

ОРГАНИЗАЦИИ
ДЛЯ ДЕТЕЙ-СИРОТ
И ДЕТЕЙ, ОСТАВШИХСЯ
БЕЗ ПОПЕЧЕНИЯ
РОДИТЕЛЕЙ



Учимся разумному финансовому поведению

ТВОЙ **A⁺** АКТИВ

ЕЛЕНА АБРОСИМОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

| Вид кредита | Доля опрошенных |
|--|-----------------|
| Потребительский целевой кредит | 12% |
| Кредит на неотложные нужды | 8% |
| Автокредит | 4% |
| Ипотека | 3% |
| Кредитная карта | 2% |
| Кредит на развитие бизнеса (для физ.лиц) | ~0% |
| Кредит на развитие бизнеса (для юр.лиц) | ~0% |
| Кредит на развитие бизнеса (для ИП) | ~0% |



ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

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

ОРГАНИЗАЦИИ
ДЛЯ ДЕТЕЙ-СИРОТ
И ДЕТЕЙ, ОСТАВШИХСЯ
БЕЗ ПОПЕЧЕНИЯ
РОДИТЕЛЕЙ



Учись разумному финансовому поведению

ЕЛЕНА АБРОСИМОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНЫХ
ЗАНЯТИЙ ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ ДЛЯ ДЕТЕЙ-СИРОТ
И ДЕТЕЙ, ОСТАВШИХСЯ БЕЗ ПОПЕЧЕНИЯ РОДИТЕЛЕЙ

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ

МОСКВА



2020

УДК 371.398-058.862:336
ББК 74.200.58+65.26р
А16

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Электронная версия — НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

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

Автор: *Елена Абросимова*,
доктор юридических наук, доцент МГУ им. М. В. Ломоносова

Абросимова, Е. А.

А16 Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Организации для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей / Е. А. Абросимова. — М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2020. — 50 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
ISBN 978-5-6045155-2-5

Рабочая тетрадь представляет собой сборник дополнительных упражнений и заданий ко всем модулям материалов для воспитанников организаций для детей-сирот и детей, оставшихся без попечения родителей, включая задания для текущего, промежуточного и итогового контроля по изучаемому курсу.

УДК 371.398-058.862:336
ББК 74.200.58+65.26р

ISBN 978-5-6045155-2-5

© Абросимова Е. А., 2020
© Министерство финансов
Российской Федерации, 2020
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| Введение. | |
| Финансовая грамотность – это важно | 4 |
| Модуль 1 | |
| Семейный бюджет: откуда берутся деньги и как их разумно тратить | 7 |
| Модуль 2 | |
| Банки: их роль в жизни общества | 19 |
| Модуль 3 | |
| Страхование как способ сокращения финансовых потерь | 25 |
| Модуль 4 | |
| Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата | 27 |
| Модуль 5 | |
| Пенсионное обеспечение и финансовое благополучие в пожилые годы | 30 |
| Модуль 6 | |
| Как использовать небанковские финансовые организации для увеличения доходов семьи | 32 |
| Модуль 7 | |
| Собственный бизнес | 34 |
| Модуль 8 | |
| Риски в мире денег | 40 |
| Модуль 9 | |
| Государственные гарантии и способы защиты прав гражданина в сфере финансов | 44 |

Условные обозначения

ИЗ – исследовательское задание (анализ информации)

ПС – практическая (проблемная) ситуация

ПЗ – практическое задание / задача

ТЗ – тестовые задания

ВВЕДЕНИЕ. ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ – ЭТО ВАЖНО

ТЗ

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. В утверждении «Финансовая грамотность: а) поможет вам разбогатеть; б) убережёт вас от грубых ошибок в обращении с деньгами» верно:

- 1) только а;
- 2) только б;
- 3) все ответы верны;
- 4) нет верного ответа.

2. Личные качества, присущие финансово грамотному человеку, – это:

- 1) аккуратность;
- 2) внимательность;
- 3) скупость;
- 4) настойчивость;
- 5) рассудительность;
- 6) спонтанность;
- 7) креативность.

3. В утверждении «Финансовое благополучие человека зависит от: а) его знаний, умений и опыта; б) от того, повезёт ему или нет» верно:

- 1) только а;
- 2) только б;
- 3) все ответы верны;
- 4) нет верного ответа.

4. Финансовая грамотность является важной частью повседневной жизни:

- 1) для работающих граждан;
- 2) для школьников;
- 3) для пенсионеров;
- 4) для студентов;
- 5) ни для кого из перечисленных выше;
- 6) для всех перечисленных выше.

5. Финансовая грамотность взрослого населения Российской Федерации находится:

- 1) на уровне, характерном для развитых стран;
- 2) ниже уровня, характерного для развитых стран;
- 3) выше уровня, характерного для развитых стран.

6. Финансовая грамотность российских школьников старших классов находится:

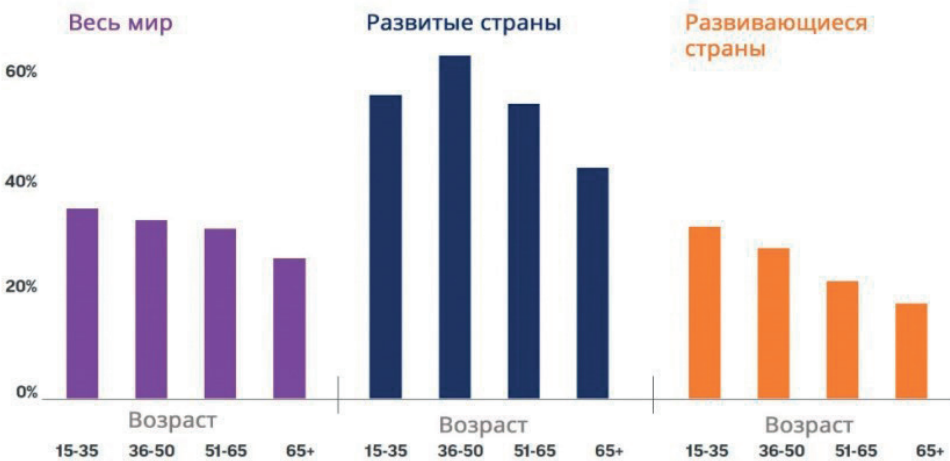
- 1) на уровне, характерном для развитых стран;
- 2) ниже уровня, характерного для развитых стран;
- 3) выше уровня, характерного для развитых стран.

7. Кого из перечисленных персонажей можно назвать финансово грамотными?

1. Буратино.
2. Скруджа Макдака.
3. Вилли Вонку.

ИЗ

8. Международное рейтинговое агентство Standart and Poor's (S&P) в 2014 году провело исследование финансовой грамотности населения разных стран мира. Его результаты представлены на диаграмме. На вертикальной шкале отмечены доли финансово грамотного населения (в %). Изучите диаграмму и запишите не менее двух закономерностей, на которые вы обратили внимание.



Source: S&P Global FinLit Survey

Источник: по данным S&P

9. Как связаны между собой финансовая грамотность населения и функция государства по защите прав и интересов граждан?

10. Как вы понимаете слова Наполеона Бонапарта: «Богатство – не в обладании сокровищами, а в умении ими пользоваться»?

11. Запишите имя литературного, кинематографического или мультипликационного героя, которого вы считаете финансово грамотным. Объясните свой выбор.

МОДУЛЬ 1. СЕМЕЙНЫЙ БЮДЖЕТ: ОТКУДА БЕРУТСЯ ДЕНЬГИ И КАК ИХ РАЗУМНО ТРАТИТЬ

Глава 1. Основные источники доходов семьи

ТЗ Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Доля заработной платы в общей структуре доходов средней российской семьи составляет:

- 1) менее 20 %;
- 2) от 25 до 60 %;
- 3) от 60 до 70 %;
- 4) свыше 75 %.

