?

3. Укажите 4 варианта дополнительного дохода на пенсии и оцените их по параметрам, представленным в таблице.

Вариант	Критерии оценки			
	Надёжность	Доходность	Сложность реализации	Возможные риски
1.				
2.				
3.				
4.				

Какой вариант вы выберете и почему?

4. Обоснуйте стратегию увеличения своих доходов на пенсии.

1. Если ничего не предпринимать сейчас, то пенсионный калькулятор показывает размер пенсии _____.

2. Чтобы увеличить страховую пенсию, я _____.

Это увеличит мою пенсию, так как _____.

3. Чтобы увеличить накопительную пенсию, я _____.

Это увеличит мою пенсию, так как _____.

4. Чтобы увеличить мои доходы на пенсии, я _____

_____.

Это обеспечит мне прибавку к пенсии, так как _____

_____.

Дополнительные задания

1. Ниже приведён перечень социально значимых периодов жизни гражданина. Все они, за исключением двух, входят в страховой стаж, учитываемый при назначении страховой пенсии по старости. Найдите два периода, выпадающих из общего ряда, и запишите буквы, под которыми они указаны.

ЕГЭ

- а) прохождение военной службы;
- б) период получения пособия по обязательному социальному страхованию в период временной нетрудоспособности;
- в) период ухода за каждым ребёнком до достижения им возраста полутора лет;
- г) период работы по найму по гражданско-правовому договору;
- д) период ухода за ребёнком в возрасте от трёх до пяти лет;
- е) период поиска работы без регистрации на бирже труда в качестве безработного.

Ответ: _____.

2. После семинара в рамках Недели финансовой грамотности будущие пенсионеры задумались о том, как увеличить свою пенсию. Кому из перечисленных будущих пенсионеров это удастся, если исходить из существующих на сегодняшний день принципов устройства пенсионной системы? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

ЕГЭ

- а) Харламова В.П., которая решила выйти на пенсию на 5 лет позже общеустановленного пенсионного возраста;
- б) Вашукин Р.Л., который прошёл курсы повышения квалификации, сдал экзамены на повышение разряда и стал получать заработную плату на 20% больше прежней;

- в) Колобов В.Е., перешедший на работу в известную компанию с такой же заработной платой;
- г) Маркова Т.С., которая использовала средства материнского капитала на увеличение своей будущей пенсии;
- д) Бородина Л.Д., прекратившая трудовые отношения с работодателем и ставшая домохозяйкой.

Ответ: _____.

3. Выполните практическое задание.

Воронов В.В. много лет работал нелегально, без официального трудоустройства. Заинтересовавшись вопросом о своей будущей пенсии, Воронов обратился в отделение ПФР и узнал, что его пенсия составит всего 4805,11 руб. Почему у Воронова будет такая маленькая пенсия? Что вы посоветуете ему сделать за время, оставшееся до выхода на пенсию?

ЕГЭ

4. Что из перечисленного ниже относится к деятельности негосударственного пенсионного фонда? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

- а) приём пенсионных взносов частных лиц;
- б) перечисление налога на доходы физических лиц;
- в) вложение принятых средств в государственные и муниципальные облигации, корпоративные акции и облигации, размещение их на банковские депозиты;
- г) учёт пенсионных накоплений на накопительных счетах клиентов, расчёт и выплата пенсий;
- д) ведение финансовой отчётности организации.

Ответ: _____.

5. Назовите и проиллюстрируйте примерами любые три способа увеличения дохода после окончания трудовой деятельности.

ЕГЭ

1. _____.

Пример: _____.

2. _____.

Пример: _____.

3. _____.

Пример: _____.

6. Назовите и проиллюстрируйте примерами любые два фактора, влияющие на размер страховой пенсии по старости.

ЕГЭ

1. _____.

Пример: _____.

2. _____.

Пример: _____.

7. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «материнский капитал»? Опираясь на полученные знания, составьте два предложения: одно предложение, содержащее информацию о том, как можно использовать материнский капитал для увеличения будущей пенсии матери, и одно предложение, описывающее способ расчёта прибавки к пенсии за счёт материнского капитала.

ЕГЭ

Материнский капитал – это: _____.

1. _____.

2. _____.

ЕГЭ

8. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Пенсия и способы её увеличения». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

9. Посетите с учебной экскурсией отделение Пенсионного фонда России.

1. Подготовьтесь к экскурсии, ответив на следующие вопросы.

А. Для чего я хочу посетить отделение Пенсионного фонда России?

Б. Какие вопросы я хочу задать на экскурсии?

2. Отчёт об экскурсии.

А. Где мы были и что делали?

Б. Что нового я узнал(а)?

В. Насколько полезна была для меня эта экскурсия?

Г. Как эта экскурсия может повлиять в будущем на мой выбор стратегии формирования пенсии?

Д. Что из того, что я узнал(а) на экскурсии, будет полезно знать моим родителям?

Итоговые задания к модулю 4

Тест

Часть I

При выполнении заданий 1–6 выберите только один правильный ответ.

1. Пенсия – это:

- ☐ а) регулярное денежное пособие, выплачиваемое лицам, которые достигли пенсионного возраста, или имеют инвалидность, или потеряли кормильца;

- ☐ б) денежные выплаты государства обанкротившимся предприятиям;
- ☐ в) денежные компенсации гражданам РФ, потерявшим работу;
- ☐ г) регулярные денежные компенсации женщинам, имеющим двух и более детей.

2. Что из указанного ниже относится к видам страховой пенсии?

- ☐ а) страховая пенсия по старости;
- ☐ б) страховая пенсия за выслугу лет;
- ☐ в) страховая пенсия за заслуги перед государством;
- ☐ г) страховая пенсия для военнослужащих.

3. Пенсионные баллы, отражающие начисленные и уплаченные 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 государственной пенсии по старости?

- ☐ а) Сладков В.С., достигший 60 лет, участник ликвидации последствий катастрофы на ЧАЭС;
- ☐ б) Крылова З.И., 53 года, проработавшая учителем в государственной школе 15 лет;
- ☐ в) Войнов А.П., 50 лет, работающий менеджером в ООО «Зелёный мир» три года;
- ☐ г) Жарова В.Ф., 50 лет, работающая на заводе «Факел» 20 лет, имеющая общий трудовой стаж 30 лет.

5. Кто из перечисленных граждан имеет право на получение материнского капитала?

- ☐ а) Иванова К.М., родившая первого ребёнка в 2018 г.;
- ☐ б) Петрова С.В., родившая в 2019 г. второго ребёнка;
- ☐ в) Орлова Р.М., не имеющая детей и усыновившая мальчика в 2016 г.;

- ☐ г) Земскова Л.Д., родившая четвёртого ребёнка и уже получившая материнский капитал после рождения третьего ребёнка.

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

- ☐ а) написать соответствующее заявление в Пенсионный фонд России;
- ☐ б) снять накопившиеся деньги и отнести их в негосударственный пенсионный фонд;
- ☐ в) обратиться с соответствующим заявлением в налоговую инспекцию по месту жительства;
- ☐ г) написать заявление на имя вашего работодателя.

Часть II

1. Кто из перечисленных граждан имеет право на получение страховой пенсии по старости? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

- а) Цветков И.В., имеющий трудовой стаж 35 лет, в возрасте 65 лет;
- б) Королёва М.В., имеющая стаж работы 3 года, в возрасте 50 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, в возрасте 50 лет;
- е) Берёзов Л.Я., не имеющий официального стажа работы, в возрасте 57 лет;
- ж) Александрова Д.Н., имеющая стаж работы 20 лет, в возрасте 60 лет;
- з) Калинкина А.Н., не имеющая официального стажа работы, в возрасте 55 лет.

Ответ: _____.

2. Какие виды пенсий существуют в России? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

- а) страховая пенсия;
- б) накопительная пенсия;
- в) гарантированная пенсия;
- г) пенсия по государственному обеспечению;
- д) пенсия по накопительному обеспечению.

Ответ: _____.

3. Закончите предложение.

Продолжительность периодов работы и (или) иной деятельности, за которые начислялись и уплачивались страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, – это: _____.

4. Запишите слова, пропущенные в таблице.

Страховая пенсия в России		
По старости	_____	_____

5. От чего зависит размер страховой пенсии по старости? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

- 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 пенсии.

Ответ: _____.

6. Где гражданин РФ может получить страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

- а) в территориальном органе Пенсионного фонда России;
- б) только в главном управлении Пенсионного фонда России;
- в) в налоговой инспекции;

- г) в управлении социальной защиты населения;
- д) в МФЦ;
- е) в страховой компании.

Ответ: _____.

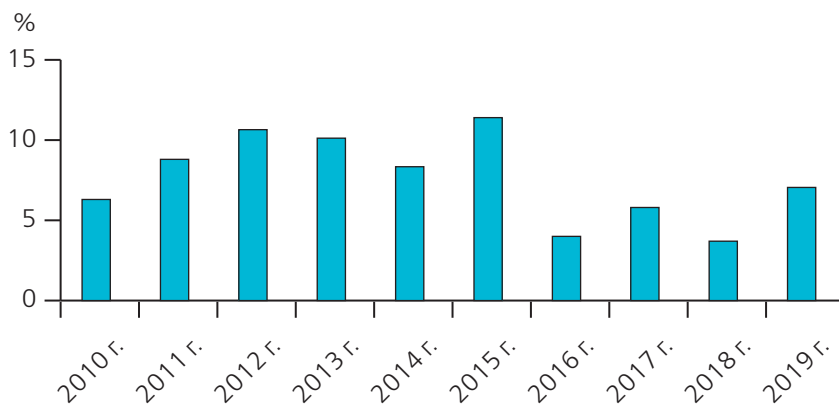
7. Что из перечисленного может быть использовано в качестве источников пенсионных накоплений? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

- а) НДС;
- б) материнский капитал;
- в) НДФЛ;
- г) страховые взносы работодателей;
- д) собственные взносы;
- е) денежные средства, поступившие от продажи нефти и газа.

Ответ: _____.

Часть III

Изучите диаграмму (рис. 9) и ответьте на вопросы.



Источник: ПФР (http://www.pfrf.ru/grazdanam/pensionres/index_pens)

Рис. 9. Индексация страховых пенсий в России по годам (в %)

1. Можно ли выделить общую тенденцию в индексации пенсий в период с 2010 по 2019 г.?

2. Как вы думаете, с чем связан рост или снижение индексации пенсий? От чего должен зависеть процент индексации пенсий?

Практические задачи

1. Предположим, что, когда вам будет 23 года, вы устроитесь на работу технологом на молокозавод и проработаете там 25 лет. В каком возрасте вы можете претендовать на назначение пенсии? Как будет называться ваша пенсия? Куда вы обратитесь за её оформлением?

2. Один ваш знакомый всю свою жизнь занимается дизайном упаковки, но официально не трудоустроен и никогда официально не работал. Также он никогда не заключал ни трудовых, ни гражданско-правовых договоров с работодателями и заказчиками. Может ли ваш знакомый претендовать на получение страховой пенсии? Свой ответ обоснуйте.

3. Брошкин Р.О. окончил строительный колледж и устроился работать в строительную компанию. Через 5 лет он получил серьёзную травму на стройке и стал инвалидом I группы. Может ли Брошкин Р.О. 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 вашего выхода на пенсию. По вашим предварительным расчётам, размер пенсии, которую вы будете получать, не позволит вам сохранить привычный уровень жизни. Какие дополнительные способы увеличения вашего дохода на пенсии вы используете, чтобы не снижать уровень жизни, к которому вы привыкли? Ответьте, исходя из реальных условий вашей жизни сегодня.

6. Предположим, что вы только что окончили институт и получили профессию. Вам предложили три варианта трудоустройства:

- а) работать в государственном учреждении со стабильной белой, но не очень высокой зарплатой;
- б) работать в частной фирме с более высокой белой зарплатой;
- в) работать в частной фирме неофициально, без трудовой книжки и трудового договора, с высокой серой зарплатой.

Какой вариант вы выберете, исходя из соображений о размере вашей будущей пенсии? Аргументируйте своё решение.

1

2

3

4

5

6

124

7*. Предположим, что вы собираетесь выходить на пенсию через 15 лет. Уже сейчас вы задумываетесь о размере пенсии и хотите её увеличить. Вы вступили в программу государственного софинансирования пенсии* и решили вносить на свой лицевой счёт в ПФР по 10 тыс. руб. в год. Какая у вас будет ежемесячная прибавка к пенсии? Свой ответ обоснуйте математическими расчётами.

Ответ: _____.

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

9. Предположим, что вы решили перевести свои пенсионные накопления в частную управляющую компанию. Перед вами встал вопрос о выборе компании, так как их достаточно много. Как вы будете действовать? Опишите свои действия по шагам. Какие кри-

* Будем считать, что такая программа в данный момент существует. При расчётах опираемся на условия Государственной программы софинансирования пенсии, вступить в которую можно было до конца 2014 г.

терии при выборе управляющей компании для вас будут определяющими и почему?

Темы эссе

Выберите одно из предложенных высказываний и раскройте его смысл в форме мини-сочинения, обозначив разные аспекты поднятой проблемы. Приведите аргументы для обоснования своей позиции. При изложении своих мыслей используйте знания, полученные в ходе изучения курса финансовой грамотности, экономики, обществознания и других школьных предметов, а в качестве примеров – факты из общественной жизни и собственный опыт.

1. «Наука научила нас продлевать жизнь. Теперь мы должны научиться делать эту долгую жизнь достойной». (Х. Хейс)
2. «Я, может, только жить начинаю: на пенсию перехожу». (Почтальон Печкин, персонаж мультфильма «Трое из Простоквашино»)
3. «Молодость проходит так быстро, что не успеваешь вовремя оформить себе пенсию». (С. Бесчастный)
4. «Большинство людей жаждут работать дольше, чем могут, и сама старость лишь оттого им в тягость, что не позволяет работать». (Сенека)
5. «Только два стимула заставляют работать людей: жажда заработной платы и боязнь её потерять». (Г. Форд)
6. «Жить на пенсии было бы замечательно, если бы знать, как тратить время, не тратя денег». (Неизвестный автор)

Тема для эссе на английском языке

"Science has taught us to lengthen life. Now we must learn to make a longer life worth living." (H. Hayes)

Профориентация

Найдите информацию о профессиях, связанных с работой в сфере пенсионного обеспечения:

- специалист по оценке прав застрахованных лиц;
- специалист по назначению и перерасчёту пенсий;
- специалист клиентской службы отделения ПФР;
- специалист по вопросам материнского (семейного) капитала;
- специалист отделения ПФР по персонифицированному учёту, взаимодействию со страхователями.

Какая профессия вам кажется интересной и почему? Где в вашем регионе можно освоить эти профессии?

● Модуль 5. Собственный бизнес: как создать и не потерять

Задания к главе 19 «Как создать успешный стартап»

Задания для работы в классе

1. Оцените сформированность у себя предпринимательских качеств и способностей по 10-балльной шкале, где 10 – максимальный уровень сформированности, 0 – качество или способность отсутствует.

Качество / способность	Оценка
Самоотдача	
Готовность нести ответственность	
Креативность	
Общительность	
Нацеленность на результат	
Гибкость	
Организаторские способности	
Умение убеждать	
Увлечённость, любовь к своему делу	
Решительность	
Находчивость	
Стремление к новаторству	

Как, по вашему мнению, можно развить в себе качества, которые необходимы предпринимателю?

2. Придумайте идеи для бизнеса и дайте их оценку.

Параметры для поиска бизнес-идей	Идеи	Оценка идей
Проблемы, существующие в вашем городе (регионе, стране, мире), которые требуют решения с помощью создания какого-либо продукта (услуги)		
Проблема спроса: кто будет покупать новый продукт (услугу)		
Проблема предложения: с помощью каких факторов производства и какой организации производства вы будете производить товары (оказывать услуги)		
Ёмкость рынка: в каком количестве эти товары (услуги) нужны потребителю		
Проблема выбора момента времени для выхода на рынок и определение доступности факторов производства		

Дополнительные задания

ЕГЭ

1. Кого из перечисленных ниже лиц можно назвать предпринимателем? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

- а) Шаталова П.И., который создал ферму по производству курятины в одной из деревень N-ской области;
- б) Яблочкину А.Л., работающую дояркой на молочной ферме в посёлке Звёздочка N-ской области;

- в) Денисова В.В., создавшего новый веб-сайт по поиску работы в зарубежных странах. Для запуска своего интернет-проекта Денисов В.В. взял большой кредит и теперь всю прибыль отдаёт банку в качестве кредитных платежей;
- г) Грушева М.М., который уже 20 лет работает в отделе поддержки предпринимательства Департамента экономического развития N-ской области;
- д) Чайкину В.Ф., создавшую партию «Предприниматели России» и ставшую депутатом парламента N-ской области;
- е) Малышеву В.И., которая открыла в своём районе школу латиноамериканских танцев.

Ответ: _____.

2. Что из перечисленного необходимо, чтобы стать предпринимателем? Запишите буквы, под которыми указаны верные суждения.

ЕГЭ

- а) быть полностью дееспособным;
- б) отслужить в Вооружённых силах Российской Федерации;
- в) зарегистрировать свою компанию в установленном законом порядке;
- г) стать членом Союза промышленников и предпринимателей;
- д) стать членом партии «Единая Россия»;
- е) организовать производство товаров (оказание услуг), не запрещённых российским законодательством.

Ответ: _____.

3. Продолжите фразу.

Недавно созданный бизнес, который строится на использовании новых идей и технологий, это – _____.

4. Приведите примеры успешных стартапов. Как вы думаете, почему создатели этих стартапов добились успеха?

1. _____

_____.

2. _____

_____.

ЕГЭ

5. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «предпринимательская деятельность»? Опираясь на полученные знания, составьте два предложения: одно предложение о том, какими качествами должен обладать предприниматель, и одно предложение, характеризующее условия для создания успешного бизнеса.

Предпринимательская деятельность – это _____

_____.

1. _____

_____.

2. _____

_____.

ЕГЭ

6. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Основные этапы жизни компании и трудности на этапе её создания». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

Задания к главе 20 «Как разработать реальный бизнес-план»

Задание для работы в классе

Рассчитайте издержки производства.

Фирма: _____.

Производство: _____.

Статья расходов, прогноз необходимого количества	Расчёты	Примечание

Дополнительные задания

1. Установите соответствие между видом рекламы и её характеристикой: к каждой позиции из первого столбца подберите соответствующее положение из второго столбца.

ЕГЭ

А. Всплывающая реклама	1. Тематическое рекламное объявление, соответствующее поисковым запросам пользователя, которое показывается как дополнительная информация к содержанию просматриваемых страниц. Таким образом рекламодатель решает задачу охвата целевой аудитории
Б. Почтовая рассылка	2. Реклама в виде анимированного или статичного графического изображения, которую рекламодатель размещает на популярных сайтах
В. Баннерная реклама	3. Графическая реклама, демонстрируемая в отдельных окнах браузера фиксированного размера, открывающихся поверх просматриваемой страницы (PopUp) или под ней (PopUnder)
Г. Контекстная реклама	4. Рассылка по электронной почте рекламы, на которую подписаны пользователи Интернета, например, согласившись быть получателями рекламной продукции определённой компании

Ответ:

А	Б	В	Г

2. Ответьте на вопрос: что вы считаете самым главным при разработке бизнес-плана? Свой ответ обоснуйте.

ЕГЭ

3. Что из перечисленного относится к признакам стартапа? Запишите буквы, под которыми указаны верные ответы.

- а) короткий жизненный цикл;
- б) занятие благотворительностью;
- в) высокий темп роста;
- г) захват 50% рынка;
- д) новаторская и перспективная бизнес-идея;
- е) разработка новых товаров и услуг, как правило, в области высоких технологий или в сфере цифровых технологий;
- ж) освобождение от уплаты всех налогов.

Ответ: _____.

ЕГЭ

4. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «маркетинг»? Опираясь на полученные знания, составьте два предложения: одно предложение об этапах маркетинга продукции и одно предложение, кратко описывающее любой из этих этапов.

Маркетинг – это: _____

1. _____

2. _____

ЕГЭ

5. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Бизнес-план: для чего он нужен и как его разработать». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

Задания к главе 21 «Кто может помочь в создании стартапа»

Задание для работы в классе

Представьте, что вы хотите создать свой бизнес, но средств для этого у вас не хватает. К кому вы обратитесь за помощью? Оцените варианты решения вашей проблемы, заполнив таблицу.

Кто может помочь в создании бизнеса	Положительный эффект от этой помощи	Риски и недостатки этой помощи

Какой вариант вы выберете и почему?

Дополнительные задания

ЕГЭ

1. Запишите слово, пропущенное в таблице.

Этапы развития стартапа	
_____	Этап создания первых прототипов продукта или услуг, начало их продаж. У стартапа появляется первая прибыль
Устойчивый рост	Этап получения устойчивой прибыли в развивающейся компании

2. Продолжите фразу.

Индивидуальные инвесторы, вкладывающие средства в инновационные компании на ранней стадии их становления, – это _____.

3. Что такое венчурные инвестиции? Запишите букву, под которой указан верный ответ.

- а) инвестиции в зарубежные фирмы;
- б) спонсорская помощь некоммерческим и благотворительным организациям;
- в) инвестиции специализированной компании в новый быстрорастущий бизнес на средний срок с целью получения в дальнейшем прибыли;
- г) безвозмездные выплаты государства компаниям, оказавшимся в сложных финансовых условиях.

Ответ: _____.

4. Установите правильную последовательность этапов жизни стартапа.

- а) первичный рост;
- б) начальный этап;
- в) ускоренный рост;
- г) «посевной» этап;
- д) устойчивый рост.

Ответ: _____.

5. Поразмышляйте, насколько сложно создать свой бизнес в вашем городе (посёлке)? Какие риски в создании своего бизнеса вы видите?

6*. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «бизнес-инкубатор»? Опираясь на полученные знания, составьте два предложения: одно предложение, содержащее информацию о том, чем может помочь бизнес-инкубатор в создании собственного бизнеса, и одно предложение, иллюстрирующее пример деятельности бизнес-инкубатора.

ЕГЭ

Бизнес-инкубатор – это: _____

1. _____

2. _____

7. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Кто может помочь в создании бизнеса». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

ЕГЭ

Итоговые задания к модулю 5

Тест

Часть I

При выполнении заданий 1–7 выберите только один правильный ответ.

1. Дееспособность – это:

- ☐ а) способность представлять интересы кого-либо перед третьими лицами;
- ☐ б) способность выполнять обязанности;
- ☐ в) способность приобретать и осуществлять гражданские права;
- ☐ г) способность своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их.

2*. Какое государственное ведомство осуществляет регистрацию коммерческих юридических лиц?

- ☐ а) Министерство юстиции;
- ☐ б) Министерство экономического развития;
- ☐ в) Федеральная налоговая служба;
- ☐ г) Министерство промышленности и торговли.

3. С чего начинается стартап?

- ☐ а) с постановки на налоговый учёт;
- ☐ б) с написания бизнес-плана;
- ☐ в) с государственной регистрации;
- ☐ г) с создания идеи нового бизнеса.

4. Форма представления деловых предложений и проектов с информацией о производственной, сбытовой и финансовой деятельности фирмы, об оценке потребностей в финансировании и условиях окупаемости – это:

- ☐ а) учредительный договор;
- ☐ б) устав организации;
- ☐ в) бизнес-план;
- ☐ г) бизнес-отчёт.

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

- ☐ а) анализ положения дел в отрасли;
- ☐ б) порядок постановки на налоговый учёт;
- ☐ в) план маркетинга;
- ☐ г) финансовый план.

6. 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 регистрации стартапа.

7. Анализ и прогнозирование рыночной ситуации в целях ориентации производства и обеспечения лучших экономических условий для реализации продукции – это:

- ☐ а) бюджетное планирование;
- ☐ б) реклама;
- ☐ в) менеджмент;
- ☐ г) маркетинг.

Часть II

137

1. Продолжите фразу.

Основная цель стартапа – создание _____.

2*. Кого из перечисленных людей можно назвать стартаперами?

- а) Билл Гейтс;
- б) Генри Форд;
- в) Марк Цукерберг;
- г) Герман Греф;
- д) Сергей Брин.

Ответ: _____.

3. Закончите предложение.

В структуру бизнес-плана входит четыре плана. Это производственный план, _____ план, _____ план и план _____.

4. Продолжите фразу.

Отбор сегмента рынка товаров, потребители которого объединены по какому-либо признаку (по полу, возрасту, уровню образования, размерам дохода, религии, климату, месту жительства и т. д.), – это _____.

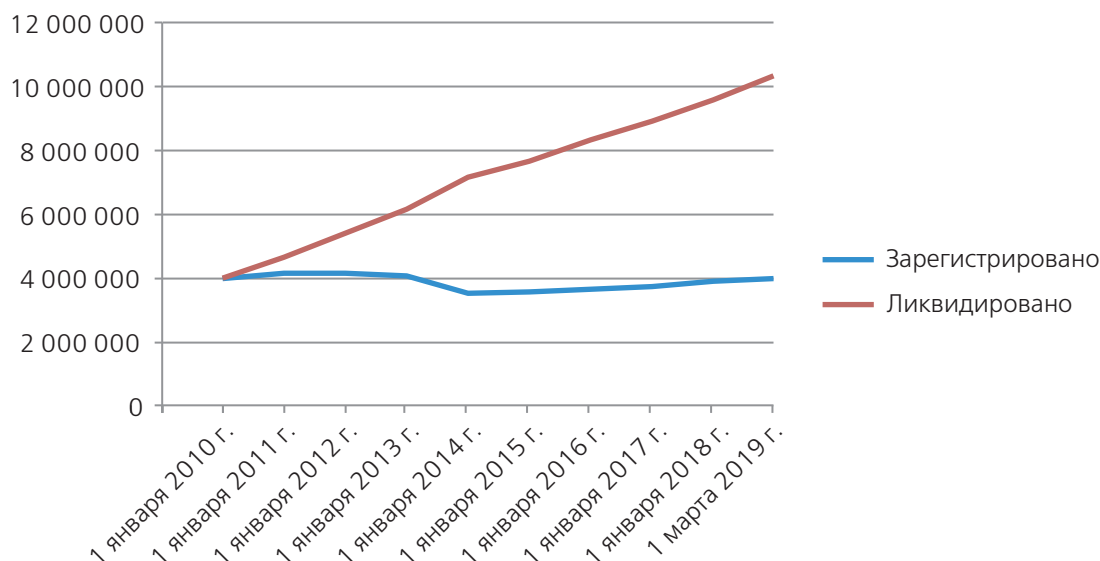
5. Ответьте на вопрос.

У вас уже есть бизнес-план, «посевные» деньги, соучредители, регистрация, лицензия. Но нет никакого произведённого продукта, даже прототипа. Реально покупателю показать нечего. Как называют инвестора, который согласится инвестировать средства в ваш стартап на этом этапе?

Ответ: _____.

Часть III

Изучите график (рис. 10) и ответьте на вопросы.



Источник: ФНС России (www.nalog.ru/rn77/related_activities/statistics_and_analytics/regstats)

Рис. 10. Динамика числа зарегистрированных и прекративших деятельность индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств в 2010–2019 гг.

1. Определите основную тенденцию в отношении количества зарегистрированных и прекративших деятельность индивидуальных предпринимателей и фермеров.

2. Как вы можете объяснить эту тенденцию?

3. Как эта тенденция сказывается на экономике России в целом?

4. Какие условия необходимо создать в России для успешного развития малого предпринимательства?

Практические задачи

1. Придумайте какую-нибудь идею для стартапа. Объясните, почему бизнес-проект по этой идее можно назвать стартапом?

2. Предположим, что вы решили создать свой бизнес. Какую организационно-правовую форму предприятия вы выберете? Свой ответ поясните.

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

4. Предположим, что вы разработали отличный бизнес-план для стартапа. Своих денег для запуска стартапа у вас нет, и вам необходим инвестор. Запишите в нескольких предложениях свои доводы (в виде дополнения к бизнес-плану) в пользу того, что вы способны создать новый бизнес и оправдаете финансовые надежды инвестора.

5. Допустим, что вы создали новый товар. Придумайте для него краткий рекламный слоган.

6. Представьте, что вы создаёте стартап – занимаетесь бизнес-планом, разрабатываете план маркетинга. Какой вид интернет-рекламы вы хотели бы использовать? Объясните почему.

7. Предположим, вы ищете информацию о том, как получить государственное или частное финансирование для вашего будущего стартапа, и вдруг обнаруживаете, что очень большое количество стартапов в России закрывается. Объясните, почему это происходит и как этого избежать.

8. Представьте, что вы недавно создали свой стартап, сейчас он находится на начальном этапе развития. К кому вы обратитесь за финансовой помощью? Кратко опишите реальные примеры успеха подобной помощи стартаперам.

9. Вы запустили удачный стартап, и теперь ваша компания достигла этапа ускоренного роста. Вы хотели бы продать свою компанию. Как вы будете действовать? Куда обратитесь?

Темы эссе

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и раскройте его смысл в форме мини-сочинения, обозначив разные аспекты поднятой проблемы. Приведите аргументы для обоснования своей позиции. При изложении своих мыслей используйте знания, полученные в ходе изучения курса финансовой грамотности, экономики, обществознания и других школьных предметов, а в качестве примеров – факты из общественной жизни и собственный опыт.

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. «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*)
5. «Самое важное понятие в маркетинге – понятие бренда. Если вы не бренд, вы не существуете. Кто же вы тогда? Вы – обычный товар». (*Ф. Котлер*)
6. «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*)
7. «Бизнес – это сочетание войны и спорта». (*А. Моруа*)
8. «Из пяти смертных грехов бизнеса первым и, как правило, самым распространённым является излишнее стремление к получению прибыли». (*П. Друкер*)
9. «Вы можете быть автором прекрасных идей, однако этого мало, надо уметь довести их до ума людей, иначе вы ничего не добьётесь». (*Ли Яккока*)
10. «Вы никогда не сумеете решить возникшую проблему, если сохраните то же мышление и тот же подход, который привёл вас к этой проблеме». (*А. Эйнштейн*)

11. «Всё можно сделать лучше, чем делалось до сих пор».
(Г. Форд)
12. «Благоприятная возможность скрывается среди трудностей и проблем». (А. Эйнштейн)

Темы для эссе на английском языке

1. "The art of marketing is the art of brand building. If you are not a brand, you are a commodity. Then price is everything and the low-cost producer is the only winner". (Ph. Kotler)
2. "People don't know what they want until you show it to them. That's why I never rely on market research. Our task is to read things that are not yet on the page." (S. Jobs)

Профориентация

Найдите информацию о следующих профессиях:

- бизнес-консультант;
- специалист по бизнес-администрированию;
- специалист по связям с инвесторами;
- инвестиционный аналитик;
- специалист по инноватике;
- маркетолог.

Какая профессия вам кажется интересной и почему? Где в вашем регионе можно освоить эти профессии?

- Модуль 6. Риски в мире денег:
как защититься от разорения

Задания к главе 22 «Какие бывают финансовые риски»

Задание для работы в классе

Прочитайте декларацию о рисках и ответьте на вопросы.

Декларация о рисках

Целью настоящей Декларации является предоставление клиенту информации о том, что проведение операций на рынке ценных бумаг сопряжено с определёнными рисками, которые могут повлечь за собой серьёзные финансовые потери. Настоящая Декларация не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нём ситуаций. Главная цель декларации – дать общее представление о рисках, их классификации и способах диверсификации.

Риск – это возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов, например обвалами фондового рынка, банкротством предприятий, девальвацией валют, неожиданными колебаниями уровня инфляции и процентных ставок и даже изменениями в гражданском и налоговом законодательстве.

Ниже перечислены основные риски, с которыми будут связаны операции клиента на рынке ценных бумаг.

Системный риск – затрагивает несколько финансовых институтов и проявляется в снижении их способности выполнять свои функции. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой реализация системного риска может повлиять на всех участников финансового рынка.

Отраслевой риск – связан с особенностями состояния, развития и финансовых результатов конкретных отраслей. Может быть

нивелирован путём диверсификации портфеля – вложением инвестиций одновременно в разные отрасли экономики.

Рыночный (ценовой) риск – проявляется в неблагоприятном изменении стоимости принадлежащих клиенту финансовых инструментов, в том числе из-за неблагоприятного изменения политической ситуации, девальвации национальной валюты, кризиса рынка государственных долговых обязательств, банковского и валютного кризиса, обстоятельств непреодолимой силы. В зависимости от выбранной стратегии рыночный риск будет состоять в увеличении (уменьшении) цены финансовых инструментов. Клиент должен отдавать себе отчёт в том, что стоимость принадлежащих ему финансовых инструментов может как расти, так и снижаться, и её рост в прошлом не означает её роста в будущем. Необходимо обратить особое внимание на следующие рыночные риски.

- **Валютный риск** – проявляется в неблагоприятном изменении курса рубля по отношению к иностранной валюте, при котором доходы от владения финансовыми инструментами могут быть подвергнуты инфляционному воздействию, вследствие чего клиент может потерять часть дохода или понести убытки. Валютный риск также может привести к изменению размера обязательств по финансовым инструментам, связанным с иностранной валютой, что также может привести к убыткам клиента.
- **Инфляционный риск** – отражает риск снижения покупательной способности национальной валюты. Даже самые надёжные с точки зрения систематического риска инструменты, например государственные облигации, обеспечивающие фиксированную доходность, гарантируемую государством, имеют высокую степень риска обесценения из-за низкого уровня доходности. Риск является управляемым через использование инструментов с высокой доходностью.
- **Риск банкротства эмитента акций** – проявляется в резком падении цены акций акционерного общества, признанного несостоятельным или в предвидении несостоятельности.

Чтобы снизить этот риск, клиенту следует внимательно отнестись к выбору и диверсификации финансовых инструментов.

Риск ликвидности – проявляется в снижении возможности реализовать финансовые инструменты в нужный момент времени по ожидаемой высокой цене. Данный риск может проявиться, например, при необходимости быстрой продажи финансовых инструментов. Риск управляется посредством диверсификации портфеля.

Структурный риск – определяется классом используемых инструментов: акции, государственные или корпоративные облигации, векселя или денежные активы. По отношению к облигациям и инструментам денежного рынка акции представляют собой более рискованный инструмент. Рыночный риск по этому инструменту может быть весьма существенным. Инвестиции, вложенные в акции на короткий срок, могут попасть как раз в период резкого снижения курсовой стоимости. В долгосрочной перспективе этот инструмент может принести наиболее высокие результаты, но его рыночная предсказуемость оставляет желать лучшего. Структурный риск может быть снижен путём управления структурой инвестиционного портфеля.

Инфраструктурный риск – связан с характеристиками рынков ценных бумаг в России, которые отличаются малыми размерами, низкой ликвидностью и высокой волатильностью. Большая часть рыночной капитализации и объёма торгов приходится на ограниченное число эмитентов.

Технический риск – связан с работой оборудования, электрических и компьютерных сетей и их безопасностью (в частности, при использовании электронных брокерских систем). Существует вероятность сбоев в работе аппаратных и программных средств, нарушения электросвязи, несанкционированного доступа в брокерские системы.

Правовой риск – связан с возможными негативными последствиями утверждения законодательства или нормативных актов и стандартов, регулирующих рынок ценных бумаг или иные отрас-

ли экономики, которые могут привести к негативным для клиента последствиям. К правовому риску также относится возможность изменения правил расчёта налога, налоговых ставок, отмены налоговых вычетов и другие изменения налогового законодательства.

Можно выделить следующие факторы, влияющие на колебания инвестиционных результатов.

1. Структура портфеля. Акции быстро растущих компаний с малой капитализацией значительно менее устойчивы, чем акции «голубых фишек» – крупнейших и давно работающих компаний.

2. Степень диверсификации портфеля. Портфель, составленный из акций нескольких компаний, подвержен бóльшим рискам, чем портфель, имеющий акции сотни компаний. Портфель, состоящий из акций компаний одной отрасли, будет менее устойчивым, чем распределённый по акциям компаний из разных отраслей экономики.

3. Стратегия управления портфелем. Инвестор выбирает тип инвестиционной стратегии, взвешивая риск и доходность. Более агрессивные стратегии могут принести более высокий доход, но и соответствуют большему риску.

Всё вышесказанное не имеет целью заставить клиента отказаться от осуществления операций на фондовом рынке, а лишь призвано помочь понять риски этого вида бизнеса. Банк рекомендует клиенту внимательно рассмотреть вопрос о приемлемости для него совершения операций с ценными бумагами на фондовом рынке с точки зрения финансовых возможностей, а также более ответственно подойти к решению вопроса о выборе инвестиционной стратегии.

«Настоящая Декларация о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, мною прочитана и понята. Я осознаю реальные риски при принятии инвестиционных решений».

Клиент: _____ / _____ /
«___» _____ Г.

1. С какой целью банк предлагает клиенту подписать декларацию о рисках?

2. Какие из перечисленных рисков вы считаете наиболее вероятными в условиях современной российской экономики и почему?

3. Назовите и проиллюстрируйте примерами три фактора, влияющих на колебания инвестиционных результатов.

А. _____.

Пример: _____.

Б. _____.

Пример: _____.

В. _____.

Пример: _____.

4. Объясните, почему инвесторы, зная о большом количестве рисков, тем не менее активно вкладывают деньги в различные финансовые инструменты?

Дополнительные задания

1. Что такое фишинг? Для чего он используется?

2. В приведённом ниже перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий, и запишите букву, под которой оно указано.

ЕГЭ

- а) портфельные риски;
- б) объективные риски;
- в) отраслевые риски;
- г) финансовые риски;
- д) структурные риски;
- е) инфляционные риски.

Ответ: _____.

3. Выберите из списка безрисковые активы и активы с низким уровнем рисков.

- а) вклады в надёжных банках в пределах страховой суммы;
- б) облигации государственного займа;
- в) акции мелких компаний;
- г) акции венчурных компаний;
- д) акции крупных предприятий;
- е) антиквариат;
- ж) недвижимость;
- з) облигации и векселя крупнейших компаний и банков.

Ответ: _____.

4. Выполните практическое задание.

Представьте, что вы накопили определённую сумму денег (300 тыс. руб.) и хотели бы вложить её для получения дополнительного дохода. Какой из финансовых инструментов вы выберете в условиях современной экономической ситуации в России

и в мире? Свой выбор охарактеризуйте с точки зрения рискованности и доходности и объясните, почему вы выбрали именно этот вариант. Сформулируйте не менее трёх суждений.

ЕГЭ

5. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «защита личной информации»? Опираясь на полученные знания, составьте два предложения: одно предложение, содержащее информацию о том, какие способы защиты личной информации в Интернете существуют, и одно предложение, содержащее пример грамотной защиты личной информации в Интернете.

Защита личной (собственной) информации – это: _____

1. _____

2. _____

ЕГЭ

6. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Финансовые риски и финансовые активы». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

Задания к главе 23 «Что такое финансовое мошенничество и как строятся финансовые пирамиды»

Задание для работы в классе

Выполните задания, посмотрев предложенный учителем рекламный видеоролик компании, которая является финансовой пирамидой.

1. По каким признакам вы определили, что перед вами финансовая пирамида? Кратко опишите, как признаки финансовой пирамиды отражены в рекламе.

2. Придумайте несколько рекламных слоганов для контррекламы финансовой пирамиды.

3. Оцените слоганы одноклассников по десятибалльной шкале.

	Команда № 1	Команда № 2	Команда № 3	Команда № 4
Убедительность				
Привлекательность				
Интересная идея слогана				
Комментарии				

Дополнительные задания

1. Продолжите фразу.

За совершение финансовых преступлений налагается
_____ ответственность.

ЕГЭ

2. В приведённом ниже перечне найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных представленных понятий, и запишите букву, под которой оно указано.

- а) подделка квитанций о штрафах;
- б) организация финансовой пирамиды;
- в) финансовое мошенничество;
- г) подделка банкнот;
- д) вымогательство взятки;
- е) кража денег с банковского счёта через вирусные программы.

Ответ: _____.

3. Решите практическую задачу.

Представьте, что ваши родители слышали от друзей о существовании фонда, который предлагает выплачивать 50% от вложенных средств каждый месяц. Друзья рассказали, что действительно вложили месяц назад 100 тыс. руб. и только что получили 50 тыс. руб. и эту сумму им пообещали выплачивать каждый месяц. Ваши родители начали думать, сомневаться. Что вы посоветуете своим родителям? Аргументируйте свой совет. Приведите не менее трёх аргументов.

4. Решите практическую задачу.

Представьте, что вам приходит СМС-сообщение о том, что с вашего банковского счёта снята сумма 7635 руб. При этом вы никаких банковских операций не совершали, банковскую карту не теряли, ПИН-код никому не сообщали. Очевидно, что деньги с вашего счёта украли. Что вы будете делать, чтобы выяснить, что случилось, и вернуть деньги?

5. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «финансовая пирамида»? Опираясь на полученные знания, составьте два предложения: одно предложение, содержащее не менее трёх признаков финансовой пирамиды, и одно предложение о последствиях участия в финансовой пирамиде.

ЕГЭ

Финансовая пирамида – это: _____

1. _____

2. _____

[illegible]

1. Какие признаки финансовой пирамиды свидетельствуют о том, что она находится:

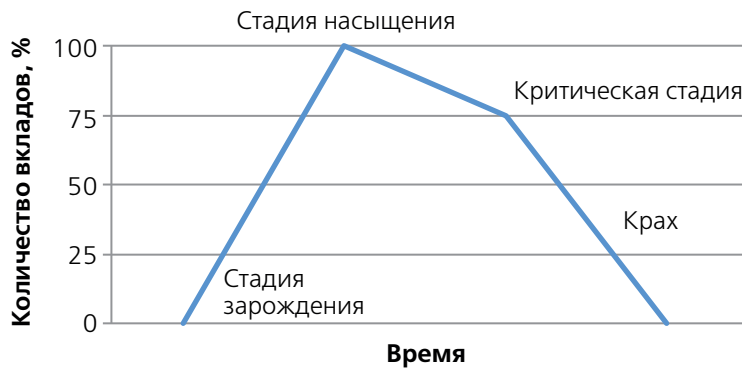


Рис. 11. Жизненный цикл классической финансовой пирамиды

б) на стадии насыщения?

в) на критической стадии?

г) на стадии краха?

2. Почему финансовая пирамида не может всё время находиться в развитии? Почему стадия насыщения неизбежно сменяется критической стадией?

3. Что означает крах финансовой пирамиды для вкладчиков?

Задания к главе 24 «Как управлять инвестиционными рисками»

Задание для работы в классе

Решите практическую задачу.

1. Какой тип инвестиционного портфеля вы считаете наиболее приемлемым для себя? Почему?

2. Начертите схему, отражающую структуру вашего инвестиционного портфеля.

100% инвестиций

Дополнительные задания

ЕГЭ

1. Запишите слова, пропущенные в таблице.

Способы управления инвестиционным портфелем	
Активное управление	Быстрое обновление состава портфеля: оперативное приобретение наиболее эффективных ценных бумаг и продажа низкодоходных ценных бумаг и других активов портфеля
_____ управление	Изначальное формирование хорошо диверсифицированного портфеля и сохранение его в течение продолжительного времени

ЕГЭ

2. Ниже приведён перечень понятий. Все они, за исключением двух, обозначают типы инвестиционного портфеля в зависимости от уровня риска. Найдите два понятия, выпадающих из общего ряда, и запишите буквы, под которыми они указаны.

- а) агрессивный портфель;
- б) консервативный портфель;
- в) портфель роста;
- г) ликвидный портфель;
- д) портфель максимизации;
- е) умеренный портфель.

Ответ: _____.

3*. Решите практическую задачу.

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

- 25% вложений в золото (прогнозируемая доходность – 30%);
- 25% вложений в государственные облигации (прогнозируемая доходность – 8%);
- 25% вложений в акции нефтяных компаний (прогнозируемая доходность – 12%);
- 25% вложений в иностранную валюту (прогнозируемая доходность – 6%).

Рассчитайте средневзвешенную доходность вашего портфеля.

Ответ: _____.

4. Назовите и проиллюстрируйте примерами любые два типа инвестиционного портфеля, выделенных по критерию целей инвестирования.

ЕГЭ

1. _____.

Пример: _____.

1

2

3

4

5

6

2. _____.

Пример: _____.

ЕГЭ

5. Какой смысл экономисты вкладывают в понятие «эффективный портфель»? Опираясь на полученные знания, составьте два предложения: одно предложение о том, как снизить риск инвестиционного портфеля, и одно предложение, описывающее способ диверсификации инвестиционного портфеля.

Эффективный портфель – это: _____.

1. _____.

2. _____.

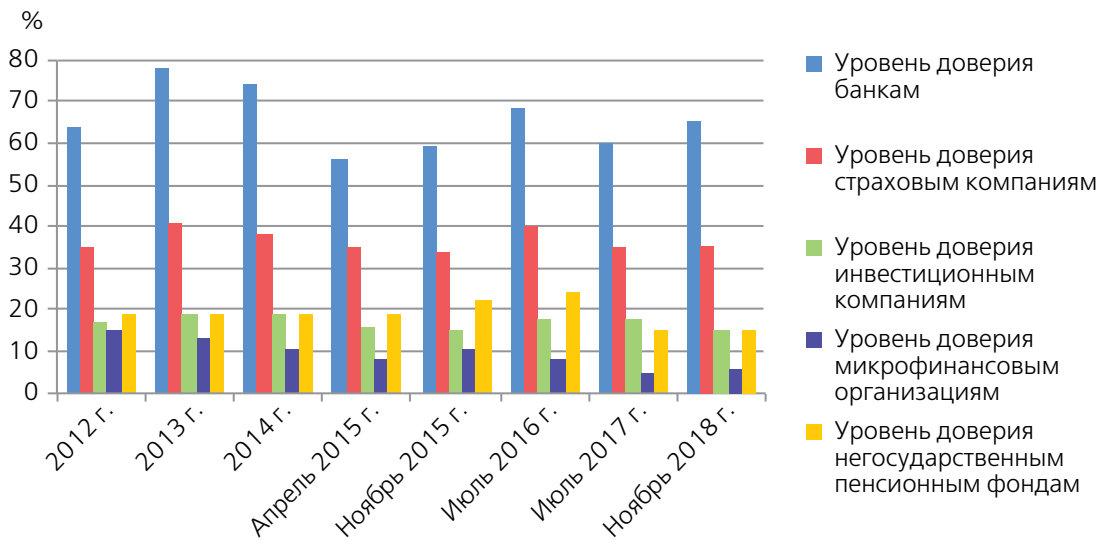
ЕГЭ

6. Вам поручено подготовить развёрнутый ответ по теме «Управление инвестиционными рисками». Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать эту тему.

158

7. Изучите данные диаграммы и ответьте на вопросы.

В ходе опроса, проведённого Аналитическим центром НАФИ, респондентам был задан вопрос: «Насколько вы доверяете следующим финансовым организациям?» Ответы респондентов представлены в виде диаграммы (рис. 12, с. 159).



Источник: Аналитический центр НАФИ
(<https://nafi.ru/analytics/doverie-rossiyan-k-bankam-rastet>)

Рис. 12. Количество опрошенных, выбравших ответы «полностью доверяю» и «скорее доверяю» при ответе на вопрос «Насколько вы доверяете финансовым организациям?», в %

1. Каким финансовым организациям россияне, судя по данным опроса, доверяют больше всего? Почему?

2. Каким финансовым организациям россияне доверяют меньше всего, судя по данным опроса? Почему?

3*. Какие факторы исторического и экономического развития общества и государства оказывают влияние на уровень доверия россиян по отношению к различным видам финансовых организаций?

Итоговые задания к модулю 6

Тест

Часть I

При выполнении заданий 1–10 выберите только один правильный ответ.

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 инвестиционного портфеля связан:

- ☐ а) с недостаточной диверсификацией портфеля;
- ☐ б) с чрезмерной концентрацией инвестиций на отдельных операциях, в конкретном секторе экономики и т. п.;
- ☐ в) с объектом инвестирования;
- ☐ г) с факторами, источники которых находятся за пределами контроля инвестора.

4. Документ, предупреждающий инвестора о возможных потерях при работе на фондовом рынке и снимающий ответственность с банка, брокера или доверительного управляющего 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 составляет 10–20%;
- ☐ б) размер потерь превышает 20%;
- ☐ в) размер потерь не превышает 5%;
- ☐ г) есть потери в любом размере.

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 одного из способов 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 и/или нефинансовых активов, управляемых как единое целое;
- ☐ в) государственные облигации плюс акции «голубых фишек»;
- ☐ г) система оценки рискованности тех или иных инвестиций.

9. Изменение состава портфеля в целях сохранения вложений, достижения максимальной доходности и контроля рисков – это:

- ☐ а) управление портфелем;
- ☐ б) эффективный портфель;
- ☐ в) диверсификация портфеля;
- ☐ г) стратегия инвестирования.

10. Эффективный портфель – это такой портфель, который обеспечивает:

- ☐ а) снижение уровня рисков при снижении уровня доходности;
- ☐ б) повышение уровня рисков при повышении уровня доходности;
- ☐ в) снижение уровня рисков при неизменном уровне доходности;
- ☐ г) неизменность уровня рисков при неизменном уровне доходности.

Часть II

1. Установите соответствие между видом финансовых рисков и группой, к которой они относятся.

А. Экономические Б. Отраслевые В. Политические Г. Временные Д. Операционные Е. Экологические	1. Общие риски 2. Объектные риски
---	--

Ответ:

А	Б	В	Г	Д	Е

2. Продолжите фразу.

Риски, возникающие вследствие неграмотного управления инвестиционными средствами самим инвестором, например из-за несоблюдения принципов формирования портфеля, называются _____.

3. Какие из перечисленных действий могут быть квалифицированы как финансовое мошенничество? Запишите цифры, под которыми указаны правильные ответы.

1. Начальник отдела капитального строительства администрации области Z требовал с застройщиков 10 млн руб. за разрешение на строительство торгового центра.
2. Продажа через Интернет фиктивных путёвок в санаторий «Солнечный» в области Z.
3. Требование сотрудника УМФС к гражданину Иванову, чтобы он уплатил госпошину за замену его паспорта.
4. Печать поддельных пятитысячных купюр и их сбыт на рынках города N.
5. Изготовление игровых денег для проведения учебно-ролевой игры «Фондовый рынок» на уроках по финансовой грамотности.

Ответ: _____.

4. Продолжите фразу.

Средневзвешенная доходность активов, входящих в инвестиционный портфель, – это: _____.

Часть III

Прочитайте статью и ответьте на вопросы.

В России появился новый вид мошенничества с банковскими картами, предупреждает Центробанк на своём сайте. По его данным, в последнее время участились случаи, когда неизвестные лица обращаются к клиентам банков с предложениями выкупить их банковскую карточку или размещают объявления о покупке чужих платёжных карт.

После того как в распоряжении таких людей оказывается банковская карта, они используют её для совершения нелегальных операций. Так, например, на эти карты можно перевести преступные доходы и обналичить их, а также снять в банкомате средства с чужих интернет-банков или электронных кошельков.

Кроме того, участились и случаи СМС-мошенничества, отмечают в ЦБ. Например, гражданину может прийти сообщение о том, что на его карте заблокирована определённая сумма и для её разблокировки необходимо позвонить по указанному номеру телефона. В ходе этого разговора мошенники стараются вывести номер счёта гражданина, кодовое слово и другие данные, с помощью которых они получают доступ к его деньгам.

Между тем говорить о низкой безопасности банковских карт сегодня не приходится, подчёркивает вице-президент по безопасности MasterCard в России Евгений Бalezин. «На российском рынке за несколько последних лет в результате планомерных усилий уровень защищённости операций растёт, и этот рынок находится в числе достаточно благополучных», – отмечает он.

Чаще всего проблемы с картами и кража денег происходят из-за клиентов банка. «Это так называемая социальная инженерия, когда злоумышленники связываются с держателем карты, например по телефону, представляются от имени банка и получают информацию о номере карты, ПИН-коде, кодовом слове», – поясняет он.

Именно из-за высокого уровня безопасности банковских карт и продуктов хакерам уже не остаётся ничего, кроме как работать не над взломом компьютерных систем, а над «взломом людей», соглашается с Балезиным зампредправления «Локо-банка» Андрей Люшин.

«Моделируются ситуации, когда человек сам даёт мошенникам доступ ко всем счетам, причём инструментарий у преступников за последние два года серьёзно увеличился», – подчёркивает Люшин. По его словам, такой способ украсть средства – самый удобный для мошенников, так как он не требует высоких затрат, а правоохранительным органам трудно доказать факт преступления.

«Продавать карты могут только те люди, которые не понимают, зачем они им нужны. Они никогда не пользуются ими и рассчитывают получить выгоду, продав их за небольшие деньги», – объясняет директор Федерального методического центра по финансовой грамотности системы общего и среднего профессионального образования Николай Берзон.

Большинство граждан не задумывается о том, что последствия могут быть самыми непредсказуемыми и опасными. Например, при помощи чужой карты и ПИН-кода можно открыть онлайн-счёт и делать с ним «всё что угодно, вплоть до финансирования террористических организаций», предполагает Николай Берзон.

Под ударом, скорее всего, окажутся пенсионеры, которые приходят в Сбербанк за своей пенсией со сберегательной книжкой. Карты, которые им выдал банк и на которые также перечисляется их пенсия, лежат дома «без дела» – значит, их можно продать, объясняет Н.И. Берзон.

Поддерживает его и профессор кафедры прикладной макроэкономики НИУ ВШЭ Игорь Николаев. «Большинство граждан преклонного возраста хотят получать деньги только наличными. Даже если они и пользуются карточкой, то для того, чтобы тут же снять всю пенсию в банкомате», – отмечает он. Поэтому пожилые люди – первые претенденты на то, чтобы быть обманутыми*.

1. О каком виде мошенничества идёт речь в тексте?

2. В чём автор статьи видит основную причину распространения такого рода мошенничества?

* <https://news.rambler.ru/world/36120549-moshennichestva-s-bankovskimi-kartami-vzlamyvayut-ne-sistemy-a-lyudey>

3. В чём, по мнению специалистов, опасность продажи банковских карт их владельцами?

4. Почему именно пенсионеры являются наиболее уязвимой социальной группой для мошенников?

5. Какие советы вы можете дать своим близким и знакомым, чтобы уберечь их от обмана мошенников?

Практические задачи

1. Представьте, что вы решили вложить свои сбережения в иностранную валюту. Какую иностранную валюту вы выберете? Как вы оцените рискованность и доходность ваших вложений на настоящий момент (очень высокая, высокая, средняя, низкая)? При ответе опирайтесь на анализ современной финансовой ситуации в России и в мире. Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

2. Предположим, 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 предпримете?

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

4. Какой тип инвестиционного портфеля по степени риска вы выберете? Свой ответ обоснуйте тремя суждениями.

Темы эссе

Выберите одно из предложенных ниже высказываний и раскройте его смысл в форме мини-сочинения, обозначив разные аспекты поднятой проблемы. Приведите аргументы для обоснования своей позиции. При изложении своих мыслей используйте знания, полученные в ходе изучения курса финансовой грамотности, экономики, обществознания и других школьных предметов, а в качестве примеров – факты из общественной жизни и собственный опыт.

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. Ауэрбах)
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». (Сенека)
9. «Если хочешь быть богатым, нужно быть финансово грамотным». (Р. Кийосаки)

Темы для эссе на английском языке

1. "Think before you invest money and do not forget to think, when you have already invested it." (F. Doyle)
2. "If you want to be rich, you need to be financially literate." (R. Kiyosaki)

Профориентация

Найдите информацию о следующих профессиях:

- риск-менеджер;
- специалист по защите информации в банковском секторе;
- специалист в области финансовых расследований.

Какая профессия вам кажется интересной и почему? Где в вашем регионе можно освоить эти профессии?

Приложение 1. Рекомендации по выполнению задания «Составьте план, в соответствии с которым вы будете освещать данную тему»

Выполнение данного задания требует от учащихся предъявления комплексных знаний по заявленной теме. Помимо этого проверяются метапредметные умения: логически выстраивать понятия, устанавливать иерархические и причинно-следственные связи.

Критерии оценивания задания

1. Соответствие плана, представленного учащимся, плану сложного типа. План сложного типа должен иметь не менее чем три пункта, два из которых должны быть разбиты на подпункты. Пунктов и подпунктов должно быть столько, сколько требуется для раскрытия темы, для отражения всех имеющихся связей как с более общими понятиями, так и с понятиями того же уровня обобщения.

2. Раскрытие темы. В план должны входить пункты, указывающие на понимание основных аспектов данной темы, без которых она не может быть раскрыта по существу. Первый пункт плана рекомендуем либо посвятить установлению связи с более общим понятием (например, если речь идёт о банке, то можно дать понятие «финансовая организация» или понятие «банк как один из видов финансовых организаций»), либо указать базовое понятие (в нашем примере – понятие банка). В последующих пунктах рекомендуем представить развёрнутые пункты, отражающие признаки, характеристики, функции, структуру исследуемого финансового явления или процесса, указать взаимосвязь с другими явлениями того же ряда и в завершение сделать обобщение: например, определить особенности данного явления или процесса в контексте общемировых и/или российских тенденций. Приветствуется творческий подход, не нарушающий логику научного описания исследуемых финансовых понятий и явлений.

3. Корректность формулировок пунктов и подпунктов плана. Этот критерий означает, что представленная информация должна отражать современные научные представления и факты экономической жизни.

Пример плана по теме «Банковские вклады и их виды»

1. Понятие «банковские услуги».
2. Приём вкладов как один из видов банковских услуг.
3. Виды вкладов по сроку размещения.
 - 3.1. Срочные вклады.
 - 3.2. Вклады до востребования.
4. Виды вкладов по назначению.
 - 4.1. Накопительные вклады.
 - 4.2. Сберегательные вклады.
 - 4.3. Расчётные вклады.
 - 4.4. Универсальные вклады.
5. Банковский процент по вкладам и доходность вклада.
6. Влияние общеэкономической ситуации на ставку банковского процента по вкладам.
7. Грамотный выбор вида банковского вклада в зависимости от финансовых целей вкладчика.

Приложение 2. Рекомендации по написанию мини-сочинения

Написание мини-сочинения – одно из самых сложных заданий Единого государственного экзамена по обществознанию. Наряду с политическими, правовыми, философскими темами в задании предлагаются и темы по финансовой грамотности. Поэтому в данное пособие включены темы мини-сочинений – высказывания известных экономистов, общественных деятелей и бизнесменов. Более того, в рамках пособия представлены темы для написания эссе на иностранном языке. Это форма задания предназначена для тех, кто помимо финансовой грамотности желает совершенствовать свои знания иностранного языка.

Критерии оценивания мини-сочинения

1. Раскрытие смысла высказывания. В своём размышлении учащийся должен определить и объяснить главную мысль, которую хотел донести до читателя автор высказывания. Раскрывая идею высказывания, учащийся должен применить знания из курса финансовой грамотности, использовать научные (не обывательские!) положения и понятия.

2. Теоретическое содержание мини-сочинения.. В ходе изложения своих мыслей учащийся использует термины и положения из курса финансовой грамотности, формулирует суждения, делает выводы. Практические ситуации проанализированы, по возможности обобщены, установлены причинно-следственные связи.

3. Корректность использования понятий, теоретических положений, рассуждений и выводов. Это означает, что в тексте мини-сочинения все понятия сформулированы правильно, теоретические положения соответствуют научным представлениям, выводы и рассуждения адекватны.

4. Качество аргументации. В ходе изложения своих мыслей учащийся иллюстрирует финансовые явления и процессы конкретными примерами, которые он почерпнул в ходе изучения других школьных предметов (истории, географии, обществознания и др.) или из СМИ (газет, журналов, информационно-просветительских сайтов, телевидения). С высказыванием автора можно и не согласиться, главное – привести убедительную аргументацию в пользу своей позиции.

Пример мини-сочинения

«Налоги – это цена, которую мы платим за возможность жить в цивилизованном обществе». (О. Холмс)

В своём высказывании известный американский юрист Оливер Холмс затрагивает проблему роли налогов в нашей жизни.

Человек – биосоциальное существо с постоянно растущими потребностями, то есть нуждой в чём-то, что обеспечит ему поддержание жизнедеятельности и развитие его как личности. Физио-

логические потребности, потребности в защищённости и безопасности или потребности в предметах роскоши – все они требуют ресурсов для удовлетворения. Перед экономикой и обществом в целом встаёт главный вопрос: как в условиях ограниченности ресурсов удовлетворить максимальное количество потребностей?

В современном обществе наибольшую отдачу от использования ресурсов может обеспечить такой политический институт и агент экономики, как государство. Именно государство и его субъекты занимаются производством общественных благ, потребляемых коллективно всеми гражданами. Государство удовлетворяет наши потребности в безопасности, обеспечивая оборону границ страны и правоохранительную деятельность. Выполняя функцию перераспределения доходов, оно финансирует энергетику, сельское хозяйство, транспорт, связь, здравоохранение, образование, культуру, строительство и многое другое.

Все вышеперечисленные позиции составляют статьи расходов государственного бюджета. Государственный бюджет – это форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения функций государства и местного самоуправления. Существует множество источников дохода государственного бюджета, но основная часть поступает через налоги и другие платежи, взимаемые в установленном порядке с плательщиков на территории страны.

Налоги представляют собой обязательные платежи, взимаемые с фирм и домашних хозяйств для финансирования деятельности государства. Это безэквивалентные платежи, не имеющие конкретного направления использования. Налоги делятся на прямые, которые представляют собой вычет из дохода домохозяйства или фирмы, и косвенные, которыми облагаются производимые товары и услуги.

Налогоплательщики – физические и юридические лица, которые по закону обязаны платить налоги, – отдают долю своих доходов в пользу государства. За счёт этого государство может осуществлять свои экономические, политические и социальные задачи, поддерживая тем самым определённый уровень жизни населения

и обеспечивая его благами – «возможностью жить в цивилизованном обществе».

С давних времён государство собирало подати с населения. Первые варяжские князья, призванные на Русь из Скандинавии в 862 г., взимали со славянских племён дань – прямой налог, ставший основным источником доходов казны в древнеславянском государстве. В обмен на подати князь обязывался защищать своих данников от набегов кочевников и от агрессии со стороны других племён, удовлетворяя тем самым потребности населения в защите. Сбор дани происходил по системе «полюдья» – путём снаряжения экспедиций, в которых первоначально участвовали князь и его дружина. Размер дани не был чётко установленным и определялся самим князем.

В 945 г., когда полюдье возглавлял великий князь Игорь Рюрикович, произошло восстание восточнославянского племени древлян, в ходе которого князь Игорь был убит. Поводом для его убийства стала попытка сбора дополнительной дани. Древлянское восстание было жестоко подавлено женой Игоря, княгиней Ольгой. Она сожгла столицу древлян Искоростень и казнила около пяти тысяч мирных жителей.

Чтобы не провоцировать народный гнев в дальнейшем, Ольга провела регламентацию сбора дани. В 947 г. княгиня назначила «уроки» – размеры дани. Ольга установила также систему «погостов» – центров, в которых происходил сбор податей.

Это была первая в истории Древней Руси реформа налогообложения, которая упорядочила сбор налогов и заложила основу государственной налоговой системы.

Прообраз современного налога на доходы впервые был введён в Англии в 1799 г. в связи с необходимостью найти деньги для войны с Наполеоном. Налог был одобрен палатой лордов британского парламента со ставкой 10% со всех доходов подданных, превышающих 200 фунтов в год. В 1816 г., когда войска Наполеона были разбиты окончательно, англичане отменили этот налог, но в 1842 г. вернули. С тех пор налог на доходы стал постоянным.

Спустя десятилетия налог на доходы в Англии стал примером для других европейских государств, которые учредили аналогичные налоги в отношении своих граждан. В наше время налог на доходы пополняет государственные бюджеты многих стран.

Таким образом, налог можно рассматривать не только как конституционную обязанность граждан, но и как систему наделения граждан страны экономическими и общественными благами с целью обеспечения проживания граждан «в цивилизованном обществе».

Подводя итог, можно с уверенностью сказать, что О. Холмс был абсолютно прав в своих суждениях.

*Дмитрий Либсиц, ученик 11 класса
ГБОУ СОШ № 1232 г. Москвы*

Учебное издание

Лавренова Екатерина Борисовна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Рабочая тетрадь. 10–11 классы,
социально-экономический профиль

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

Редактор *М.Н. Сизых*

Корректор *Н.А. Симонова*

Компьютерная вёрстка *Д.Н. Сахарова*

Макет и обложка художника *А.М. Драгового*

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

Издательство «ВАКО»
109369, РФ, Москва, Новочеркасский бульвар, д. 47, кв. 25.
Сайт: www.vaco.ru

Электронная версия разработана
НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»