
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»



Учимся разумному финансовому поведению

ЮЛИЯ БРЕХОВА
АЛЕКСАНДР АЛМОСОВ
ДМИТРИЙ ЗАВЬЯЛОВ

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

КОНТРОЛЬНЫЕ ИЗМЕРИТЕЛЬНЫЕ
МАТЕРИАЛЫ

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

УДК 00000
ББК 00000
Б87

Оригинал-макет

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

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

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

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

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

«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 педагога, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

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

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

Брехова, Ю. В.

Б87 Финансовая грамотность: контрольные измерительные материалы. 10–11 классы общеобразоват. орг. / Ю. В. Брехова, А. П. Алмосов, Д. Ю. Завьялов. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 48 с. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»).
ISBN 0000000

Содержащиеся в пособии материалы служат инструментом контроля овладения знаниями, умениями и навыками учащимися на каждом этапе обучения. Многообразие видов заданий учитывает возрастные особенности учащихся и направлено на применение ими различных способов решения поставленных задач.

УДК 00000
ББК 000000

ISBN 0000000

© Брехова Ю. В., Алмосов А. П.,
Завьялов Д. Ю. 2014
© Художественное оформление.
ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

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

Занятие 1. Банковская система	5
Занятие 2. Как сберечь деньги с помощью депозитов	6
Занятие 3. Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах	7
Занятие 4. Кредит: зачем он нужен и где его получить	7
Занятие 5. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть	8

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

Занятие 6. Что такое ценные бумаги и какие они бывают	10
Занятие 7. Профессиональные участники рынка ценных бумаг ...	11
Занятие 8. Граждане на рынке ценных бумаг	11
Занятие 9. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления	12
Занятие 10. Операции на валютном рынке: риски и возможности	13

МОДУЛЬ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ И ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА

Занятие 11. Что такое налоги и почему их нужно платить	14
Занятие 12. Основы налогообложения граждан	15
Занятие 13. Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет	17

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

Занятие 14. Страховой рынок России: кратко о главном	20
Занятие 15. Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние	23
Занятие 16. Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании	25
Занятие 17. Если нанесён ущерб третьим лицам	26

Занятие 18. Доверяй, но проверяй, или Несколько советов по выбору страховщика 28

МОДУЛЬ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

Занятие 19. Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать..... 30

Занятие 20. Пишем бизнес-план..... 31

Занятие 21. Расходы и доходы в собственном бизнесе 31

Занятие 22. Налогообложение малого и среднего бизнеса 32

Занятие 23. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен..... 33

МОДУЛЬ 6. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ

Занятие 24. Финансовые риски и стратегии инвестирования.... 34

Занятие 25. Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников 35

Занятие 26. Виды финансовых пирамид 36

Занятие 27. Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет..... 37

МОДУЛЬ 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

Занятие 28. Думай о пенсии смолоду, или Как формируется пенсия..... 38

Занятие 29. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями..... 39

Занятие 30. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд..... 41

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

Занятие 1. Банковская система

Тест

- 1. Какие из перечисленных ниже организаций являются кредитно-финансовым посредником?**
 - а) Банк;
 - б) предприятие;
 - в) магазин;
 - г) инвестиционная компания.
- 2. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?**
 - а) Пенсионный фонд России;
 - б) Центральный банк Российской Федерации;
 - в) Сберегательный банк России;
 - г) Министерство финансов Российской Федерации.
- 3. Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк?**
 - а) Граждан;
 - б) торговых компаний;
 - в) коммерческих банков;
 - г) всех вышеперечисленных.
- 4. Какая из нижеприведённых лицензий даёт право коммерческому банку привлекать во вклады от физических лиц валюту иностранных государств?**
 - а) Любая банковская лицензия;
 - б) лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов;
 - в) генеральная лицензия;
 - г) лицензия на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях.
- 5. В структуру банковской системы включены:**
 - а) страховые компании;
 - б) инвестиционные фонды;
 - в) коммерческие банки;
 - г) ломбарды.

Занятие 2. Как сберечь деньги с помощью депозитов

Тест

1. Размещение гражданином вклада в коммерческом банке предусматривает:

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

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

- а) До востребования;
- б) срочный;
- в) условный.
- г) Все виды вкладов приносят своим владельцам одинаковый доход.

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

- а) До востребования;
- б) срочный;
- в) условный.
- г) Все виды вкладов приносят своим владельцам одинаковый доход.

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

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

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

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

Занятие 3. Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах

Тест

1. Какая из нижеприведённых операций относится к инвестиционным?

- а) Приобретение золотого кольца;
- б) открытие обезличенного металлического счёта;
- в) получение в наследство золотого слитка;
- г) получение в подарок золотых часов.

2. При каком способе инвестирования в золото гражданин не несёт издержки в форме НДС?

- а) Приобретение золотого слитка;
- б) приобретение коллекционной монеты;
- в) приобретение инвестиционной монеты;
- г) приобретение золотого браслета.

3. Монета с изображением Георгия Победоносца является:

- а) золотой;
- б) серебряной;
- в) платиновой;
- г) железной.

4. Открытие какого счёта предполагает инвестирование в золото?

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

5. Открытие какого кошелька предполагает покупка электронного золота?

- а) WMG;
- б) WMZ;
- в) WMR;
- г) WMD.

Занятие 4. Кредит: зачем он нужен и где его получить

Тест

1. В каком случае целесообразнее отказаться от кредита?

- а) Если ежемесячные платежи по кредиту превышают 30–40% от доходов;

- б) если ежемесячные платежи по кредиту превышают 5–10% от доходов;
- в) если ежемесячные платежи по кредиту превышают 15–20% от доходов;
- г) если у потенциального заёмщика нет кредитной истории.

2. Какое значение термометра соотношения ежемесячных платежей по задолженности к регулярным доходам соответствует определению «Приемлемо»?

- а) 51 % или более;
- б) 39% – 50%;
- в) 24% – 38%;
- г) 16% – 23%.

3. Членство в какой организации обуславливает получение в ней кредита?

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

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

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

5. Какая из нижеперечисленных организаций регулируется Центральным банком?

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

Занятие 5. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочтительнее

Тест

1. Самым долгосрочным кредитом является:

- а) потребительский кредит;
- б) автокредит;
- в) ипотечный кредит;

г) кредит по кредитной карте.

2. Для приобретения бытовой техники, как правило, привлекается:

а) потребительский кредит;

б) автокредит;

в) ипотечный кредит;

г) кредит по кредитной карте.

3. Для приобретения недвижимости, как правило, привлекается:

а) потребительский кредит;

б) автокредит;

в) ипотечный кредит;

г) кредит по кредитной карте.

4. Что такое льготный период по кредитной карте?

а) Период, в течение которого плата за обслуживание карты не взимается;

б) период, в течение которого банк не взимает проценты за пользование кредитом;

в) период, в течение которого изготавливается карта.

5. Оплатить покупку в магазине можно за счёт:

а) потребительского кредита;

б) автокредита;

в) ипотечного кредита;

г) кредитной карты.

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

Занятие 6. Что такое ценные бумаги и какие они бывают

Тест

1. К долевым ценным бумагам относятся:

- а) акции;
- б) облигации;
- в) векселя;
- г) лотерейные билеты.

2. Пакет акций, который позволяет его владельцу принимать решения в компании единолично, в том числе назначать руководство организации, называется:

- а) контрольным;
- б) блокирующим;
- в) миноритарным.
- г) Правильного ответа нет.

3. Если акции могут реализовываться только учредителям или заранее определённого кругу лиц, то такое общество называется:

- а) обществом с ограниченной ответственностью;
- б) закрытым акционерным обществом;
- в) открытым акционерным обществом.
- г) Все ответы верны.

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

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

5. Доход по облигациям выплачивается в форме:

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

Занятие 7. Профессиональные участники рынка ценных бумаг

Тест

- 1. Процесс проведения торговли в едином месте обеспечивают:*
 - а) фондовые биржи;
 - б) депозитарии;
 - в) коммерческие банки;
 - г) брокеры.
- 2. Участники биржевой торговли, которые совершают операции на рынке от своего имени, но за счёт своих клиентов и в их интересах, – это:*
 - а) фондовые биржи;
 - б) депозитарии;
 - в) коммерческие банки;
 - г) брокеры.
- 3. Брокерская деятельность:*
 - а) лицензируется Министерством финансов России;
 - б) лицензируется Федеральной налоговой службой;
 - в) лицензируется Службой Банка России по финансовым рынкам;
 - г) не лицензируется.
- 4. Кто из профессиональных участников рынка занимается проведением расчётных операций?*
 - а) Брокер;
 - б) дилер;
 - в) клиринговая палата;
 - г) регистратор.
- 5. Примером саморегулируемых организаций является:*
 - а) Национальная ассоциация участников фондового рынка;
 - б) Фондовая биржа Санкт-Петербурга;
 - в) Центральный банк;
 - г) Министерство финансов России.

Занятие 8. Граждане на рынке ценных бумаг

Тест

- 1. Какие затраты понесёт инвестор при самостоятельном выходе на рынок ценных бумаг?*
 - а) Комиссионное вознаграждение брокера;

- б) открытие счёта депо в депозитарии;
- в) абонентская плата за использование торговых платформ;
- г) комиссия за открытие кредитного счёта.

2. Анализ изменения цен на фондовые активы в прошлом является предметом:

- а) фундаментального анализа;
- б) технического анализа;
- в) кредитного анализа.

3. Услуги по предоставлению доступа инвесторов к инструментам фондового рынка оказывают:

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

Занятие 9. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды и общие фонды банковского управления

Тест

1. Услуги по профессиональному управлению деньгами инвесторов оказывают:

- а) паевые инвестиционные фонды;
- б) депозитарии;
- в) клиринговые компании;
- г) микрофинансовые организации.

2. Как часто выплачивается доход (если он имеется) пайщикам ПИФа?

- а) Согласно договору;
- б) ежемесячно;
- в) раз в квартал;
- г) при реализации паёв.

3. В течение какого срока при реализации пая деньги будут перечислены пайщику на его счёт?

- а) В день реализации пая;
- б) в течение 7 дней;
- в) в течение 14 дней;
- г) в соответствии с условиями договора.

4. В какой момент времени пайщик уплачивает налог на доходы физических лиц при наличии такого дохода по принадлежащим ему паям?

- а) Согласно договору;
- б) ежемесячно;
- в) раз в квартал;
- г) при реализации паёв.

5. Управление активами ОФБУ осуществляет:

- а) банк;
- б) управляющая компания;
- в) Центральный банк;
- г) ПИФ.

Занятие 10. Операции на валютном рынке: риски и возможности

Тест

1. Сделки, исполнение которых предполагается в течение 2 рабочих дней после заключения контракта, называются:

- а) депозитными;
- б) срочными;
- в) кассовыми;
- г) кредитными.

2. Компании, которые оказывают услуги по выходу граждан на валютный рынок, называются:

- а) дилинговыми;
- б) кредитными;
- в) валютными;
- г) биржевыми.

3. Предоставление брокером ценных бумаг в кредит своему клиенту называется:

- а) спекулятивной торговлей;
- б) маржинальной торговлей;
- в) срочной торговлей.

МОДУЛЬ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ И ЧЕМ ГРОЗИТ НЕУПЛАТА

Занятие 11. Что такое налоги и почему их нужно платить

Тест 1

1. Налог – это:

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

2. Какие виды налогов бывают?

- а) Обязательные и добровольные;
- б) дешёвые и дорогие;
- в) федеральные, региональные, местные.
- г) Все ответы верны.

3. Идентификационный номер налогоплательщика:

- а) применяется для учёта сведений в налоговых органах о каждом налогоплательщике и его обязательствах;
- б) выдаётся отдельным категориям налогоплательщиков, имеющим на это право;
- в) выдаётся налогоплательщику за отдельную плату.
- г) Нет верного ответа.

4. Объект налогообложения определяет:

- а) условия, когда взимается налог;
- б) срок уплаты налога;
- в) получателя налога.
- г) Нет верного ответа.

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

- а) налоговая пора;
- б) налоговое время;

- в) налоговый период.
- г) Нет верного ответа.

Тест 2

Соотнеси понятия и их содержание.

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

Задание 1

Определи налоговую базу по налогу на доходы физических лиц за налоговый период.

Заработная плата Игоря составляла с января по май включительно 20 000 руб. в месяц. С июня по декабрь Игорь получал заработную плату 30 000 руб.

Задание 2

Продолжи определение.

Налоговая декларация – это

Занятие 12. Основы налогообложения граждан

Тест

1. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) исчисляется:

- а) в процентах от полученного личного дохода;
- б) в абсолютной сумме в зависимости от величины дохода;
- в) в иностранной валюте в соответствии с валютным курсом Банка России.
- г) Нет верного ответа.

2. Ставка налога на доходы физических лиц зависит от:

- а) размера дохода;
- б) вида дохода и статуса налогоплательщика;
- в) валюты дохода.
- г) Все ответы верны.

3. Транспортный налог относится к:

- а) федеральным налогам;
- б) местным налогам;
- в) региональным налогам.
- г) Нет верного ответа.

4. Исходя из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика, рассчитывается:

- а) транспортный налог;
- б) налог на имущество физических лиц;
- в) налог на собственность.
- г) Нет верного ответа.

5. Налог на имущество физических лиц исчисляется:

- а) из кадастровой стоимости земельного участка, находящегося в собственности налогоплательщика;
- б) в процентах от инвентаризационной стоимости жилого и нежилого недвижимого имущества налогоплательщика;
- в) из мощности двигателя и категории транспортного средства, находящегося в собственности налогоплательщика.
- г) Нет верного ответа.

Задание 1

Соотнеси понятия и их содержание.

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

Задание 2

Определи сумму транспортного налога.

Пётр купил и поставил на учёт 25 января 2013 г. автомобиль с мощностью двигателя 150 л. с. 25 августа 2013 г. Пётр продал свой автомобиль. Ставка транспортного налога установлена 17,5%.

Занятие 13. Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет

Тест

1. Налоговая льгота – это:

- а) право налогоплательщика на частичное или полное освобождение от налога, предусмотренное налоговым законодательством;
- б) величина налога на единицу измерения налоговой базы;
- в) обязательный безвозмездный платёж (взнос), установленный законодательством и осуществляемый плательщиком в определённом размере и в определённый срок.
- г) Нет верного ответа.

2. В каких формах могут предоставляться налоговые льготы для граждан?

- а) Путём освобождения от налога некоторых объектов налогообложения;
- б) в форме установления необлагаемого налогом минимума объекта налогообложения;
- в) в виде возврата или зачёта ранее уплаченного налога.
- г) Все ответы верны.

3. Транспортным налогом не облагаются:

- а) автомобили, оформленные на детей;
- б) транспортные средства, находящиеся в розыске;
- в) транспортные средства иностранного производства.
- г) Нет верного ответа.

4. Налоговые вычеты применяются при исчислении подоходного налога:

- а) только в отношении доходов, облагаемых по ставке 13%;
- б) в отношении совокупного личного дохода, независимо от применяемых налоговых ставок;

- в) ко всему совокупному доходу, превышающему 100 000 руб.
- г) Нет верного ответа.

5. Налоговые вычеты по расходам на образование предоставляются:

- а) только по расходам на собственное обучение;
- б) по расходам на собственное обучение и обучение детей до 24 лет, обучающихся по очной форме обучения;
- в) только по расходам на обучение детей до 24 лет, обучающихся по очной форме обучения.
- г) Нет верного ответа.

6. Сумма, на которую уменьшается налоговая база по подоходному налогу, если налогоплательщик продал имущество или купил квартиру, – это:

- а) стандартный налоговый вычет;
- б) имущественный налоговый вычет;
- в) социальный налоговый вычет.
- г) Нет верного ответа.

7. Имущественный налоговый вычет можно получить:

- а) при покупке автомобиля;
- б) при продаже квартиры;
- в) при покупке квартиры.
- г) Нет правильного ответа.

8. Куда следует обращаться за предоставлением имущественного налогового вычета?

- а) К работодателю;
- б) в налоговую инспекцию;
- в) в пенсионный фонд;
- г) в коллекторское агентство.

9. Какие существуют виды налоговых вычетов?

- а) Стандартные, социальные;
- б) имущественные, профессиональные;
- в) государственные и негосударственные;
- г) пенсионные.

10. Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения, имеют право на:

- а) профессиональный налоговый вычет;
- б) авторский налоговый вычет;

в) стандартный налоговый вычет.

г) Нет правильного ответа.

Задания

1. Реши задачу.

У Петра Ивановича двое детей: годовалый сын Илья и пятилетняя дочь Лиза. Ежемесячная заработная плата Петра Ивановича в 2014 г. – 24 тыс. руб.

В каком размере Пётр Иванович сможет вернуть уплаченный налог на доходы физических лиц в рамках стандартного налогового вычета и в каком месяце Пётр Иванович утратит право на стандартный вычет на детей?

2. Реши задачу.

В 2012 г. И. И. Иванов оплатил курс своего лечения в больнице на сумму 100 000 руб. Также он по предписанию врача купил медикаменты на сумму 20 000 руб. (купленные медикаменты входили в список разрешённых для вычета). В 2011 г. этот гражданин зарабатывал 50 000 руб. в месяц и уплачивал налог на доходы физических лиц.

Определи сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание.

3. Реши задачу.

В 2013 г. Олег оплатил своё обучение в вузе в размере 100 тыс. руб. и лечение зубов в размере 50 тыс. руб. В 2013 г. Олег зарабатывал 50 тыс. руб. в месяц.

Определи сумму налога, подлежащую возврату из бюджета в рамках социального налогового вычета на медицинское обслуживание и обучение.

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

Занятие 14. Страховой рынок России: кратко о главном

Тест 1

1. Страховщик – это:

- а) лицо, заключившее договор страхования;
- б) страховая компания;
- в) застрахованное лицо;
- г) выгодоприобретатель.

2. Страховая премия представляет собой:

- а) плату за приобретение страховой услуги;
- б) максимально возможный размер страховой выплаты;
- в) рыночную стоимость объекта страхования;
- г) скидку, предоставляемую страховщиком страхователю за продление договора.

3. Максимально возможный размер страховой выплаты при наступлении страхового случая – это:

- а) страховая премия;
- б) страховая сумма;
- в) страховая стоимость;
- г) страховой тариф.

4. Страховой случай представляет собой:

- а) событие, указанное в договоре страхования, при наступлении которого страховая компания осуществляет страховую выплату;
- б) предстраховой осмотр объекта страхования;
- в) оценку нанесённого ущерба.
- г) Данное понятие является синонимом понятия «страховая выплата».

5. Страховщиками могут быть:

- а) юридические лица;
- б) гражданские лица;
- в) застрахованные лица;
- г) выгодоприобретатели.

6. Какова цель осуществления государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела?

- а) Защита только интересов государства;
- б) надзор за финансовым состоянием страховщиков;
- в) защита прав и интересов только страхователей;
- г) защита прав и интересов всех субъектов страхового дела.

Тест 2

Являются ли верными следующие утверждения?

- 1) В соответствии с существующим законодательством страховой полис должен быть заключён в письменной форме.
- 2) Перед заключением договора страхования ознакомление с лицензией (и приложением к ней) страховой компании не является необходимым.
- 3) Порядок и сроки действий страхователя при наступлении страхового случая указаны в правилах страхования.
- 4) В обязанности страховой компании входит выдача правил страхования при заключении договора страхования.
- 5) Страховая премия может уплачиваться страхователем как единовременно, так и с разбивкой на несколько платежей.
- 6) Если страхователь ставит подпись в договоре страхования, он полностью соглашается с его условиями.
- 7) Если в договоре страхования отсутствует печать страховой компании, то он признаётся недействительным.
- 8) При изменении условий со стороны страхователя в течение действия полиса страхования последний обязан сообщить о них страховой компании.
- 9) Страховщик не имеет права изменять размер страховой премии, даже если в течение действия договора в нём произошли изменения, влекущие увеличение риска.

Задания

1. Соотнеси термины и их значения.

1. Страхователь	а) Отношения по защите интересов населения, организаций, государства и его субъектов при наступлении определённых страховых случаев
2. Страховщик	б) Посредник между страховщиком и страхователем, который оказывает страховые услуги от имени страховщика и за его счёт на основании заключённого с ним договора

3. Страховой агент	в) Максимальная сумма, на которую застрахован объект
4. Страховая сумма	г) Организация или гражданин, заключившие договор страхования со страховщиком с целью получения страховой выплаты при наступлении случаев, предусмотренных договором
5. Страхование	д) Специализированная организация, которая предоставляет услуги страхования и имеет на это соответствующую лицензию

2. Назови отличия категорий «страховой агент» и «страховой брокер» по некоторым признакам. Результаты внеси в таблицу.

Название характеристики	Страховой агент	Страховой брокер
Кто является основными клиентами		
Чьи интересы (страховщика или страхователя) представляет		
Каково знание о надёжности страховой компании		
Каков ассортимент предлагаемых страховых продуктов		
Кому принадлежит страховой портфель		

3. Назови обязательные пункты договора страхования.

4. Ответь на вопросы.

20 февраля Иван заключил договор страхования квартиры. Страховая сумма, указанная в договоре, составила 1 000 000 руб., реальная стоимость квартиры – 2 500 000 руб., страховая премия оплачена полностью, дополнительных условий и оговорок договором не

предусмотрено. 12 апреля в квартире произошёл пожар. Какой максимальный размер страховой выплаты осуществит страховая компания? Почему?

Занятие 15. Имущественное страхование: как защитить нажитое состояние

Тест 1

1. Имущественное страхование включает страхование:

- а) квартиры;
- б) гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- в) от несчастного случая;
- г) автомобиля.

2. По договору имущественного страхования в качестве страховой суммы понимается:

- а) сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору;
- б) стоимость имущества, определённая действующим законодательством;
- в) размер ущерба, причинённого имуществу страхователя при страховом случае;
- г) стоимость имущества, определённая на момент подписания договора страхования.

3. Актом предстрахового осмотра называется документ, который:

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

4. Обязательным условием заключения договора ипотечного кредитования является наличие полиса страхования:

- а) имущества;
- б) ответственности перед соседями;

- в) титула;
- г) ОСАГО.

5. Какие, по вашему мнению, риски могут быть застрахованы при заключении договора КАСКО?

- а) Дорожно-транспортное происшествие;
- б) хищение транспортного средства;
- в) уничтожение пожаром домашнего имущества;
- г) гибель застрахованного лица.

Тест 2

Являются ли верными следующие утверждения?

1. При заключении договора страхования страховая компания не имеет права на проведение предстрахового осмотра.
2. Если при проведении предстрахового осмотра были выявлены небольшие повреждения имущества, страховщик откажется его застраховать.
3. Каждый вид имущественного страхования имеет свой объект.
4. Страхование АвтоКАСКО предусматривает только страхование риска «Угон».
5. Аварийный комиссар непременно должен быть штатным сотрудником страховой компании.

Задания

1. Назови основные факторы, которые влияют на стоимость полиса имущественного страхования квартиры.

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

2. Какие факторы, по твоему мнению, способны уменьшить стоимость полиса АвтоКАСКО?

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

Занятие 16. Здоровье и жизнь – высшие блага: поговорим о личном страховании

Тест 1

1. Классический полис страхования от несчастного случая не предусматривает страхование следующих рисков:

- а) утрата трудоспособности;
- б) травма;
- в) причинение вреда страхователем третьим лицам;
- г) инвалидность.

2. Видами личного страхования является страхование:

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

3. Что, по твоему мнению, определяет размер тарифного плана по договору добровольного медицинского страхования?

- а) Возраст застрахованного;
- б) материальное положение застрахованного;
- в) состояние здоровья застрахованного;
- г) возможность оказания дополнительных услуг на дому;
- д) наличие социальных льгот у застрахованного.

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

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

Тест 2

Являются ли верными следующие утверждения?

1. Страхователь имеет право в любое время изменить в договоре выгодоприобретателя.
2. Накопительное страхование – добровольный вид личного страхования, основной целью которого является постепенное формирование сбережений.
3. Рисковое страхование ориентировано на обеспечение финансовой защиты семьи застрахованного на случай его смерти.

4. Полис ОМС действует только на территории проживания застрахованного.

Задание 1

В упрощённой схеме полис ДМС работает следующим образом (укажи правильную последовательность действий).

1. Оплата страховой компанией услуг, оказанных застрахованному лицу.
2. Возникновение у застрахованного лица потребности в получении медицинских услуг.
3. Взаимодействие застрахованного лица с куратором, назначенным страховой компанией, по согласованию лечебного учреждения, конкретного врача и т. д.
4. Посещение застрахованным лечебного учреждения и получение заявленных услуг.

Задание 2

1. Реши задачу.

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

2. Реши задачу.

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

Занятие 17. Если нанесён ущерб третьим лицам

Тест 1

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

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

- г) страхование профессиональной ответственности;
- д) страхование в системе «Зелёная карта».

2. По полису ОСАГО вред, нанесённый имуществу одного потерпевшего, возмещается в размере:

- а) не более 120 тыс. руб.;
- б) не менее 120 тыс. руб.;
- в) не более 160 тыс. руб.;
- г) не менее 160 тыс. руб.

3. Полис ДСАГО:

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

4. «Зелёная карта» даёт право:

- а) въезжать на собственном автомобиле на территорию стран ЕС;
- б) застраховать гражданскую ответственность владельца автотранспортного средства на территории РФ;
- в) свободно перемещаться на собственном автомобиле по территории ЕС и РФ.
- г) Нет правильного ответа.

Тест 2

Являются ли верными следующие утверждения?

1. На размер страховой премии по ОСАГО оказывает влияние возраст и стаж водителей, допущенных к управлению транспортным средством.
2. Согласно законодательству страховать автомобили по ОСАГО обязаны только физические лица.
3. В настоящее время перевозчики обязаны страховать свою ответственность за причинение вреда пассажирам.

Задания

1. Реши задачу.

Гражданин М., управляя собственным автомобилем, стал виновником ДТП и нанёс ущерб гражданину Н. на сумму 150 000 руб. У граждани-

на М. имеются полисы ОСАГО и ДСАГО. Каким образом страховщик осуществит страховую выплату?

2. Реши задачу.

Накануне дня рождения пенсионерка Нина Ивановна поехала на рынок, чтобы приобрести необходимые продукты. Обычно такие поездки она совершала на троллейбусе, не исключением стал и этот день. Оплатив свой проезд, пенсионерка направилась к сиденью рядом с кондуктором. Однако в этот момент троллейбус резко затормозил, и Нина Ивановна сильно стукнулась о поручень, получив сотрясение мозга. Может ли Нина Ивановна получить компенсацию нанесения вреда её здоровью? Если да, то каким образом?

Занятие 18. Доверяй, но проверяй, или Несколько советов по выбору страховщика

Тест 1

1. Каковы, по твоему мнению, признаки ненадёжной страховой компании?

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

2. Основным критерием надёжности страховой компании является:

- а) мнение клиентов;
- б) наличие лицензии;
- в) финансовая устойчивость;
- г) удобство расположения офиса.

3. К положительным характеристикам страховщика относятся:

- а) наличие лицензии;
- б) низкая стоимость полисов;
- в) развитая филиальная сеть.

Тест 2

Являются ли верными следующие утверждения?

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

2. При ознакомлении с лицензией страховой компании обязательно стоит ознакомиться и с её приложением.
3. Страховщик не имеет права отказать в страховой выплате.
4. Страховщик имеет право устно заявить об отказе в страховой выплате.

Задания

1. Реши задачу.

Согласно данным, полученным в сети Интернет, страховая компания X за 2013 г. показала следующие результаты:

- получила страховые премии на сумму 100 000 000 руб., из них 95 % составили премии по ОСАГО;
- осуществила страховые выплаты на сумму 80 000 000 руб.;
- рейтинг (согласно «Эксперт РА») В++.

Как вы считаете, стоит ли страхователю в 2014 г. заключать договор с данной компанией?

2. Реши задачу.

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

МОДУЛЬ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ

Занятие 19. Создание собственного бизнеса: что и как надо сделать

Тест

1. Что относится к преимуществам регистрации предпринимательской деятельности в качестве индивидуального предпринимателя?

- а) Упрощённая процедура регистрации;
- б) отсутствие ограничений по осуществляемым видам деятельности;
- в) ограниченная ответственность владельцев бизнеса;
- г) доступность разнообразных источников финансирования.

2. Государственная пошлина за регистрацию индивидуального предпринимателя составляет:

- а) 0 руб.;
- б) 500 руб.;
- в) 800 руб.;
- г) 2400 руб.

3. Процесс регистрации индивидуального предпринимателя занимает:

- а) 1 день;
- б) 5 дней;
- в) 15 дней;
- г) 30 дней.

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

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

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

- а) Федеральную налоговую службу;
- б) Центральный банк;

- в) Правительство РФ;
- г) Министерство финансов.

Занятие 20. Пишем бизнес-план

Тест

- 1. Кто использует данные, содержащиеся в бизнес-плане?*
 - а) Налоговая инспекция;
 - б) кредиторы;
 - в) собственник бизнеса;
 - г) органы статистики.
- 2. В каком разделе бизнес-плана будет представлена стратегия продвижения продукции компании?*
 - а) План маркетинга;
 - б) финансовый план;
 - в) резюме;
 - г) описание продукции.
- 3. В каком разделе бизнес-плана будет представлена структура будущих доходов и расходов компании?*
 - а) План маркетинга;
 - б) финансовый план;
 - в) резюме;
 - г) описание продукции.

Занятие 21. Расходы и доходы в собственном бизнесе

Тест

- 1. Дорогостоящее имущество, которое используется в производстве в течение продолжительного времени, относится к:*
 - а) основным средствам;
 - б) оборотным средствам;
 - в) финансовым активам.
- 2. Прибыль, которую фирма получает после уплаты всех предусмотренных законодательством налогов, называется:*
 - а) чистой прибылью;
 - б) доходом;
 - в) прибылью;
 - г) валовой прибылью.

3. Общая стоимость товаров, полученная после их реализации, называется:

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

Занятие 22. Налогообложение малого и среднего бизнеса

Тест

1. По каким ставкам взимается налог на добавленную стоимость?

- а) 0%;
- б) 10%;
- в) 18%;
- г) 20%.

2. По какой ставке взимается налог на прибыль организации?

- а) 0%;
- б) 10%;
- в) 18%;
- г) 20%.

3. От каких налогов освобождается фирма, перешедшая на УСН?

- а) Налог на прибыль организаций;
- б) акцизы;
- в) налог на имущество;
- г) налог на добавленную стоимость.

4. Назови условие перехода предприятия на ЕСХН.

- а) Количество работников в фирме не превышает 100 человек;
- б) общий доход фирмы за год не превысил 60 млн руб.;
- в) остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов не превышает 100 млн руб.;
- г) доход от сельскохозяйственной деятельности должен составлять не менее 70% в общей структуре выручки фирмы.

5. Что является объектом налогообложения при УСН?

- а) Доход;
- б) чистая прибыль;
- в) прибыль до налогообложения;
- г) доход за вычетом расходов.

Занятие 23. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен

Тест

1. *Каким видом рисков организации управлять легче?*
 - а) Внешними;
 - б) внутренними.
 - в) Механизм управления обоими видами рисков одинаков.
2. *Отказ от использования заёмных средств позволяет снизить:*
 - а) риск снижения финансовой устойчивости;
 - б) риск неплатёжеспособности;
 - в) валютный риск;
 - г) инфляционный риск.
3. *Отмена отсрочки платежа и требование оплаты товара только наличными средствами позволяют снизить:*
 - а) риск снижения финансовой устойчивости;
 - б) риск неплатёжеспособности;
 - в) валютный риск;
 - г) инфляционный риск.

МОДУЛЬ 6. РИСКИ В МИРЕ ДЕНЕГ: КАК ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ РАЗОРЕНИЯ**Занятие 24. Финансовые риски и стратегии инвестирования****Тест****1. Инвестирование – это:**

- а) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью получения доходов;
- б) процесс вложения средств в инвестиционные инструменты с целью обеспечения их физической сохранности;
- в) процедура купли-продажа недвижимости.
- г) Нет верного ответа.

2. Какие инвестиционные инструменты характеризуются незначительным финансовым риском?

- а) Банковский депозит до 700 тыс. руб.;
- б) акции «второго эшелона»;
- в) Хайп.
- г) Все ответы верны.

3. Какие инвестиционные инструменты характеризуются потенциально высокими рисками и возможностью получения высоких доходов?

- а) Акции «голубых фишек»;
- б) банковский депозит свыше 1 млн руб.;
- в) акции «второго эшелона».
- г) Нет верного ответа.

4. Доходность – это:

- а) показатель, который характеризует выгодность инвестиций;
- б) время, в течение которого осуществляется инвестирование;
- в) возможная угроза потерь.
- г) Нет верного ответа.

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

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

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

Тест

1. Финансовая пирамида – это:

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

2. Первая финансовая пирамида появилась в:

- а) XVI в.;
- б) XVII в.;
- в) XVIII в.
- г) Нет верного ответа.

3. К признакам финансовой пирамиды можно отнести следующее:

- а) декларируемая гарантированная высокая доходность;
- б) прибыль за счёт привлечения новых вкладчиков;
- в) ограниченный доступ к учредительным документам компании;
- г) минимальные риски финансовых потерь.

4. К финансовой пирамиде можно отнести:

- а) коммерческий банк;
- б) кассу взаимопомощи, предлагающую доходность на внесённые средства в размере 40% годовых;
- в) Государственный пенсионный фонд России.
- г) Нет верного ответа.

5. Становясь участником финансовой пирамиды, ты:

- а) гарантированно получишь свой доход на вложенные средства;
- б) получишь доступ к управлению капиталом компании;
- в) получишь навыки безрискового инвестирования.
- г) Нет верного ответа.

Задание

Дайте общую характеристику финансовой пирамиды по плану:

1. Определение _____

2. Характерные признаки _____

3. Примеры финансовых пирамид _____

Занятие 26. Виды финансовых пирамид

Тест

1. Финансовая пирамида может замаскироваться под:

- а) Центральный банк;
- б) кредитный потребительский кооператив граждан;
- в) образовательное учреждение;
- г) торговую компанию.

2. Хайп – это:

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

3. Хайп характеризуется:

- а) высокими финансовыми рисками;
- б) безрисковостью инвестиций;
- в) гарантированной доходностью.
- г) Всё вышесказанное верно.

4. