

СПО



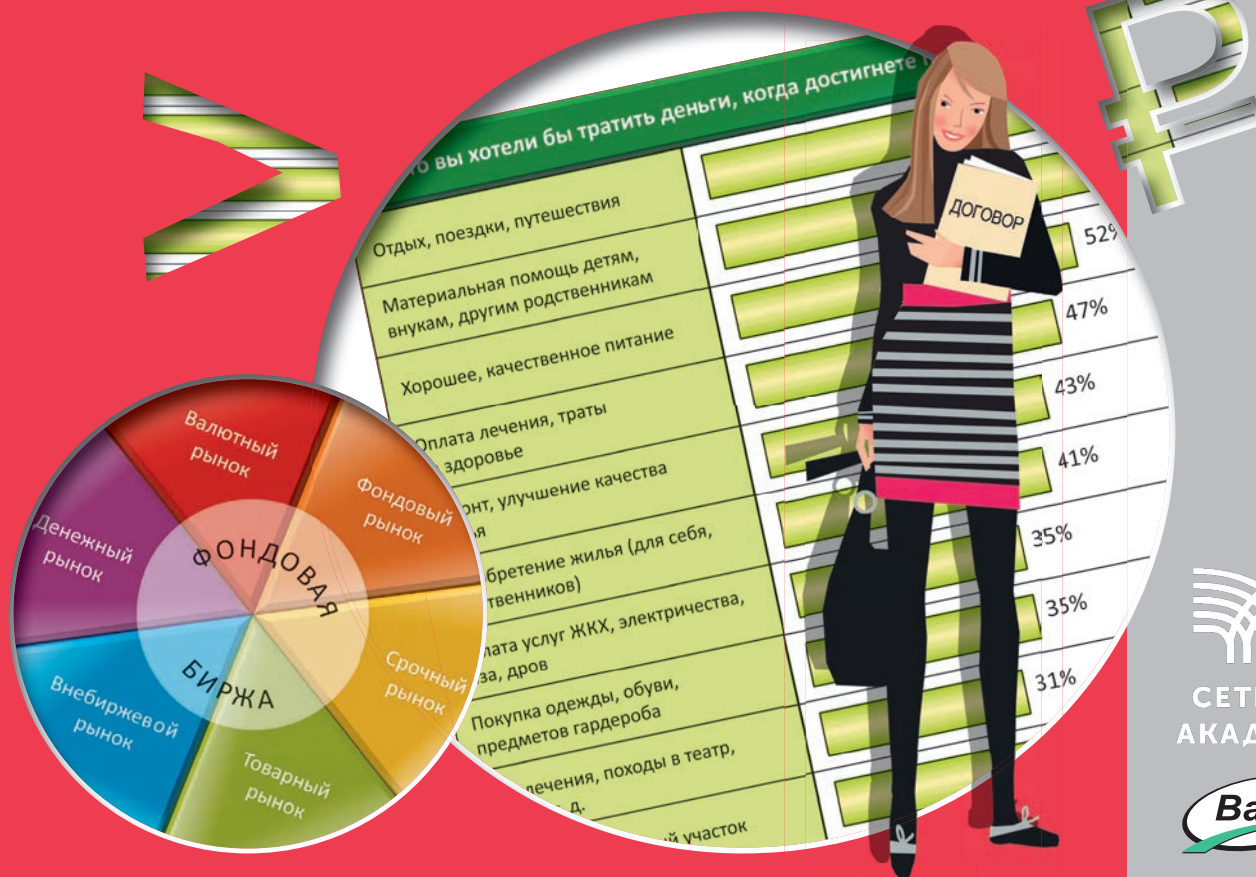
Учимся разумному финансовому поведению

АЛЕКСАНДРА ЖДАНОВА
МИХАИЛ ЗЯТЬКОВ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

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»



Учимся разумному финансовому поведению



АЛЕКСАНДРА ЖДАНОВА
МИХАИЛ ЗЯТЬКОВ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ



РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

МОСКВА  2020

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ



МОСКВА

УДК 330.1(075.32)
ББК 65.01я723
Ж42

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

Проект «Финансовая грамотность» – целостная система учебных курсов для образовательных организаций, впервые разработанная в России. Для организаций системы СПО создан учебно-методический комплект, включающий учебную программу, методические рекомендации для преподавателя, учебные материалы для обучающихся и рабочую тетрадь.

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

Авторы:

*Александра Жданова, магистр экономики и финансов (Университет Оксфорда),
МВА (бизнес-школа INSEAD)*

*Михаил Зятьков, почётный работник среднего профессионального образования РФ,
отличник народного образования*

Жданова А.О., Зятьков М.А.

Ж42 Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 48 с. – (Учимся разумному финансовому поведению).

ISBN 978-5-408-04501-3

В пособие включены задания для текущего контроля знаний обучающихся по всем темам курса «Финансовая грамотность» для организаций системы СПО. Это задания для самоконтроля и самостоятельной работы. Предлагаемый материал позволяет педагогам проводить проверку знаний, используя различные формы контроля, корректировать методику преподавания, выявлять темы, которым следует уделить пристальное внимание.

Издание ориентировано на педагогов и обучающихся в организациях системы СПО.

**УДК 330.1(075.32)
ББК 65.01я723**

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

ISBN 978-5-408-04501-3

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

СОДЕРЖАНИЕ

Модуль	1	Банки: чем они могут быть полезны	4
Модуль	2	Фондовый и валютный рынки: как их использовать для роста доходов	16
Модуль	3	Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду	24
Модуль	4	Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата	27
Модуль	5	Обеспеченная старость: возможности пенсионного накопления	31
Модуль	6	Финансовые механизмы работы фирмы	34
Модуль	7	Собственный бизнес: как создать и не потерять	38
Модуль	8	Риски в мире денег: как защититься от разорения	44

Условные обозначения

- Т** – тестовые задания
- РИ** – работа с информацией
- ПЗ** – практическая задача
- ПС** – проблемная ситуация

● Модуль 1. Банки: чем они могут быть полезны

**Задания к главе 1 «Банковская система России»
и к главе 2 «Текущие счета и банковские карты»**

Задания для самоконтроля

Т

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. В утверждении «ЦБ РФ может: 1) принимать вклады у населения; 2) выдавать кредиты населению; 3) выдавать кредиты коммерческим банкам» верно:

- ☐ а) только 1
- ☐ б) 1 и 2
- ☐ в) 2 и 3
- ☐ г) только 3

2. Подлежат страхованию через ССВ:

- ☐ а) текущие счета физических лиц
- ☐ б) счета юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства
- ☐ в) счета и вклады в филиалах российских банков за границей
- ☐ г) сберегательные вклады физических лиц
- ☐ д) обезличенные металлические счета
- ☐ е) сберегательные вклады и текущие счета в иностранной валюте
- ☐ ж) денежные средства на счетах индивидуальных предпринимателей

3. Данные дебетовой карты, которые у вас не имеют права запрашивать при совершении покупок в Интернете, – это:

- ☐ а) имя владельца латинскими буквами
- ☐ б) дата истечения срока действия карты
- ☐ в) CVV-код
- ☐ г) ПИН-код
- ☐ д) 16-значный номер карты

4. Не является преимуществом использования большинства дебетовых карт:

- ☐ а) безопасность
- ☐ б) возможность оплаты покупок в Интернете
- ☐ в) более выгодный курс конвертации валют
- ☐ г) возможность занимать деньги у банка (от нескольких десятков до нескольких сотен тысяч рублей)

Задания для самостоятельной работы

1. С помощью сайта Агентства по страхованию вкладов (www.asv.org.ru: раздел «Страхование вкладов») найдите ответы на следующие вопросы.

РИ

1. Как проверить, входит ли банк в ССВ?

2. С какого момента вклад считается застрахованным?

3. Распространяется ли страхование на текущие счета, используемые для расчётов по банковским (пластиковым) картам, для получения зарплаты, пенсии или стипендии?

4. Застрахованы ли в ССВ средства, которые гражданин разместил в микрофинансовой организации?

2*. Познакомьтесь с жизненными ситуациями, представленными в главах 3 и 4 материалов для обучающихся. Подготовьте свои решения для каждой ситуации.

ПС

* Здесь и далее задания, отмеченные знаком *, предлагаются обучающимся, темп работы которых и результаты освоения материала значительно выше, чем у основной части студентов.

Задания к главе 3 «Сберегательные вклады: как они работают» и к главе 4 «Сберегательные вклады: как сделать выбор»

Задания для самоконтроля

Т

Отметьте правильный ответ.

1. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для открытия вклада, относятся: 1) процентная ставка; 2) участие в ССВ; 3) возможность досрочного закрытия вклада с потерей процентов» верно:

- ☐ а) только 1
- ☐ б) 1 и 2
- ☐ в) 1 и 3
- ☐ г) 1–3

2. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на год под 9% годовых. Вариант, при котором вы получите наибольший доход, – это вклад:

- ☐ а) без капитализации
- ☐ б) с годовой капитализацией
- ☐ в) с ежеквартальной капитализацией
- ☐ г) с ежемесячной капитализацией

3. Банк предлагает вам разные варианты депозитных вкладов сроком на два года под 8% годовых. Вариант, при котором вы получите наименьший доход, – это вклад:

- ☐ а) без капитализации
- ☐ б) с ежегодной капитализацией
- ☐ в) с ежеквартальной капитализацией
- ☐ г) с ежемесячной капитализацией

ПЗ

1*. Сергей Петрович Степанов решил положить 100 тыс. руб. на депозит в надёжный банк. Какой вклад ему выгоднее открыть на один год: с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых или без капитализации со ставкой 9,4% годовых?

1. Вклад без капитализации под 9,4% годовых: _____.

2. Вклад с ежемесячной капитализацией процентов под 8% годовых:

Месяц	Расчёт	Сумма, руб.
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		

2. Вы открыли вклад со ставкой 9% годовых сроком на полтора года с капитализацией каждые полгода. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

3. Вы открыли вклад со ставкой 11% годовых на три года с ежегодной капитализацией. Какой доход вы получите в итоге? Запишите ответ в процентах с точностью до десятых.

Задание для самостоятельной работы

Представьте, что вы открыли два вклада по 50 тыс. руб. каждый без капитализации процентов сроком на год: «Сохраняй» со ставкой 6,59% годовых и «Управляй» со ставкой 6,8% годовых.

ПЗ

1. Определите сумму каждого вклада в конце указанного срока:
 - 1) в номинальном выражении;
 - 2) в реальном выражении с учётом инфляции в 5,9%;
 - 3) в реальном выражении, если инфляция составит 7%.

Вид вклада	Сумма в номинальном выражении, руб.	Сумма в реальном выражении при инфляции в 5,9%, руб.	Сумма в реальном выражении при инфляции в 7%, руб.
«Сохраняй»			
«Управляй»			
Всего			

2. Сколько денег в реальном выражении останется, если их хранить дома?

Задания к главе 5 «Кредиты: когда их брать и как оценить. Условия и способы получения кредитов» и к главе 6 «Виды кредитов»

Задания для самоконтроля

Т

Отметьте правильный ответ.

1. Обычно самую низкую ставку имеет:

- ☐ а) ипотечный кредит
- ☐ б) кредит, полученный в микрофинансовой организации
- ☐ в) овердрафт по дебетовой карте
- ☐ г) потребительский кредит

2. В утверждении «К факторам, которые стоит учитывать при выборе банка для взятия кредита, относятся: 1) процентная ставка; 2) известность банка; 3) срок погашения» верно:

- ☐ а) только 1
- ☐ б) 1 и 2
- ☐ в) 1 и 3
- ☐ г) 1–3

3. Не повышает ваши шансы на получение кредита:

- ☐ а) наличие залога
- ☐ б) наличие поручителя
- ☐ в) наличие других действующих кредитов на ваше имя
- ☐ г) подтверждение стабильного дохода

4. В утверждении «К организациям, которые могут выдавать кредиты физическим лицам, относятся: 1) ЦБ РФ; 2) коммерческие банки; 3) микрофинансовые организации» верно:

- ☐ а) только 1
- ☐ б) 1 и 2
- ☐ в) 2 и 3
- ☐ г) 1–3

5. На эффективную процентную ставку по кредиту может оказывать влияние:

- ☐ а) только номинальная ставка, прописанная в контракте
- ☐ б) только комиссия банка
- ☐ в) только страхование жизни заёмщика
- ☐ г) всё перечисленное (может быть включено в расчёт эффективной ставки)

6. В утверждении «Объектом ипотеки может стать: 1) автомобиль; 2) квартира или дом; 3) коммерческое помещение» верно:

- ☐ а) только 1
- ☐ б) 1 и 2
- ☐ в) 2 и 3
- ☐ г) только 2

7. В утверждении «Согласно законодательству РФ вы имеете право: 1) на досрочное погашение кредита; 2) на досрочное закрытие вклада; 3) на реструктуризацию и рефинансирование кредита» верно:

- ☐ а) только 1
- ☐ б) 1 и 2
- ☐ в) 1 и 3
- ☐ г) 2 и 3

8. Ваша подруга хочет купить автомобиль в кредит. В банке она узнала, что обязательным условием кредита является полное страхование автомобиля от ущерба и угона (каска). Почему банк выдвигает такое условие?

- ☐ а) банк заботится о безмятежной жизни вашей подруги
- ☐ б) страховая компания является поручителем по кредиту, и, если подруга не сможет погасить кредит, страховая компания возместит банку потери
- ☐ в) если автомобиль будет застрахован, то подруга с большей вероятностью погасит кредит вовремя
- ☐ г) автомобиль является залогом, и, если он будет угнан, банк ничего не потеряет, так как получит страховую сумму

ПС

Степан Коробков взял потребительский кредит 50 тыс. руб. под 15% годовых на шесть месяцев.

1. Заполните схему погашения кредита, если известно, что оно происходит равными долями ежемесячно.

Схема погашения кредита

Месяц	Сумма долга в начале месяца, руб.	Процентные выплаты, начисленные за месяц, руб.	Ежемесячный взнос на погашение, руб.	Сумма долга в конце месяца, руб.
1				
2				
3				
4				
5				
6				

2. Во сколько Степану обойдётся кредит?

Задание для самостоятельной работы

Найдите с помощью Интернета данные (например, в разделе «Статистика» на сайте ЦБ РФ), отражающие динамику рублёвых и валютных кредитов россиян в период с 2013 г. по настоящее время, и ответьте на вопросы.

РИ

1. Как изменилась структура кредитов в этот период?

2. Чем можно объяснить данную динамику?

Задания к главе 7 «Прочие услуги банков»**Задания для самоконтроля**

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

Т

1. Денежные средства, вложенные в ПИФы:

- ☐ а) не входят в ССВ
- ☐ б) всегда приносят больший доход, чем банковские депозиты
- ☐ в) в отличие от банковского вклада приносят нефиксированный доход
- ☐ г) входят в ССВ

2. Обезличенный металлический счёт:

- ☐ а) облагается НДС
- ☐ б) не облагается НДС
- ☐ в) не застрахован в ССВ
- ☐ г) застрахован в ССВ

3. Кредитная карта предоставляет доступ:

- ☐ а) к вашим собственным деньгам на текущем счёте в банке
- ☐ б) к счёту, на который вы делаете ежемесячные взносы по ипотеке или другому кредиту
- ☐ в) к краткосрочным банковским кредитам
- ☐ г) к долгосрочным банковским кредитам

4. Дополнительная комиссия с кредитной карты взимается:

- ☐ а) при зачислении на неё собственных средств владельца
- ☐ б) при оплате через Интернет
- ☐ в) при покупке товаров в магазине
- ☐ г) за снятие наличных

5. Законодательство Российской Федерации разрешает пользоваться кредитными картами лицам, достигшим:

- ☐ а) 14 лет
- ☐ б) 16 лет
- ☐ в) 18 лет
- ☐ г) 21 года

пз

1. Айгуль Каримовна – соучредитель фирмы ООО «Кирпич-трейд». У неё есть следующие сбережения:

- вклад в размере 1 000 000 руб. в банке «Рубин», по которому начислены проценты 80 000 руб.;
- текущий счёт в размере 430 000 руб. в этом же банке;
- паи ПИФа, купленные в банке «Первый постиндустриальный банк» за 120 000 руб., которые теперь стоят 180 000 руб.;
- вклад в банке «Солнце», удостоверенный именным сберегательным сертификатом, 80 000 руб.;
- пополняемый вклад в филиале банка «Солнце» в Болгарии – 100 000 руб.

Кроме того, на текущем счёте фирмы ООО «Кирпич-трейд» в банке «Первый постиндустриальный банк» лежат 450 000 руб.

Какое возмещение сможет получить Айгуль Каримовна через ССВ, если все три банка завтра разорятся?

2. Карина Рафаэловна – писательница, а её муж Максим Викторович – нотариус. У них есть следующие сбережения:

- вклад в размере 850 000 руб. в банке «Электрон» на имя Максима Викторовича;

- вклад в размере 600 000 руб. в филиале банка «Электрон» в другом городе на имя Максима Викторовича;
- вклад в долларах США (эквивалент 200 000 руб.) в банке «Электрон» на имя Карины Рафаэловны, по которому начислены проценты в сумме, эквивалентной 10 000 руб.;
- текущий личный счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 310 000 руб.;
- текущий счёт Максима Викторовича в банке «Имперский кредит» с балансом 140 000 руб., который он использует для получения оплаты от клиентов за нотариальные услуги;
- паи ПИФа, купленные Мариной Рафаэловной в банке «Радость» за 120 000 руб., которые теперь стоят 50 000 руб.

Какое возмещение сможет получить семья Карины Рафаэловны и Максима Викторовича через ССВ, если все три банка завтра разорятся?

3. Сбережения ваших родителей составляют 600 000 руб. Каков будет их доход (или потери) в реальном выражении при уровне инфляции в 7% в год, если:

- 1) они хранят деньги в сейфе в течение двух лет;
- 2) они кладут деньги на депозит со ставкой 9% годовых без капитализации сроком на два года;
- 3) они кладут деньги на полугодовой депозит со ставкой 8% годовых, а через полгода (когда ставки в банках выросли) делают новый вклад на полтора года под 10% годовых;
- 4) они покупают паи ПИФа с доходностью в первый год –4%, а во второй год 19%?

1

2

3

4

5

6

7

8

14

Задание для самостоятельной работы

РИ

Обобщите и систематизируйте изученную информацию по одной из предложенных тем и представьте её в виде интеллект-карты.

Темы на выбор

1. Банковский вклад.
2. Потребительский кредит.
3. Ипотечное кредитование.

Задания к учебной экскурсии «Как работает банк»

Задание для самостоятельной работы

Подготовьте отчёт по результатам учебной экскурсии в отделение банка. Оцените свой отчёт.

Тема экскурсии	
Место проведения экскурсии	
Цели экскурсии	
Содержание экскурсии (наблюдения, замечания, новые сведения о банковских услугах и работе банка, выводы)	
Результаты экскурсии (чем экскурсия оказалась полезна)	

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

Задания к главе 8 «Риск и доходность»

Задания для самоконтроля

Т

Отметьте правильный ответ.

1. Соотношение ожидаемой доходности ценных бумаг и уровня риска:

- ☐ а) чем выше риск, тем ниже доходность
- ☐ б) чем выше риск, тем выше доходность
- ☐ в) доходность одинаковая при любом уровне риска
- ☐ г) недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

2. Предположим, что акция А с вероятностью в 35% подешевеет на 10%, останется на том же уровне или подорожает на 10%, а акция Б с вероятностью в 50% подешевеет или подорожает на 20%. У какой акции выше риск?

- ☐ а) у акции А
- ☐ б) у акции Б
- ☐ в) риск одинаковый
- ☐ г) недостаточно информации, чтобы дать точный ответ

3. Наиболее рискованными (по сравнению с остальными ценными бумагами в перечне) являются акции:

- ☐ а) Сбербанк
- ☐ б) Facebook
- ☐ в) «Газпрома»
- ☐ г) компании из контрциклической отрасли

4. Наименее рискованными в период мирового экономического кризиса являются акции:

- ☐ а) Сбербанк
- ☐ б) Facebook

- ☐ в) «Газпрома»
- ☐ г) компании из контрциклической отрасли

5. Какие ценные бумаги считаются более рискованными?

- ☐ а) те, у которых амплитуда колебаний цены меньше и вероятность сильных колебаний ниже
- ☐ б) те, у которых амплитуда колебаний цены больше и вероятность сильных колебаний выше
- ☐ в) у всех ценных бумаг риск одинаков

6. Аня купила 1000 акций компании «Обские леса» 1 августа 2017 г. 1 марта 2018 г. компания объявила о выплате дивидендов в размере 10 руб. на одну акцию. Доход Ани по итогам года:

- | | |
|---|---------------------------------------|
| ☐ а) 10 000 руб. | ☐ в) 4167 руб. |
| ☐ б) 5833 руб. | ☐ г) 0 руб. |

Задание для самостоятельной работы

Познакомьтесь с информацией, опубликованной на сайте ЦБ РФ (www.cbr.ru: Финансовые рынки → Развитие финансового рынка). Обобщите и систематизируйте информацию о фондовом рынке и представьте её в виде интеллект-карты.

РИ

Задания к главе 9 «Облигации» и к главе 10 «Акции»

Задания для самоконтроля

Т

Отметьте правильный ответ.

1. Погашение облигации – это процесс:

- ☐ а) покупки облигации инвестором
- ☐ б) выплаты её номинальной стоимости и купонов
- ☐ в) выплаты дивидендов
- ☐ г) выплаты процентов

2. В отличие от облигаций, акции:

- ☐ а) всегда приносят большой доход
- ☐ б) являются долговыми ценными бумагами
- ☐ в) удостоверяют право их владельца на возврат денег в будущем в виде процента
- ☐ г) удостоверяют право их владельца на долю в компании

3. Муниципальные облигации выпускает(ют):

- ☐ а) государство (обычно Минфин России)
- ☐ б) органы местного самоуправления
- ☐ в) частные компании
- ☐ г) физические лица

4. Акции крупных компаний по сравнению с акциями мелких и начинающих компаний в основном:

- ☐ а) меньше подвержены ценовым колебаниям
- ☐ б) больше подвержены ценовым колебаниям
- ☐ в) подвержены ценовым колебаниям в той же степени
- ☐ г) не подвержены ценовым колебаниям

ПЗ

Алина купила корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2017 г., номиналом 1000 руб. со сроком погашения через два года и купоном 8% с выплатой раз в полгода. Она приобрела их за 860 руб. за штуку. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

Задание для самостоятельной работы

Игорь купил корпоративные облигации, эмитированные до 1 января 2017 г., номиналом 1000 руб. со сроком погашения через два года, купоном 11% с выплатой раз в полгода. Он приобрёл их за 900 руб. за штуку. Какова чистая ожидаемая годовая доходность (после уплаты налогов, без учёта последующего инвестирования купонного дохода)?

ПЗ

Задания к главе 11 «Как работает фондовая биржа и кто может на ней торговать»

Задания для самоконтроля

Отметьте правильный ответ.

Т

1. Активный подход к инвестированию:

- ☐ а) менее рискованный, чем пассивный
- ☐ б) предполагает анализ каждой конкретной компании и включение в портфель наиболее многообещающих из них
- ☐ в) предполагает формирование инвестиционного портфеля, повторяющего биржевой индекс
- ☐ г) не применяется управляющими компаниями ПИФов

2. В утверждении «Биржевой индекс полезен тем, что: 1) даёт информацию о состоянии рынка в целом; 2) позволяет создать портфель ценных бумаг, чья стоимость двигалась бы параллельно рынку» верно:

- ☐ а) только 1
- ☐ б) только 2
- ☐ в) 1 и 2
- ☐ г) ни одно утверждение не верно

Задания для самостоятельной работы

ПЗ

В апреле Соня купила 100 акций крупного мобильного оператора по цене 110 руб. за штуку. В июле компания объявила о выплате дивидендов в размере 5 руб. 70 коп. на акцию. В октябре Соня продала акции по 117 руб. за штуку. Какова чистая годовая доходность (после уплаты налогов)?

РИ

Заполните таблицу.

Преимущества и риски вложения средств в ПИФы

Преимущества	Риски

Задания к деловой игре «Формируем инвестиционный портфель»

Задания для самостоятельной работы

Отметьте правильный ответ.

Т

1. Всё, что перечислено ниже, может повысить цену акций компании, за исключением:

- ☐ а) роста прибыли компании
- ☐ б) увеличения стоимости собственности компании
- ☐ в) роста долгов компании
- ☐ г) увеличения дивидендных выплат акционерам

2. Положительно повлияет на акции производителя электромобилей:

- ☐ а) рост цен на нефть
- ☐ б) изобретение нового экологически чистого бензинового двигателя
- ☐ в) повышение минимального возраста для получения водительских прав до 28 лет
- ☐ г) верны все утверждения

3. Диверсификация – это:

- ☐ а) детальный анализ состояния компаний перед включением их ценных бумаг в инвестиционный портфель
- ☐ б) консервативный подход к инвестированию (например, использование только сберегательных вкладов в разных банках)
- ☐ в) удлинение срока инвестиций (например, от пяти лет)
- ☐ г) наполнение инвестиционного портфеля ценными бумагами компаний из разных отраслей и (или) из разных стран

На основе анализа результатов опросов ВЦИОМ, НАФИ, опубликованных в открытом доступе в Интернете, подготовьте ответы на следующие вопросы.

РИ

1. Какой способ вложения средств наиболее популярен у россиян?

2. Какова динамика и структура вложения средств в недвижимость? Какова общая динамика вложения россиянами денежных средств?

3. Какова динамика вложения денег в бизнес?

4. Какой способ вложения свободных денег россиянами остаётся наиболее стабильным?

Для обоснования своих ответов укажите источники информации.

Задания к главе 12 «Рынок Форекс»

Задания для самоконтроля

Т

Отметьте правильный ответ.

1. Плавающий валютный курс:

- ☐ а) устанавливается рыночными силами без участия государства
- ☐ б) устанавливается государством на определённом уровне
- ☐ в) приводится государством к необходимому значению
- ☐ г) контролируется государством в рамках валютного коридора

2. В чём заключаются основные риски рынка Форекс?

- ☐ а) нет надёжного способа предсказать курс валют
- ☐ б) недобросовестные компании могут представлять трейдерам в течение некоторого времени курсы валют, отличные от биржевых курсов
- ☐ в) необходимо платить проценты за право пользования плечом и многократно увеличивающиеся потери при неблагоприятном изменении курса валюты

- ☐ г) с каждой сделки нужно выплачивать комиссии брокерам и бирже
- ☐ д) все ответы верны

Задание для самостоятельной работы

Обобщите и систематизируйте изученную информацию по одной из предложенных тем и представьте её в виде интеллект-карты.

РИ

Темы на выбор

1. Как составить инвестиционный портфель.
2. Облигации и акции: во что выгоднее инвестировать.

- Модуль 3. Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду

Задания к главе 13 «Страхование имущества: как это работает»

Задания для самоконтроля

Т

Отметьте правильный ответ.

1. В России к добровольному страхованию относится всё нижеперечисленное, кроме:

- | | |
|---|-----------------------------------|
| ☐ а) страхования имущества | ☐ в) каско |
| ☐ б) страхования жизни | ☐ г) ОСАГО |

2. Страховая премия – это:

- ☐ а) страховая выплата
- ☐ б) страховая выплата минус франшиза
- ☐ в) цена страхового полиса
- ☐ г) премия, учреждённая ЦБ РФ для лучшей страховой компании года

3. В одном и том же договоре страхования страхователь не может быть:

- ☐ а) страховщиком
- ☐ б) застрахованным
- ☐ в) выгодоприобретателем
- ☐ г) пострадавшим от страхового случая

Задания к главе 14 «Страхование здоровья и жизни»

Задания для самоконтроля

РИ

1. Найдите в Интернете информацию о рейтинге страховых компаний по ОСАГО за последние три года и представьте её в форме таблицы.

№ п/п	Компания	Рейтинг по ОСАГО		
		20__ г.	20__ г.	20__ г.
1				
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9				
10				

2. Назовите основные показатели рейтинга страховых компаний. Приведите примеры организаций, занимающих в рейтинге первые позиции.

Задание для самостоятельной работы

Представьте, что вы решили застраховать квартиру. Проанализируйте предложения страховых компаний в вашем районе, выберите ту, услугами которой вы бы воспользовались. Объясните свой выбор.

1

2

3

4

5

6

7

8

26

Задания к учебной экскурсии «Как работает страховая компания»

Задание для самостоятельной работы

Подготовьте отчёт по результатам учебной экскурсии в страховую компанию. Оцените свой отчёт.

Тема экскурсии	
Место проведения экскурсии	
Цели экскурсии	
Содержание экскурсии (наблюдения, замечания, новые сведения о страховых услугах и работе страховой компании, выводы)	
Результаты экскурсии (чем экскурсия оказалась полезна)	

● Модуль 4. Налоги: почему их надо платить
и чем грозит неуплата

**Задания к главе 15 «Зачем нужны налоги
и какие виды налогов существуют»**

Задания для самоконтроля

1. Ивановы продали квартиру за 2,5 млн руб. Ранее эту недвижимость они приобрели за 2 млн руб. Определите размер налога, который должны уплатить Ивановы, при условии, что они владели квартирой: 1) семь лет; 2) два года.

ПЗ

2. Ивановы продали квартиру Петровым (задача 1), которые для её покупки получили ипотечный кредит. Суммарные процентные выплаты по кредиту составят 500 тыс. руб. На какие налоговые вычеты могут претендовать Петровы и сколько они сэкономят на налогах?

27

Задание для самостоятельной работы

Найдите с помощью Интернета информацию о ставках подоходного налога в разных странах (не менее 5–7 стран) и ответьте на вопросы.

РИ

1

1. В чём особенность подоходного налога в других странах?

2

3

4

2. Какой подход к налогообложению доходов физических лиц вы считаете наиболее эффективным и почему?

5

6

7

8

Задания к главе 16 «Подача налоговой декларации»

Задания для самоконтроля

ПЗ

1. В 2016 г. Иван Соколов заплатил за своё обучение в вузе 60 тыс. руб. Его зарплата составляла 30 тыс. руб. в месяц.

1. Сможет ли он получить налоговый вычет?

2. Если да, то в каком размере?

2. Светлана Боброва зарабатывает 40 тыс. руб. в месяц. Она купила квартиру за 2 млн руб.

1. Какой налоговый вычет сможет получить Светлана?

2. В каком порядке?

Задание для самостоятельной работы

Составьте инструкцию «Как подать налоговую декларацию».


РИ

**Задания к учебной экскурсии «Как работает
налоговая служба»**
Задания для самостоятельной работы

1. Подготовьте отчёт по результатам учебной экскурсии в налоговую инспекцию. Оцените свой отчёт.

Тема экскурсии	
Место проведения экскурсии	
Цели экскурсии	
Содержание экскурсии (наблюдения, замечания, новые сведения о налогах и работе налоговой инспекции, выводы)	

Результаты экскурсии (чем экскурсия оказалась полезна)	



2. Составьте интеллект-карту на тему «Налоги, которые взимаются с физических лиц в Российской Федерации».

● Модуль 5. Обеспеченная старость:
возможности пенсионного
накопления

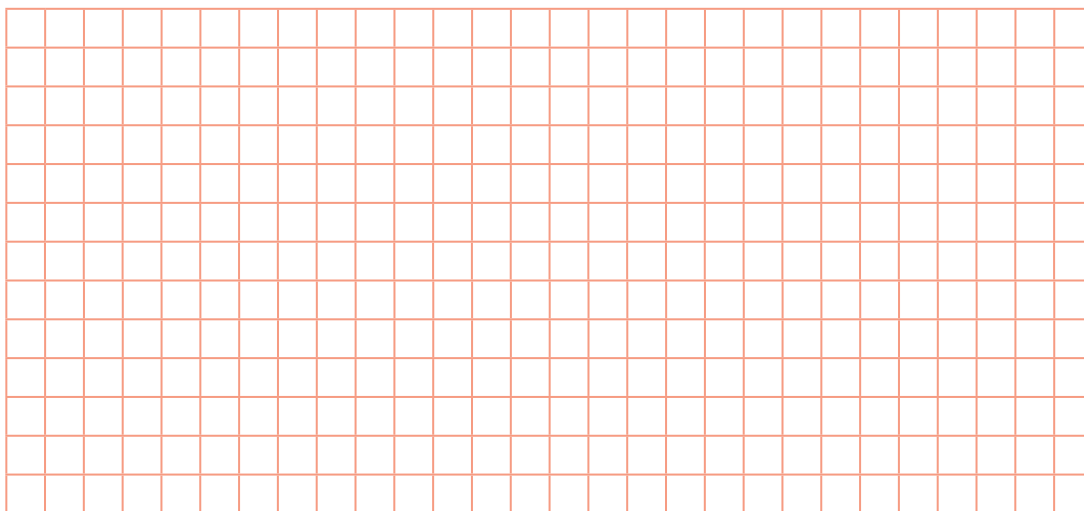
**Задание к главе 17 «Обязательное пенсионное
страхование»**

Задание для самостоятельной работы

Найдите в Интернете информацию о динамике денежных доходов россиян, о размерах их заработной платы, о назначенных за последние три года пенсиях (средние показатели по годам и регионам).

РИ

1. Представьте данные в виде графиков.



2. Объясните взаимозависимость перечисленных показателей.

Задания к главе 18 «Добровольное пенсионное обеспечение»

Задания для самостоятельной работы

РИ

1. Как вы думаете, стоит полагаться только на государственную пенсионную систему или необходимо делать дополнительные (добровольные) пенсионные накопления? Свой выбор объясните.

2. Составьте алгоритм расчёта пенсии.

Задание к учебной экскурсии «Как работает региональное отделение Пенсионного фонда РФ»

Задание для самостоятельной работы

Подготовьте отчёт по результатам учебной экскурсии в региональное отделение ПФР. Оцените свой отчёт.

Тема экскурсии	
Место проведения экскурсии	

Цели экскурсии	
Содержание экскурсии (наблюдения, замечания, новые сведения о пенсионном обеспечении и работе ПФР, выводы)	
	Результаты экскурсии (чем экскурсия оказалась полезна)

● Модуль 6. Финансовые механизмы работы фирмы

Задания к главе 19 «Взаимоотношения работодателя и сотрудников»

Задания для самоконтроля

Т

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Резюме должно содержать:

- ☐ а) перечень ваших промахов и ошибок
- ☐ б) описание ваших конкретных достижений
- ☐ в) описание квартиры, в которой вы живёте
- ☐ г) ваше мнение на отвлечённые темы

2. На собеседовании работодатель хочет:

- ☐ а) убедиться в том, что написанное в вашем резюме – правда
- ☐ б) прояснить позиции, которые ему непонятны из вашего резюме
- ☐ в) проверить, как хорошо вы умеете общаться, ваши знания в профессиональной области, быстроту мышления или психологические особенности с помощью теста
- ☐ г) представить себя и своё предприятие

3. В утверждении «Помимо ежемесячного оклада, компания может предоставлять сотрудникам: 1) медицинскую страховку; 2) премии и бонусы; 3) корпоративные пенсионные схемы; 4) обучение» верно:

- | | |
|-----------------------------------|--------------------------------------|
| ☐ а) 1 и 2 | ☐ в) 1, 2 и 4 |
| ☐ б) 1 и 4 | ☐ г) 1–4 |

Задания для самостоятельной работы

ПС

1. Изучите действия работодателя. Найдите нарушения трудового права.

1. При приёме на работу руководитель фирмы сообщил, что соискателю нужно пройти курсы повышения квалификации за собственный счёт.

2. При приёме на работу сотрудника на должность программиста руководитель фирмы сообщил, что в связи со сложностью работы испытательный срок составит четыре месяца.

3. При приёме на работу молодого специалиста, только что окончившего государственный вуз, руководитель фирмы сообщил, что его испытательный срок составит два месяца.

2. Опишите свои действия в случае грубого нарушения прав во время прохождения испытательного срока.

Задания к главе 20 «Эффективность компании, банкротство и безработица»

Задания для самоконтроля

Отметьте правильный ответ.

1. К сокращению штата работников компании может привести:

- ☐ а) расширение бизнеса
- ☐ б) модернизация производства
- ☐ в) рост спроса на произведённую продукцию
- ☐ г) снижение стоимости материалов для производства продукции

2. Если вы потеряли работу, необходимо встать на учёт:

- ☐ а) в профсоюз
- ☐ б) в трудовую инспекцию
- ☐ в) в центр занятости населения
- ☐ г) в полицию

3. Если работодатель требует, чтобы вы написали заявление об увольнении по собственному желанию, можно обратиться во все перечисленные ниже органы, кроме:

- ☐ а) Государственной инспекции труда
- ☐ б) налоговой инспекции
- ☐ в) профсоюза
- ☐ г) суда

ПЗ

Фирма «Буревестник» занимается бурением скважин под колодцы в сельской местности. В прошлом году она пробурила 100 скважин. Стоимость работы – 20 000 руб. за каждую скважину. Затраты на одну скважину: на материалы – 5000 руб., на оплату труда трёх рабочих – 9000 руб. Кроме того, каждый год «Буревестник» покупает новое оборудование – бур стоимостью 400 000 руб.

1. Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году?

2. Производитель буров предлагает фирме купить за 800 000 руб. более современный бур, который обслуживает бригада из двух человек, т. е. можно будет сократить фонд оплаты труда, уволив третьего рабочего. Выгодно ли это фирме, если в следующем году она ожидает, что пробуриет столько же скважин, сколько и в прошлом году?

Задание для самостоятельной работы

Фирма «Буревестник» занимается бурением скважин под колодцы в сельской местности. В прошлом году она пробурила 100 скважин. Стоимость работы – 30 000 руб. за каждую скважину. Затраты на одну скважину: на материалы – 8000 руб., на оплату труда четырёх рабочих – 12 000 руб. Кроме того, каждый год «Буревестник» покупает новое оборудование – бур стоимостью 800 000 руб.

ПЗ

1. Каковы были выручка, издержки и прибыль фирмы в прошлом году?

2. Производитель буров предлагает фирме купить за 1 000 000 руб. более современный бур, который обслуживает бригада из трёх человек, т. е. можно будет сократить фонд оплаты труда, уволив четвёртого рабочего. Выгодно ли это фирме, если в следующем году она ожидает, что пробурит столько же скважин, сколько и в прошлом году?

● Модуль 7. Собственный бизнес:
как создать и не потерять

Задания к главе 21 «Чем предпринимательская деятельность отличается от работы по найму» и к главе 22 «Что такое успешная компания»

Задания для самоконтроля

Т

Отметьте правильный ответ.

1. Метод бережливого производства могут применять:

- ☐ а) только новые компании
- ☐ б) только промышленные предприятия
- ☐ в) только компании, бережно относящиеся к природе и использующие ресурсосберегающие технологии
- ☐ г) любые производственные и непроизводственные компании

2. В каком перечне представлены только те потери, которые можно сократить с помощью метода бережливого производства?

- ☐ а) перепроизводство, чрезмерные затраты на рекламу, ожидание
- ☐ б) лишние этапы обработки, недопроизводство, ненужные перемещения
- ☐ в) выпуск продукции с дефектами, хранение лишних запасов, ожидание
- ☐ г) потеря выручки, недостаточная транспортировка, выпуск продукции с дефектами

3. Не является типичной ошибкой начинающих предпринимателей:

- ☐ а) игнорирование мнения клиентов
- ☐ б) плохое планирование
- ☐ в) наблюдение за конкурентами
- ☐ г) отсутствие действий по продвижению продукта (товара или услуги)

Задание для самостоятельной работы

Найдите с помощью Интернета информацию о динамике развития малого бизнеса в России за последние 10 лет. Какие закономерности вы можете установить? Чем они объясняются?

РИ

Задания к главе 23 «Создание собственной компании: шаг за шагом» и к главе 24 «Написание бизнес-плана»
Задания для самоконтроля

Отметьте правильный ответ.

Т**1. Верное утверждение:**

- ☐ а) на этапе создания прототипа фирма уже должна приносить прибыль
- ☐ б) этап тестирования и доработки продукта проходят только неудачные проекты
- ☐ в) при формировании команды нужно обязательно предлагать её участникам долю в будущей компании
- ☐ г) при выборе бизнес-идеи полезно оценить свои знания и навыки, которые помогут в её реализации

2. Неверное утверждение:

- ☐ а) при выборе организационно-правовой формы компании необходимо учитывать будущее количество участников, размер фирмы и её планы

- ☐ б) предпринимательская деятельность без регистрации стала законной после 1991 г.
- ☐ в) ИП имеет упрощённый порядок ведения бухгалтерии по сравнению с акционерным обществом
- ☐ г) государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его постоянно действующего исполнительного органа

3. Проект, который с наибольшей вероятностью может рассчитывать на получение инвестиций от бизнес-ангелов, – это:

- ☐ а) автомастерская со сроком окупаемости один-два года
- ☐ б) производство инновационного медицинского оборудования, которое может принести прибыль через пять лет
- ☐ в) сеть ресторанов, нуждающаяся в дополнительных средствах для расширения бизнеса
- ☐ г) проект по сохранению и увеличению популяции амурских тигров

4. Проект, который с наибольшей вероятностью получит финансирование от венчурного фонда, – это:

- ☐ а) интернет-магазин на этапе написания бизнес-плана
- ☐ б) строительство нового цеха фабрики пластмассовых игрушек для увеличения ассортимента продукции
- ☐ в) переход на выпуск наноматериала в промышленных масштабах (ранее производился небольшими партиями для регионального рынка)
- ☐ г) расширение сети фитнес-клубов

5. Положение о полной ответственности ИП по своим обязательствам означает, что:

- ☐ а) предприятия остальных организационно-правовых форм не отвечают за свои действия
- ☐ б) индивидуальные предприниматели платят больше налогов
- ☐ в) в случае задолженности на имущество индивидуального предпринимателя может быть наложено взыскание
- ☐ г) индивидуальные предприниматели не могут свободно тратить заработанные деньги

6. Не является преимуществом ИП:

- ☐ а) упрощённый процесс создания и ликвидации бизнеса
- ☐ б) упрощённый порядок ведения бухгалтерии
- ☐ в) полная ответственность по своим обязательствам
- ☐ г) возможность свободно тратить заработанные деньги без уплаты налога на дивиденды

7. В утверждении «ИП в отличие от ООО: 1) может выпускать акции; 2) несёт полную ответственность по своим обязательствам; 3) предполагает наличие только одного участника» верно:

- | | |
|--------------------------------------|-----------------------------------|
| ☐ а) только 2 | ☐ в) 2 и 3 |
| ☐ б) 1 и 2 | ☐ г) 1–3 |

8. В утверждении «ООО в отличие от АО: 1) не может выпускать акции; 2) несёт полную ответственность по своим обязательствам; 3) предполагает возможность выхода участника из общества с выплатой стоимости части имущества, соответствующей его доле в уставном капитале» верно:

- | | |
|--------------------------------------|-----------------------------------|
| ☐ а) только 1 | ☐ в) 1 и 3 |
| ☐ б) 1 и 2 | ☐ г) 1–3 |

9. План маркетинга:

- ☐ а) содержит информацию о том, сколько персонала и какой квалификации понадобится
- ☐ б) включает описание всех материальных затрат проекта
- ☐ в) содержит описание продукта
- ☐ г) представляет ситуацию на рынке и тактику компании

10. Производственный план содержит:

- ☐ а) информацию об организационной структуре, правовой форме предприятия и налоговой системе
- ☐ б) описание того, где и как будет производиться товар и какие затраты на это потребуются
- ☐ в) информацию о необходимом количестве и требуемой квалификации персонала
- ☐ г) приблизительную оценку рынка

1

2

3

4

5

6

7

8

Задание к деловой игре «Создаём свою фирму»

Задание для самостоятельной работы

РИ

Найдите с помощью Интернета результаты социологических опросов россиян об их отношении к созданию собственного бизнеса в 1991-м, 1998-м и 2000-х гг. Сравните и прокомментируйте данные опросов. Укажите источники информации.

Задания к учебной экскурсии «Как работает бизнес-инкубатор»

Задания для самостоятельной работы

1. Подготовьте отчёт по результатам учебной экскурсии в бизнес-инкубатор. Оцените свой отчёт.

Тема экскурсии	
Место проведения экскурсии	
Цели экскурсии	
Содержание экскурсии (наблюдения, замечания,	

новые сведения о работе биз- нес-инкубатора, выводы)	
Результаты экс- курсии (чем экс- курсия оказалась полезна)	

2. Изучите сайт любого бизнес-инкубатора (на выбор), находящегося в вашем городе (регионе). Какую поддержку малому бизнесу он оказывает?

РИ

● Модуль 8. Риски в мире денег:
как защититься от разорения

**Задания к главе 25 «Учимся оценивать
и контролировать риски своих сбережений»**

Задания для самоконтроля

Т

Отметьте правильный ответ.

1. От непредвиденно высокой инфляции меньше всего пострадают:

- ☐ а) те, кто хранит свои сбережения дома
- ☐ б) вкладчики банков
- ☐ в) люди, взявшие кредит
- ☐ г) наёмные работники, получающие фиксированный оклад

2. От непредвиденно высокой инфляции больше всего пострадает:

- ☐ а) продавец магазина, получающий процент от выручки
- ☐ б) человек, который дал деньги в долг, т. е. кредитор
- ☐ в) инвестор, купивший золото
- ☐ г) фермер, не имеющий сбережений

3. Если вы копите на поездку в Париж, стоит:

- ☐ а) инвестировать часть сбережений в золото
- ☐ б) приобрести паи ПИФа
- ☐ в) открыть вклад в долларах
- ☐ г) открыть вклад в евро

4. Если вы копите деньги на покупку американского ноутбука, стоит:

- ☐ а) инвестировать часть сбережений в золото
- ☐ б) приобрести паи ПИФа
- ☐ в) открыть вклад в долларах
- ☐ г) открыть вклад в евро

5. Кредитный риск невозможно снизить с помощью:

- ☐ а) диверсификации
- ☐ б) повышения в инвестиционном портфеле доли облигаций и снижения доли акций

- ☐ в) размещения банковских вкладов таким образом, чтобы они были застрахованы в ССВ
- ☐ г) выбора страховых компаний с высоким рейтингом надёжности

6. К мерам сокращения кредитного риска относится:

- ☐ а) досрочное погашение кредита
- ☐ б) повышение в инвестиционном портфеле доли облигаций
- ☐ в) привлечение стороннего финансирования при открытии собственного дела
- ☐ г) перевод денег во вклады, застрахованные в ССВ

Задания к главе 26 «Экономические кризисы» и к главе 27 «Финансовое мошенничество»

Задания для самоконтроля

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

Т

1. Во время экономического спада:

- ☐ а) снижается уровень инфляции
- ☐ б) снижаются ставки по банковским вкладам
- ☐ в) растёт реальный ВВП
- ☐ г) растёт безработица

2. Во время экономического подъёма:

- ☐ а) снижается уровень инфляции
- ☐ б) снижаются ставки по банковским вкладам
- ☐ в) растёт реальный ВВП
- ☐ г) растёт безработица

3. Правильным поведением во время экономического кризиса является:

- ☐ а) смена места работы
- ☐ б) вложение средств в паи ПИФов
- ☐ в) покупка недвижимости без привлечения кредита
- ☐ г) преждевременный выход на пенсию

4. Снижение реального объёма производства, кредитования, инвестирования и занятости происходит в фазе:

- ☐ а) подъёма
- ☐ б) пика
- ☐ в) рецессии
- ☐ г) в любой фазе экономического цикла

5. Признаки финансовой пирамиды:

- ☐ а) обещание сверхвысокой доходности
- ☐ б) курс на новый инновационный продукт
- ☐ в) недостаток средств для воплощения бизнес-идеи
- ☐ г) настоятельная просьба привлечь друзей и родственников в этот проект

6. Вам надо срочно оплатить счёт за городской телефон. Наиболее высока угроза мошенничества при оплате:

- ☐ а) в салоне сотовой связи
- ☐ б) в личном кабинете интернет-банка
- ☐ в) с помощью платёжного терминала на автобусной остановке
- ☐ г) с помощью платёжного терминала в отделении Почты России

Задания для самостоятельной работы

РИ

1. Сформулируйте основные правила безопасности при платежах через Интернет.

2. Сформулируйте критерии оценки надёжности финансовых организаций.

3. Опишите один из экономических кризисов и объясните, какой урок вы извлекли из знакомства с историей этого кризиса.



Учебное издание

Жданова Александра Олеговна

Зятков Михаил Алексеевич

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Рабочая тетрадь

Среднее профессиональное образование

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

Редактор *А.В. Гусева*

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»