2. Вид зарплаты, которую, скорее всего, получает мастер по ремонту автомобилей:

- 1) сдельная;
- 2) повременная;
- 3) сдельно-премиальная.

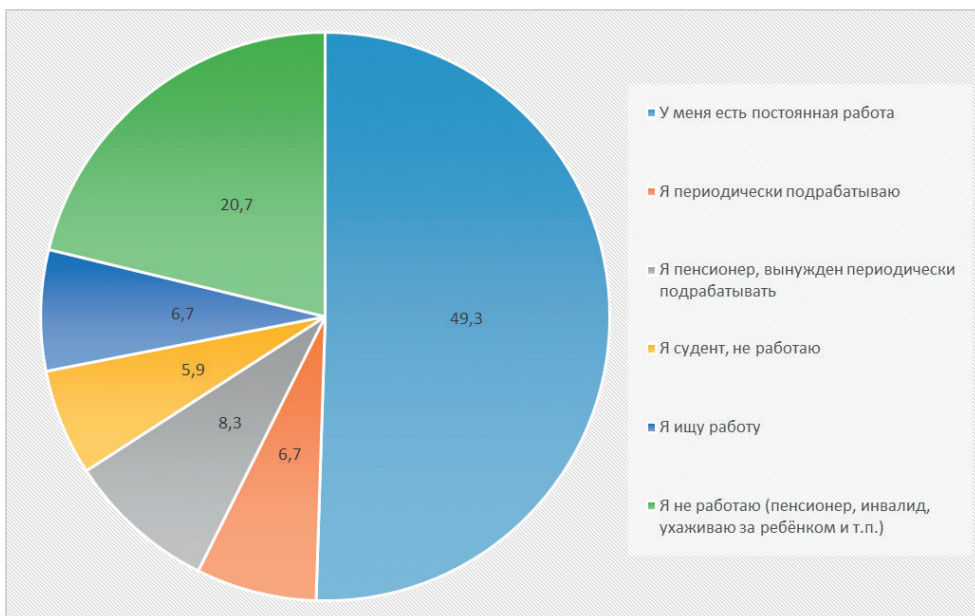
3. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата в статистике – это:

- 1) минимальный уровень зарплат;
- 2) установленный государством уровень зарплат;
- 3) средний показатель по зарплатам.

4. В утверждении «Минимальный размер оплаты труда (МРОТ) – это: а) размер зарплаты, которую получают все, впервые устроившиеся на работу; б) уровень заработной платы, ниже которого работодатель не имеет права платить работнику» верно:

- 1) только а;
- 2) только б;
- 3) все ответы верны;
- 4) нет верного ответа.

ИЗ 5. На диаграмме представлены результаты опроса, проведённого в одном российском городе. Что вы можете сказать об уровне занятости в этом городе?



ИЗ

8

6. Проанализируйте информацию о средней заработной плате за 2017 год по разным источникам (данные Росстата, интернет-ресурсов по поиску работы и опроса ОПТ), приведённые на с. 22 Материалов для воспитанников. Как вы думаете, почему эти данные так различаются?

ПЗ

7. Как вы думаете, какие источники доходов будут преобладать в вашем бюджете после окончания обучения и вступления во взрослую жизнь? Опишите структуру доходов, которую вы хотите иметь через 10 лет.

Глава 2. Важные договорённости: как тратить семейные деньги

ТЗ

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. *Необходимо контролировать семейные расходы, чтобы:*
 - 1) один из супругов не тратил больше денег, чем другой;
 - 2) не превышать лимит затрат на еду, одежду, развлечения и т. п.;
 - 3) доходов хватало на необходимые расходы в течение определённого срока;
 - 4) получить пособие и (или) социальные льготы.

2. *Представьте, что вы стали взрослым человеком и обзавелись семьёй. В витрине магазина вы видите вещь, о покупке которой давно мечтали. Как поступить с точки зрения финансовой грамотности?*
 1. Пройти мимо.
 2. Отложить покупку и посоветоваться со второй половиной.
 3. Подсчитать, хватит ли денег на покупку с учётом семейных обязательных расходов.
 4. Немедленно купить эту вещь.

3. *Непредвиденные расходы – это:*
 - 1) расходы, о которых вы забыли, но потом вспомнили;
 - 2) расходы на покупку товара, аналогичного тому, которого не оказалось в продаже;
 - 3) внезапно возникшие расходы;
 - 4) расходы, которые не обсуждались в семье.

4. *Чтобы в один «прекрасный» день не обнаружить, что вы не в состоянии оплатить самые первоочередные траты, необходимо:*
 - 1) воздерживаться от необязательных покупок;
 - 2) покупать продукты и вещи впрок;
 - 3) заранее взять кредит;
 - 4) планировать свои расходы.

- ИЗ 5. *На диаграмме представлена структура расходов семьи Ивановых. Какие траты вы считаете обязательными (основными), а какие необязательными (дополнительными)? Ответ запишите в таблицу. Если какие-то расходы вы можете отнести сразу к двум категориям, то напишите краткое пояснение.*



| Обязательные расходы | Необязательные расходы |
|----------------------|------------------------|
| | |
| | |
| | |
| | |

ПС

6. Представьте, что ваш знакомый, не имеющий стабильного дохода, попал в сложную жизненную ситуацию. Как вы посоветуете ему поступить: временно отказаться от каких-либо личных расходов или получить кредит в банке? Обоснуйте свой ответ.

Глава 3. Структура и контроль семейных расходов

ТЗ Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. С появлением в молодой семье ребёнка увеличиваются расходы:
 - 1) на одежду;
 - 2) на питание;
 - 3) на развлечения;
 - 4) на здравоохранение.

2. В утверждении «С поступлением детей в школу: а) у супругов появляются новые обязанности; б) возникают новые виды расходов; в) расходы семьи существенно сокращаются» верно:
 - 1) только а;
 - 2) только б;
 - 3) а и б;
 - 4) а и в.

3. Появление детей приводит к изменению суммы:
 - 1) непредвиденных расходов;
 - 2) обязательных расходов;
 - 3) необязательных расходов;
 - 4) расходы не изменяются.

4. По статистике, с выходом супругов на пенсию обязательные расходы:
 - 1) сокращаются;
 - 2) остаются на прежнем уровне;
 - 3) увеличиваются.

ПЗ 5. В семье Петровых три человека. Пётр – машинист башенного крана на стройке. Ирина работала бухгалтером в государственной организации, но сейчас находится в отпуске по уходу за 8-месячным Даниилом. Они живут в муниципальной квартире. Регулярно (2–3 раза в месяц) Петровы проводят время с друзьями дома или на природе. Какова может быть структура доходов и расходов в этой семье? Заполните таблицу, включив в неё основные статьи доходов и расходов (без указания сумм). Вы можете предусмотреть и другие источники доходов.

| Доходы | Расходы |
|--------|---------|
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

б. Какие виды расходов возрастают (или появляются новые виды расходов) в семье, где есть ребёнок – выпускник школы?

Глава 4. Что такое семейный бюджет

ТЗ

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Совместная собственность – это:

- 1) имущество каждого из вступающих в брак людей;
- 2) имущество, приобретённое после вступления в брак одним из супругов;
- 3) имущество, нажитое обоими супругами во время брака;
- 4) всё перечисленное.

2. В утверждении «Семейный бюджет – это: а) список расходов; б) список доходов» верно:

- 1) только а;
- 2) только б;
- 3) все ответы верны;
- 4) нет верного ответа.

3. В семейном бюджете:

- 1) доходы всегда равны расходам;
- 2) доходы всегда превышают расходы;

- 3) доходы меньше, чем расходы;
- 4) соотношение доходов и расходов может меняться от месяца к месяцу.

4. Профицит семейного бюджета – это:

- 1) сокращение расходов;
- 2) увеличение расходов;
- 3) превышение доходов над расходами;
- 4) превышение расходов над доходами.

5. К необходимым расходам относятся:

- 1) ужин в ресторане;
- 2) покупка продуктов питания;
- 3) приобретение компьютерной игры;
- 4) уплата налогов.

6. На накопления рекомендуется направлять:

- 1) 20 % доходов;
- 2) 3–4 % доходов;
- 3) 5–15 % доходов;
- 4) весь профицит бюджета.

7. В утверждении «Обязательные расходы могут быть: а) постоянными; б) переменными» верно:

- 1) только а;
- 2) только б;
- 3) все ответы верны;
- 4) нет верного ответа.

8. Замкнутый круг расходов – это:

- 1) договорённость о трате денег только на определённые нужды;
- 2) решение об ограничении расходов;
- 3) договорённость об увеличении расходов;
- 4) постоянная сумма расходов каждый месяц.

ИЗ

9. На рисунке представлен пример распределения средств семейного бюджета. Характерен ли данный пример для большинства российских семей? Обоснуйте свой ответ.



Долгосрочные накопления

На квартиру, машину, прибавку к пенсии.



Краткосрочные накопления

На холодильник, мебель, ремонт, путешествия.



Обязательные расходы

На питание, одежду и обувь, оплату коммунальных услуг, здравоохранение и т. д.



Развлечения

На посещение кинотеатров, развлекательных центров, ресторанов и т. д.



Саморазвитие

На образование, курсы повышения квалификации, спортивные секции, хобби.



Подарки

Подарки друзьям и близким, благотворительная помощь.

Глава 5. Составление, исполнение и анализ семейного бюджета

14

ТЗ

Отметьте правильный ответ.

1. Составляя семейный бюджет, необходимо фиксировать:

- 1) только необходимые расходы;
- 2) все доходы и расходы;
- 3) превышение доходов над расходами;
- 4) только незапланированные расходы.

2. В утверждении «Разумная экономия предполагает: а) сокращение всех расходов; б) оптимизацию необходимых расходов; в) сокращение необязательных расходов» верно:

- а) только а;
- б) а и б;

- в) б и в;
г) все ответы верны.

3. Экономия предполагает:

- 1) покупку меньшего количества продуктов;
- 2) приобретение продуктов худшего качества;
- 3) умение найти способ заплатить меньше за то же самое;
- 4) ограничение себя во всём.

ПЗ

4. В таблице представлен бюджет семьи Сидоровых, состоящей из четырёх человек: папы, мамы и двух детей. Оба родителя работают, старший сын ходит в школу, а младшая дочь – в детский сад. В октябре 2019 года муж брал на работе несколько дней за свой счёт. Проанализируйте данные, представленные в таблице, и запишите, что вы думаете о бюджете этой семьи.

| Октябрь 2019 г. | План | Факт | План – Факт (разница) |
|--|---------------|---------------|--------------------------|
| <i>Доходы, руб.</i> | | | |
| Зарплата мужа | 28 000 | 25 500 | -2500 |
| Зарплата жены | 27 500 | 27 500 | - |
| Входящий остаток (с прошлых периодов) | 1500 | 1500 | - |
| Итого доходов: | 57 000 | 54 500 | -2500 |
| <i>Расходы, руб.</i> | | | |
| Коммунальные платежи | 5000 | 5300 | +300 |
| Телекоммуникационные услуги и услуги связи | 1500 | 1600 | +100 |
| Продукты | 20 000 | 21 500 | +1500 |
| Транспортные расходы | 2000 | 1800 | -200 |
| Одежда и обувь | 5000 | 5700 | +700 |
| Личная гигиена и хозяйственные расходы | 1500 | 1650 | +150 |
| Лекарства | 1000 | 700 | -300 |
| Кино, театр | 3000 | 3000 | - |

Окончание таблицы

| Октябрь 2019 г. | План | Факт | План – Факт (разница) |
|--|--------|--------|--------------------------|
| Кафе, ресторан | 5000 | 6200 | +1200 |
| Выплата кредита за холодильник | 3000 | 3000 | – |
| <i>Всего обязательных расходов:</i> | 47 000 | 50 450 | +3450 |
| Игрушки | 2500 | 2500 | – |
| Игровая приставка | 1500 | 2000 | +500 |
| Подарок другу на день рождения | 2000 | 2000 | – |
| <i>Всего желательных расходов:</i> | 6000 | 6500 | +500 |
| <i>Итого расходов:</i> | 53 000 | 56 950 | +3950 |
| <i>Баланс (разница) доходов и расходов</i> | +4000 | –2450 | |

ПС

16

5. Павел считает, что семейный бюджет надо составлять в табличной форме на компьютере или в специальном мобильном приложении, тщательно планировать доходы и расходы, учитывать все денежные поступления и траты. Его жена Алина утверждает, что составлять семейный бюджет не стоит, так как «это занимает много времени и сил, а денег всё равно не прибавится». Какие аргументы и примеры из жизни вы могли бы привести, чтобы убедить Алину в полезности планирования и составления семейного бюджета?

6. Зачем в семейном бюджете нужна статья «Накопления и резервы»?

7. Что предпочтительнее с точки зрения экономии семейного бюджета: принимать ванную или душ? Обоснуйте свой ответ.

Глава 6. Как повысить благосостояние семьи с помощью финансового планирования

ТЗ Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Финансовое планирование – это определение:
 - 1) будущих доходов;
 - 2) прошлых доходов;
 - 3) прошлых расходов;
 - 4) будущих расходов.

2. Финансовым планированием в семье:
 - 1) занимается супруг с наибольшей зарплатой;
 - 2) занимаются оба супруга;
 - 3) занимается супруг, умеющий лучше считать;
 - 4) занимается супруг, мечтающий о какой-либо покупке.

3. Дети в возрасте от 14 до 18 лет без согласия родителей не могут:
 - 1) распоряжаться заработком, стипендией и иными доходами;
 - 2) вносить вклады в банки и распоряжаться ими;
 - 3) брать кредиты;
 - 4) самостоятельно совершать мелкие покупки для семейных нужд;
 - 5) покупать себе книги.

ПЗ 4. В молодой семье Сухановых пока нет детей. И муж, и жена работают в государственных организациях, и их совокупный доход составляет 45 тыс. руб. в месяц. Супруги снимают жильё. Арендная плата вместе с коммунальными платежами составляет 17 тыс. руб. в месяц. Обязательные ежемесячные расходы Сухановых: продукты – 15 тыс. руб., транспорт – 2000 руб., услуги связи – 1000 руб., одежда и обувь – 3500 руб., бытовая химия и средства личной гигиены – 2000 руб., развлечения и отдых (кино, кафе, выставки, сбережения на туристическую

поездку) – 4500 руб. в месяц. Какое время потребуется семье, чтобы накопить на покупку стиральной машины стоимостью 16 тыс. руб.?

5. Опишите плюсы и минусы трёх вариантов распределения денег для семейных нужд, представленных в главе 6 Материалов для воспитанников.

ПЗ

6. Опишите систему (способы) контроля за расходами, которые вы могли бы использовать в своей будущей семье.

МОДУЛЬ 2. БАНКИ: ИХ РОЛЬ В ЖИЗНИ ОБЩЕСТВА

Глава 7. Что такое банки и банковские услуги

ТЗ Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. В утверждении «Расчёты – это: а) наличные платежи; б) безналичные платежи» верно:

- 1) только а;
- 2) только б;
- 3) все ответы верны;
- 4) нет верного ответа.

2. Центральный банк РФ:

- 1) принимает вклады от населения;
- 2) выдаёт кредиты коммерческим банкам;
- 3) выдаёт лицензии кредитно-финансовым организациям на осуществление банковских операций;
- 4) осуществляет эмиссию (выпуск) национальной валюты.

3. Банк, имеющий базовую лицензию, не может:

- 1) выдавать кредиты иностранным гражданам;
- 2) принимать вклады граждан;
- 3) открывать корреспондентские счета за рубежом;
- 4) открывать счета организациям.

4. Установите, какие критерии при выборе банка являются основными, а какие – второстепенными. Ответы впишите в таблицу.

- 1) расположен близко от дома;
- 2) имеет лицензию ЦБ РФ;
- 3) имеет высокий рейтинг;
- 4) предлагает дистанционное обслуживание;
- 5) предоставляет необходимые вам услуги;
- 6) имеет большое количество отделений.

| Основной критерий | Второстепенный критерий |
|-------------------|-------------------------|
| | |

5. О чём говорит положение банка в банковском рейтинге?

Глава 8. Как открыть текущий счёт и получить банковскую карту

ТЗ Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Основным документом, подтверждающим наличие у вас счёта в банке, является:

- 1) банковская карта;
- 2) заявление об открытии счёта;
- 3) договор с банком;
- 4) выписки по вашему счёту.

2. Текущий счёт (и привязанная к нему банковская карта) используется:

- 1) для ежедневных покупок;
- 2) для накопления денег;
- 3) для перевода денег;
- 4) для получения зарплаты.

3. ПИН-код – это:

- 1) трёхзначный код на обороте карты;
- 2) последние четыре цифры номера карты;
- 3) секретный пароль, получаемый вместе с картой;
- 4) пароль от системы дистанционного банковского обслуживания.

ПС 4. Определите, находится ли ваш текущий счёт в безопасности в следующих ситуациях. Свой выбор объясните.

1. У вас похитили сумку с банковской картой, но вы сразу же позвонили в банк и заблокировали свой счёт, а чуть позже обратились в отделение полиции с заявлением о краже.
-
-
-

2. Друг попросил данные вашей банковской карты для того, чтобы расплатиться за товары, купленные по Интернету. Вы отправили

ему по электронной почте сообщение, в котором был указан номер карты и CVV-код.

3. Вы храните в кошельке банковскую карту и записанный на бумажке ПИН-код. Оставив сумку с кошельком в учебной аудитории, через некоторое время обнаружили, что карты в кошельке нет, а бумажка с ПИН-кодом на месте. Вы сразу же позвонили в банк с просьбой заблокировать счёт.

- ПС** 5. Представьте, что у вас есть дебетовая карта, на которую второй год поступает зарплата. Вам позвонили из другого банка и предложили открыть золотую карту Visa с бесплатным обслуживанием в течение первых шести месяцев. Согласитесь ли вы с данным предложением? Если да, то на какие вопросы следует ответить, прежде чем открыть карту в новом банке?

- ПС** 6. Вы заключили договор банковского счёта, внесли на текущий счёт 10 тыс. руб. и получили дебетовую карту. Через некоторое время обнаружили, что, согласно сохранившимся чекам, вы израсходовали больше, чем положили на счёт. Означает ли это, что произошла какая-то ошибка? Какие последствия это может иметь?

- ПС** 7. Представьте, что ваша пожилая знакомая попросила объяснить, зачем ей банковская карта, которую выдали для получения пенсии, ведь раньше она получала пенсию на почте.

Глава 9. Даём банку в долг: банковский вклад

ТЗ

Отметьте правильный ответ.

1. В утверждении «Банковский вклад можно досрочно закрыть: а) только через некоторое время после его открытия; б) сразу, как только у вас возникла такая необходимость» верно:

- 1) только а;
- 2) только б;
- 3) все ответы верны;
- 4) нет верного ответа.

2. В утверждении «При одинаковом номинальном проценте по вкладу более выгодным является вклад: а) с расчётом простых процентов; б) с капитализацией» верно:

- 1) только а;
- 2) только б;
- 3) все ответы верны;
- 4) нет верного ответа.

3. В банковском договоре указывается:

- 1) процент по вкладу на срок действия договора;
- 2) годовой процент по вкладу;
- 3) полугодовой процент по вкладу;
- 4) внесённая сумма без учёта процентов.

22

ПЗ

4. Вы открываете вклад на сумму 35 тыс. руб. сроком на 1,5 года под 8 % годовых. Рассчитайте ваш процентный доход по вкладу: 1) без капитализации процентов; 2) с капитализацией процентов.

ПЗ

5. Открыт вклад без капитализации процентов в размере 50 тыс. руб. сроком на один год. Номинальный процент по вкладу равен 7,5 % годовых, инфляция составляет 6,3 %. Рассчитайте реальный процент по вкладу и реальный процентный доход.

Глава 10. Занимаем деньги у банка: банковский кредит

ТЗ Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Человек (или организация), берущий у банка деньги в долг, – это:
 - 1) кредитор;
 - 2) должник;
 - 3) вкладчик;
 - 4) заёмщик.

2. Ставка по кредиту с обеспечением:
 - 1) выше ставки по кредиту без обеспечения;
 - 2) ниже ставки по кредиту без обеспечения;
 - 3) равна ставке по кредиту без обеспечения.

3. Кредитный лимит по банковской карте – это:
 - 1) потраченные кредитные средства, возвращённые банку;
 - 2) долг по кредитной карте;
 - 3) заёмные средства, которые не нужно возвращать банку;
 - 4) максимальная сумма заёмных средств банка, которые вы можете потратить.

4. Ирина мечтает о поездке на Байкал. Ей предложили горящую туристическую путёвку стоимостью 40 тыс. руб. У Ирины имеются сбережения в размере 10 тыс. руб., её ежемесячная зарплата составляет 20 тыс. руб., обязательные ежемесячные расходы – 15 тыс. руб. Изучите текст договора и определите: 1) способна ли Ирина оплатить кредит; 2) сколько она заплатит за кредит.

Кредитный договор

1. Предмет договора

1.1. По настоящему договору банк «Звезда» (далее – Кредитор) обязуется предоставить денежные средства (далее – Кредит) Заёмщику в размере 30 000 рублей на условиях, предусмотренных настоящим договором, а Заёмщик в свою очередь обязуется возвратить полученный кредит и уплатить проценты по нему.

1.2. Кредит предоставляется сроком на один год.

1.3. За пользование кредитом Заёмщик выплачивает Кредитору 12 % годовых от суммы кредита. Сумма ежемесячных процентных платежей составляет 300 рублей.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Заёмщик обязан:

2.1.1 обеспечить исполнение своего обязательства перед Кредитором поручительством;

2.1.2 ежемесячно, не позднее 10 числа уплачивать Кредитору проценты за пользование кредитом в размере, указанном в пункте 1.3 настоящего договора;

2.1.3 вернуть Кредитору полученный кредит в последний день действия настоящего договора.

2.2. Заёмщик вправе:

2.2.1 с согласия Кредитора вернуть кредит до истечения установленного настоящим договором срока; при досрочном исполнении обязательства проценты выплачиваются только за период фактического пользования кредитом;

2.2.2 отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом Кредитора не позднее, чем за 14 дней до его предоставления.

2.3. Кредитор обязан предоставить Заёмщику кредит в течение 5 дней с момента подписания настоящего договора.

2.4. Кредитор вправе отказаться от предоставления Заёмщику предусмотренного настоящим договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заёмщику сумма не будет возвращена в срок.

5. *Оцените свои потенциальные источники дохода с точки зрения вероятности получения кредита.*

МОДУЛЬ 3. СТРАХОВАНИЕ КАК СПОСОБ СОКРАЩЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПОТЕРЬ

Глава 11. Обязательное и добровольное страхование

ТЗ Отметьте правильный ответ.

1. *Страховщики – это:*
 - 1) застрахованные граждане;
 - 2) сотрудники страховых компаний;
 - 3) компании, занимающиеся страхованием;
 - 4) граждане, в пользу которых оформлен страховой полис.

2. *Имущественным страхованием **не** является:*
 - 1) страхование жилья;
 - 2) страхование гражданской ответственности;
 - 3) страхование жизни;
 - 4) страхование финансовых рисков.

3. *В утверждении «Добровольным автострахованием является: а) каско; б) ОСАГО» верно:*
 - 1) только а;
 - 2) только б;
 - 3) все ответы верны;
 - 4) нет верного ответа.

ПЗ 5. *Вы наверняка хорошо изучили здания, где живёте и учитесь. Как вы думаете, что в них застраховано и от каких страховых случаев?*

6. *В каком случае застрахованному лицу может быть отказано в страховой выплате по имущественному страхованию?*

Глава 12. Что важно знать о страховании жизни и здоровья

ТЗ

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. По полису ОМС бесплатно можно получить:

- 1) любую медицинскую помощь;
- 2) скорую медицинскую помощь;
- 3) медицинскую помощь в государственных клиниках;
- 4) медицинские услуги косметического характера.

2. Гражданин подлежит обязательному медицинскому страхованию:

- 1) с рождения;
- 2) с момента первого обращения за медицинской помощью;
- 3) с 14 лет;
- 4) по достижении совершеннолетнего возраста.

ПС

3. Представьте, что вы собрались в зарубежную поездку. Какой страховой полис нужно приобрести для получения визы? От чего будет зависеть его стоимость?

4. Какие люди прибегают к рисковому страхованию жизни? Приведите примеры.

МОДУЛЬ 4. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ И ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА

Глава 13. Какие доходы и имущество облагаются налогом

ТЗ Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. *Налог – это:*

- 1) плата предпринимателей за предоставленные им государственные услуги;
- 2) добровольные пожертвования государству;
- 3) обязательный платёж, который взимается государством для покрытия своих расходов;
- 4) плата за гражданство.

2. *По мнению Адама Смита, в основу системы налогообложения должны быть заложены принципы:*

- 1) справедливости;
- 2) неотвратимости;
- 3) удобства;
- 4) разумной экономии;
- 5) добровольности.

3. *К федеральным налогам относятся:*

- 1) налог на имущество организаций;
- 2) налог на прибыль организаций;
- 3) налог на доходы физических лиц;
- 4) все перечисленные выше налоги.

4. *Гражданин, проживающий в сельской местности, обязан платить:*

- 1) местные налоги;
- 2) региональные налоги;
- 3) федеральные налоги;
- 4) все перечисленные выше виды налогов.

5. *Косвенным налогом является:*

- 1) налог на доходы физических лиц;
- 2) транспортный налог;

- 3) налог на добавленную стоимость;
- 4) налог на имущество физических лиц.

6. Неуплата начисленных налогов в течение полугода влечёт:

- 1) штрафные санкции;
- 2) предупреждение от налоговой службы;
- 3) уплату пени;
- 4) уголовное наказание.

ПС

7. Представьте, что вы участвовали в конкурсе, организованном местной радиостанцией, и по его итогам выиграли мобильный телефон. Нужно ли вам уплатить налог со стоимости приза? Если да, то в каком размере?

ПС

8. Алексей на месяц одолжил свой мотоцикл другу для поездки на рыбалку. Нужно ли ему уплачивать транспортный налог за этот период?

28

Глава 14. Налоговые льготы и вычеты. Налоговая декларация

ТЗ

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Льготы по уплате налогов и сборов определяются:

- 1) путём переговоров с налоговой инспекцией;
- 2) местными нормативными актами;
- 3) федеральным законом;
- 4) постановлениями Правительства РФ.

2. Не являются объектом налогообложения НДФЛ:

- 1) пособия по уходу за больным ребёнком;
- 2) полученные алименты;
- 3) пенсия;
- 4) доход, полученный в натуральной форме.

3. Социальный налоговый вычет можно получить при подаче налоговой декларации по НДФЛ по расходам:

- 1) на приобретение жилья;
- 2) на лечение в медицинском учреждении;
- 3) на своё обучение в институте;
- 4) на все перечисленное выше.

4. Имущественный налоговый вычет можно получить при подаче налоговой декларации по НДФЛ по расходам:

- 1) на приобретение жилья;
- 2) на благотворительные цели;
- 3) на негосударственное пенсионное обеспечение;
- 4) на все перечисленное выше.

5. Профессиональный налоговый вычет – это:

- 1) льгота по налогу для представителей определённых профессий;
- 2) льгота за выполнение определённых видов работ;
- 3) уменьшение базы для расчёта налога на величину подтверждённых затрат;
- 4) льгота для работ и услуг, выполняемых официально, по договору.

6. Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц должна подаваться:

- 1) работодателем;
- 2) самим гражданином;
- 3) бухгалтером организации по основному месту работы гражданина;
- 4) никем из перечисленных выше.

ПС

7. Гражданин П. получил за год пособие по безработице в общей сумме 24 тыс. руб. и подарки на общую сумму 3800 руб. Должен ли он уплатить НДФЛ с этих сумм и (или) подавать декларацию?

ПС

8. Грозит ли штраф гражданину Н., если он подал налоговую декларацию за предыдущий год 3 мая текущего года?

МОДУЛЬ 5. ПЕНСИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ И ФИНАНСОВОЕ БЛАГОПОЛУЧИЕ В ПОЖИЛЫЕ ГОДЫ

Глава 15. Обязательное пенсионное страхование

ТЗ Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. *Право на государственную пенсию имеют:*

- 1) служащая отделения Почты России;
- 2) пилот регулярных рейсов компании «Аэрофлот»;
- 3) инвалид III группы;
- 4) сотрудник полиции;
- 5) безработный, имеющих двоих детей на иждивении;
- 6) заместитель главы администрации районного центра;
- 7) офицер таможенной службы;
- 8) школьный учитель.

2. *Иван Смирнов, сотрудник компании «Вжик», получает заработную плату в размере 20 тыс. руб. Взнос обязательного пенсионного страхования составляет 22 %, а подоходный налог (НДФЛ) – 13 %. На руки он получает:*

- 1) 24 400 руб., из которых должен самостоятельно перечислить государству 7000 руб.;
- 2) 17 400 руб., из которых должен самостоятельно перевести в Пенсионный фонд 4400 руб.;
- 3) 17 400 руб.;
- 4) 13 000 руб.

30

ПС 3. *Лариса Петровна всю жизнь прожила в деревне. Она растила детей и занималась домашним хозяйством: работала на личном приусадебном участке, выращивала птицу, ухаживала за коровой и козами. Официально она нигде не работала и не регистрировалась в качестве индивидуального предпринимателя. Имеет ли Лариса Петровна право на трудовую пенсию по достижении 60 лет?*

4. *Как можно увеличить размер своей будущей страховой пенсии?*

Глава 16. Возможности пенсионного накопления**ТЗ**

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. *Нельзя направить в НПФ:*

- 1) часть своей зарплаты после уплаты налогов;
- 2) средства со своего лицевого счёта в ПФР;
- 3) средства от продажи квартиры, полученной в наследство;
- 4) средства материнского капитала.

2. *В отличие от страховой части пенсии деньги, направляемые в НПФ:*

- 1) не индексируются;
- 2) индексируются;
- 3) направляются самим будущим пенсионером;
- 4) перечисляются работодателем.

ПС

3. *Зарплата сотрудника промышленной компании Василия П. составляет 45 тыс. руб. До выхода на пенсию ему предстоит трудиться около 40 лет. В своём почтовом ящике Василий обнаружил рекламную листовку нового негосударственного пенсионного фонда, который обещает ежемесячную прибавку к пенсии не менее 35 тыс. руб. Для этого необходимо ежемесячно отчислять в этот НПФ 10 тыс. руб. Как вы думаете, стоит ли Василию П. подписывать договор с этим НПФ?*

4. *Какие шаги вы можете предпринять в работоспособном возрасте, чтобы в старости получать достойную пенсию и иметь дополнительные доходы?*

МОДУЛЬ 6. КАК ИСПОЛЬЗОВАТЬ НЕБАНКОВСКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ УВЕЛИЧЕНИЯ ДОХОДОВ СЕМЬИ

Глава 17. Ценные бумаги: как получить дополнительный доход с минимальным риском

ТЗ

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. К ценным бумагам относятся:

- 1) государственная облигация;
- 2) вексель;
- 3) банковская карта;
- 4) чек;
- 5) доверенность на получение зарплаты;
- 6) сберегательный сертификат;
- 7) расписка о получении денег в долг;
- 8) кассовый чек;
- 9) акция.

2. Профессиональные участники фондового рынка – это:

- 1) брокеры;
- 2) инвесторы;
- 3) оптовики;
- 4) депозитарии.

3. К ценным бумагам на предъявителя относятся:

- 1) акции;
- 2) облигации;
- 3) векселя;
- 4) некоторые государственные ценные бумаги;
- 5) залладные;
- 6) чеки.

ИЗ

4. Найдите в Интернете предложения по продаже акций крупных акционерных компаний. Определите, какой доход эти акции могут принести. Сравните доходность акций с доходностью средств, размещённых на банковских депозитах.

5. Приведите примеры именных ценных бумаг.

6. Чем отличается торговля ценными бумагами на фондовой бирже от игры на Форекс?

Глава 18. Как сделать разумный выбор при обращении к услугам небанковских финансовых организаций

ТЗ Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. К небанковским финансовым организациям относятся:

- 1) страховая компания;
- 2) кредитное товарищество;
- 3) потребительский кооператив;
- 4) микрофинансовая организация;
- 5) Министерство финансов;
- 6) финансовая академия.

2. Деньги, вложенные в МФО:

- 1) не застрахованы в ССВ, и их обязана застраховать сама МФО;
- 2) застрахованы в ССВ;
- 3) не застрахованы в ССВ, поэтому инвестору нужно их страховать самостоятельно.

ПС 3. Ваш знакомый собирается взять банковский кредит на покупку новой мебели. Накануне обращения в банк ему пришло информационное письмо о том, что более выгодный кредит он получит в микрофинансовой организации. Что вы можете ему посоветовать?

МОДУЛЬ 7. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС

Глава 19. Работаем на себя: что такое предпринимательская деятельность

ТЗ Отметьте правильные ответы.

- 1. Незаконными видами предпринимательской деятельности считаются:*
 - 1) производство и продажа алкогольной продукции;
 - 2) банковская деятельность без лицензии;
 - 3) добыча полезных ископаемых частной компанией;
 - 4) продажа сувенирной продукции и медикаментов страховой компанией;
 - 5) продажа дипломов о высшем образовании и удостоверений государственных служащих;
 - 6) обучение стрельбе из огнестрельного оружия;
 - 7) изготовление наркотических средств фармацевтической компанией;
 - 8) перевозка пассажиров с оплатой проезда без регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.
- 2. Организации, куда следует обращаться за получением лицензии:*
 - 1) налоговая служба;
 - 2) органы внутренних дел;
 - 3) министерство в соответствии с профилем бизнеса;
 - 4) Министерство юстиции.
- 3. Студент химического факультета университета решил продавать домохозяйкам новый стиральный порошок, который он изобрёл. Для этого ему необходимо:*
 - 1) получить регистрацию как ИП;
 - 2) зарегистрировать своё изобретение и получить сертификат;
 - 3) получить лицензию на продажу;
 - 4) воспользоваться услугами компании-посредника.

ПЗ 4. Что, на ваш взгляд, потребует более значительных первоначальных затрат: открытие небольшой автомастерской или сервиса по доставке мелких грузов в небольшом городе? Обоснуйте свой ответ.

5. Закончите предложение.

«Все коммерческие организации могут осуществлять любые виды деятельности, которые _____».

Глава 20. В каких формах можно организовать своё дело

ТЗ Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. По долгам индивидуальный предприниматель отвечает:
 - 1) всем своим имуществом без исключений;
 - 2) только тем имуществом, которое используется для предпринимательской деятельности;
 - 3) всем принадлежащим ему имуществом, за исключением имущества, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание;
 - 4) только денежными средствами.

2. Самозанятые граждане:
 - 1) могут нанимать работников;
 - 2) должны зарегистрироваться в качестве ИП;
 - 3) не прибегают к найму работников;
 - 4) имеют право заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;
 - 5) могут оказывать услуги юридическим лицам.

3. Юридическая форма организации малого бизнеса – небольшого пункта оказания мелких бытовых услуг (ксерокопирование, ремонт обуви и одежды, изготовление дубликатов ключей и т. п.):
 - 1) фирма;
 - 2) офис;
 - 3) общество с ограниченной ответственностью;
 - 4) инвестиционная компания;
 - 5) паевой фонд;
 - 6) крестьянское фермерское хозяйство;
 - 7) контора;
 - 8) кооператив;
 - 9) община;
 - 10) индивидуальный предприниматель.

4. Вы планируете начать свой бизнес вместе с двумя друзьями. Для этого необходимо:

- 1) зарегистрироваться одному из вас как ИП;
- 2) зарегистрироваться каждому из вас в качестве ИП;
- 3) зарегистрировать кооператив или ООО;
- 4) зарегистрироваться в качестве самозанятых граждан.

ПЗ

5. Представьте, что приятель предложил создать совместное предприятие – открыть небольшую мастерскую по производству сувенирной продукции. Предполагается, что вы будете наносить весёлые надписи на кружки и майки, а затем продавать эту продукцию (или отдавать на реализацию). Какие расходы вы понесёте в связи с открытием своего дела? Что необходимо учесть при составлении примерного списка расходов?

ПЗ

6. Василий С. решил открыть службу по уборке помещений для одиноких и занятых соседей. В какой форме (формах) он может организовать своё дело?

Глава 21. Как создать и зарегистрировать свою компанию

Отметьте правильный ответ.

1. Государственный орган, который занимается регистрацией индивидуальных предпринимателей и коммерческих организаций, – это:

- 1) ОВД;
- 2) Министерство экономики;
- 3) Министерство промышленности и торговли;
- 4) Федеральная налоговая служба (ФНС);
- 5) Министерство юстиции.

2. При найме на работу нового сотрудника вы согласились с условием, что его чистая заработная плата (после вычета НДФЛ) будет составлять не менее 25 тыс. руб. Общие расходы на этого сотрудника составят:

- 1) около 32 700 руб.;
- 2) около 37 500 руб.;
- 3) около 33 000 руб.

3. Предположим, что у вас есть 500 тыс. руб. для создания своего дела. Опишите, какой это будет бизнес, рассчитайте примерные расходы в первые полгода и величину возможной прибыли за этот период. Сможете ли вы выйти на самоокупаемость за столь короткий срок? Если нет, то сколько времени вам понадобится?

4. Антонина Р. планирует расширить свой торговый бизнес и нанять несколько новых продавцов. Фонд расходов, связанных с выплатой заработной платы этим сотрудникам, составляет 175 тыс. руб. ежемесячно. Скольких сотрудников она сможет нанять при условии, что каждому из них готова платить «чистую» зарплату в размере 38 тыс. руб. (после вычета НДФЛ и уплаты взносов в различные страховые фонды)? Каков будет размер оклада, указанный в трудовом договоре у каждого из сотрудников?

5. Какие документы надо подготовить для регистрации своего бизнеса в форме ООО?

Глава 22. Малый бизнес с большими преимуществами: какую поддержку можно получить

ТЗ Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Направления малого бизнеса, которые государство считает приоритетными и оказывает им поддержку, – это:

- 1) туризм, ориентированный на посещение зарубежных стран;
- 2) инновационные технологии;

- 3) здравоохранение;
- 4) производство золотых украшений;
- 5) производство фермерских продуктов.

2. Фактор, который не может быть конкурентным преимуществом малого предприятия, – это:

- 1) низкие цены на продукцию;
- 2) высокие затраты на производство продукции;
- 3) уникальность товара или услуги;
- 4) квалифицированный персонал.

ПЗ

3. Для впервые зарегистрированных ИП, использующих УСН и работающих в социальной или научной сфере:

- 1) действуют налоговые каникулы;
- 2) упразднены все налоги;
- 3) государственная помощь не оказывается;
- 4) действует льготное кредитование.

ПЗ

4. В чём выражается продекларированное государством «обеспечение благоприятных условий для развития малого бизнеса»?

Глава 23. Банкротство как один из финансовых рисков собственного бизнеса

ТЗ

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Если на банковских счетах компании не хватает средств, чтобы расплатиться по долгам со своими кредиторами, то можно:

- 1) признать компанию банкротом;
- 2) занять денег у друзей для покрытия долга;
- 3) взять краткосрочный кредит в своём банке;
- 4) направить письмо кредиторам о невозможности вернуть долг;
- 5) возможны все варианты.

2. Заявление об объявлении предпринимателя банкротом может подать:

- 1) любой недовольный клиент;
- 2) сам индивидуальный предприниматель;

- 3) клиент, с которым предприниматель не расплатился или кому не оказал услугу;
- 4) налоговая служба, которая не получила налоговую декларацию;
- 5) полицейский по жалобе жильцов дома, находящегося рядом с производством;
- 6) соседи, которые недовольны шумом от производства;
- 7) прокуратура.

3. Организация, в которую подаётся заявление о признании предпринимателя банкротом, – это:

- 1) прокуратура;
- 2) полиция;
- 3) суд;
- 4) Федеральная антимонопольная служба;
- 5) налоговая служба.

ПЗ

4. Напишите основные рекомендации руководителям и собственникам ООО «Как снизить риск привлечения к субсидиарной ответственности по долгам своей организации».

5. Почему понятия «банкротство» и «несостоятельность» являются синонимами?

МОДУЛЬ 8. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ

Глава 24. Чем грозят экономические и валютные кризисы

ТЗ

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Чтобы сохранить свои деньги во время экономического кризиса, вы решили купить валюту. Место, в котором можно осуществить данную покупку, – это:

- 1) Центральный банк РФ;
- 2) коммерческий банк;
- 3) страховая компания;
- 4) ПИФ.

2. Есть риск потерять деньги по причине банкротства финансовой организации во всех случаях, кроме:

- 1) покупки полиса страхования жизни;
- 2) вклада в банке на сумму менее страхового лимита;
- 3) покупки паёв ПИФа;
- 4) инвестирования денег в фирму близкого друга.

3. Валютный кризис означает, что:

- 1) курс рубля падает;
- 2) курс валюты растёт;
- 3) курс доллара растёт, а курс евро падает;
- 4) курс валют меняется несколько раз за день;
- 5) курс валют не меняется в течение нескольких дней и держится на самой низкой отметке.

4. Задачи, которые должен ставить перед собой человек в период экономического кризиса:

- 1) не менять привычек и образа жизни;
- 2) сохранить приемлемый уровень дохода;
- 3) в начале кризиса купить валюту и золото для сохранности своих средств;
- 4) не допустить резкого падения уровня жизни и привычного уровня потребления;
- 5) уехать из страны на время экономического кризиса;
- 6) сохранить имеющиеся сбережения;

- 7) сократить до минимума все расходы семьи;
- 8) пользоваться только бесплатными услугами и покупать всё только со скидками.

ПЗ

5. Существуют ли способы заработать в условиях экономического кризиса?

6. Экономический кризис – это польза или вред для экономики страны?

Глава 25. Как не стать жертвой финансового мошенничества и недобросовестной рекламы

ТЗ

Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Признаки подлинности российских денежных купюр:

- 1) эмблема Банка России;
- 2) цвет денежной купюры, соответствующий её номиналу;
- 3) скрытые радужные полосы;
- 4) микроперфорация;
- 5) определённый шрифт написания номинала купюры;
- 6) прерывистая металлизированная нить;
- 7) рельефное изображение «Билет Банка России» для людей с ослабленным зрением;
- 8) изображение на купюре одной из достопримечательностей городов России;
- 9) водяной знак;
- 10) все перечисленные признаки.

2. Ситуации, которые имеют признаки финансового мошенничества и требуют от вас особой осторожности:

- 1) официант в кафе не возвращает сдачу, считая её чаевыми за обслуживание;
- 2) друг обратился с просьбой добавить денег на покупку газированной воды;

- 3) к вам подходит человек на улице и просит разменять крупную купюру;
- 4) вы заметили, что устройство приёма карт на банкомате имеет накладку;
- 5) вам приходит СМС-сообщение «Кинь 1000 рублей на этот номер, чтобы эти ребята от меня отстали. Целую. Я»;
- 6) пришло электронное письмо от вашего банка с незнакомого адреса;
- 7) у входа в ювелирный магазин вам предлагают купить золотое украшение по низкой цене, мотивируя тем, что «срочно нужны деньги».

3. *Признаки финансовой пирамиды:*

- 1) ежемесячная плата за СМС-оповещения;
- 2) проценты по вкладам в несколько раз выше, чем в банках;
- 3) обещания отчислять деньги за каждого приведённого вами вкладчика;
- 4) предоставление банковской карты при открытии счёта;
- 5) сжатые сроки для принятия решения о вступлении.

ПС

4. *Вам вручили на улице рекламную листовку. Согласитесь ли вы вложить свои деньги в эту организацию? Обоснуйте свой ответ.*

ООО «Банзай»
10 лет на финансовом рынке России.
Надёжность! Прибыльность!
Уверенность в завтрашнем дне!
Принимаем вклады физических лиц.
Акция «Золотая осень»
Особые условия до конца сентября – 35 % годовых.
Внимание каждому вкладчику.

Для заключения договора займа принимаем граждан с 10:00 до 18:00
по адресу ул. Сталеваров, 5, корп. 3, кв. 2.
Тел. для справок (495) 9876543

5. Банк предлагает оформить банковскую карту на выбор – с чипом или без него. Карта с чипом стоит чуть дороже, чем карта без чипа. Какая банковская карта в большей степени обеспечит сохранность ваших денежных средств? Поясните свой ответ.

ПС

6. Вам по электронной почте пришло письмо о том, что для вас одобрена банковская карта с большим кредитным лимитом. Для оформления заявки на получение этой карты надо отправить в ответном письме свои паспортные данные и номер счёта в банке. Согласитесь ли вы с этим предложением? Обоснуйте свой ответ.

7. Продолжите определение преступления в форме финансового мошенничества.

«Мошенничество – это похищение чужого имущества или завладение чужим имуществом путём _____».

ПС

8. Когда вы расплачивались за покупки в супермаркете, кассир сообщил, что одна из денежных купюр поддельная. Каковы должны быть ваши действия в этой ситуации?

ПС

9. Вы покупаете билет на самолёт в Турцию через Интернет на сайте компании «Аэрофлот». Вас просят ввести ФИО и номер загранпаспорта. Безопасно ли отправлять эти сведения?

10. Напишите краткую инструкцию для своего младшего друга о том, как ему избежать потери своих денег и не стать жертвой финансовых мошенников (до 200 слов).

МОДУЛЬ 9. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ГАРАНТИИ И СПОСОБЫ ЗАЩИТЫ ПРАВ ГРАЖДАНИНА В СФЕРЕ ФИНАНСОВ

Глава 26. Как защищены сбережения в банках и права потребителя при расчётах за товары и услуги

ТЗ

Отметьте правильный ответ.

1. Документ, который достаточно предоставить продавцу, если вы хотите вернуть деньги за товар, у которого вскоре после покупки обнаружались существенные недостатки:

- 1) фотография дефектов товара;
- 2) заявление с требованием возврата денег;
- 3) письменные заявления друзей и соседей, подтверждающие наличие у товара существенных дефектов;
- 4) чек на покупку товара;
- 5) гарантийный талон;
- 6) заключение независимой экспертизы.

2. Агентство по страхованию вкладов в случае банкротства банка или отзыва у него лицензии гарантирует возврат суммы вклада не более:

- 1) 700 тыс. руб.;
- 2) 1 млн руб.;
- 3) 1 млн 400 тыс. руб.;
- 4) 1 млн 700 руб.

44

ПЗ

3. Предприниматель решил сформировать свой резервный фонд на случай финансовых проблем. Он открыл несколько счетов в банках, входящих в систему государственного страхования вкладов: в банке «Опора» – один счёт на 380 тыс. руб., в банке «Первый Страховой» – три счёта по 250 тыс. руб. каждый (в трёх разных отделениях), и в банке «Кредит-Союз» – один счёт на 1 млн руб. Какую сумму вернёт предприниматель в случае банкротства всех этих банков?

4. Какими правами потребителя вы воспользовались на прошлой неделе?

5. Опишите все способы, которые необходимо использовать, чтобы обезопасить свои денежные средства во время покупок в магазине.

6. На что нужно обращать внимание, когда делаешь покупки через Интернет и расплачиваешься банковской картой?

Глава 27. Как защитить свои трудовые права и на какую помощь можно рассчитывать при потере работы

ТЗ Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. Права, гарантированные законом человеку, потерявшему работу:
 - 1) бесплатная консультация по вопросам профориентации;
 - 2) бесплатное получение информации;
 - 3) материальное обеспечение на период поиска работы;
 - 4) профессиональное образование;
 - 5) информационные услуги, которые связаны с профессиональной ориентацией и трудоустройством, возможностями профессионального обучения;
 - 6) бесплатное содействие в подборе подходящей работы;
 - 7) СМС-оповещение о наличии подходящих вакансий;
 - 8) социальная поддержка;
 - 9) бесплатное питание один раз в день в период поиска трудоустройства;
 - 10) бесплатные услуги по психологической поддержке;
 - 11) профессиональная подготовка и повышение квалификации по направлению службы занятости;
 - 12) медицинское освидетельствование при направлении на профессиональное обучение.

2. На пособие по безработице может претендовать:
 - 1) студент очного отделения университета;
 - 2) солдат срочной службы;

- 3) программист, зарегистрированный как самозанятый гражданин;
- 4) кладовщик, уволенный за халатное отношение к имуществу организации;
- 5) бухгалтер, уволенная по сокращению штата;
- 6) пенсионерка;
- 7) женщина, которая уволилась с прежней работы по собственному желанию;
- 8) учредитель фирмы, которая три года несёт убытки.

ПС

3. Представьте, что вы получили профессиональное образование и впервые пытаетесь устроиться на работу. Два месяца проходите собеседования в различных компаниях, но пока на работу вас никто не принимает. Можете ли вы обратиться в службу занятости за получением пособия по безработице? Если да, то что необходимо для этого сделать?

ПЗ

4. Представьте, что создаётся профсоюз воспитанников вашей организации. Опишите основные принципы работы этого профсоюза, указав:

- название профсоюза;
- критерии приёма в члены профсоюза;
- цели и задачи профсоюза (кого, от чего и как он будет защищать);
- источники доходов профсоюза;
- главные принципы взаимодействия профсоюза с администрацией вашей организации.

ПЗ

5. Одной из стратегий поведения в ситуации безработного является работа волонтером. Такая работа не оплачивается, однако может быть полезной с точки зрения получения новых знаний и навыков. Проведите ревизию своих знаний и умений и опишите деятельность, которую вы готовы осуществлять в качестве волонтера.

6. Продолжите фразу: «Если я вступлю в профсоюз, то в основном для того, чтобы...».

7. Какие действия и качества сотрудника повышают его шансы остаться на работе в своей компании в условиях сокращения кадров?

8. Какие причины позволяют отнести к экономически пассивной части населения России учащих и студентов дневных отделений вузов?

Глава 28. Как обращаться за защитой своих прав в правоохранительные и судебные органы

ТЗ Отметьте правильный(е) ответ(ы).

1. В отделении полиции вам дали прочитать протокол, и вы обнаружили, что информация в документе указана неверно. Вы вправе:

- 1) отказаться от подписания протокола;
- 2) требовать исправления информации;
- 3) внести исправления в протокол своей рукой;
- 4) требовать составления нового, правильного документа;
- 5) оставить жалобу на сотрудника, записавшего ложную информацию;
- 6) попросить пригласить другого сотрудника.

2. Самым важным для искового заявления в суд являются:

- 1) указание на законы;
- 2) чёткое и ясное описание произошедшего события;
- 3) указание на причины нарушения;
- 4) описание своего эмоционального состояния и нанесённого ущерба;
- 5) грамотный русский язык;
- 6) верная формулировка своих требований.

3. Места, где можно получить бесплатную квалифицированную юридическую помощь:

- 1) государственное юридическое бюро;
- 2) отделение полиции;
- 3) любой вуз;
- 4) юридическая студенческая консультация;
- 5) управляющая компания;
- 6) городская юридическая консультация;
- 7) общественные некоммерческие организации;
- 8) контора адвоката, который оказывает бесплатные консультации.

ПС

4. Знакомый одолжил у вас 4000 руб., пообещав (что подтверждается его распиской) вернуть всю сумму через два месяца. Однако прошло уже четыре месяца, а деньги он вам не вернул, сообщив, что у него сейчас «сложно с финансами». Какие действия вы предпримете, чтобы вернуть взятые в долг деньги?

ИЗ

5. Найдите в Интернете текст Федерального закона от 07.02.2011 № 3-ФЗ «О полиции» в последней редакции. Выпишите обязанности полицейского, к которому обратился гражданин за защитой от мошенников.

ПЗ

6. Представьте, что вы купили в цветочном киоске букет стоимостью 300 руб. Вы вручили продавцу 1000 руб. Получив сдачу, обнаружили фальшивую денежную купюру номиналом 500 руб. Попробуйте самостоятельно написать исковое заявление в суд, описав ситуацию и аргументировав свои требования.

7. Вы собираетесь занять у друга 800 руб. Будете ли вы писать расписку? Поясните вашу позицию.

8. Какие органы, к которым можно обратиться за защитой нарушенных прав, с вашей точки зрения, являются правоохранительными?

9. В исковом заявлении должно быть указано наименование ответчика, а если ответчиком является организация, то её местонахождение (юридический адрес). Опишите, как выяснить эту информацию, если вы попали в ситуацию из задания 6.

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

Абросимова Елена Антоновна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Рабочая тетрадь. Организации для детей-сирот и детей,
оставшихся без попечения родителей

Художественный редактор *А. М. Драговой*
Компьютерная вёрстка *Н. В. Карпова*
Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Электронная версия разработана
НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»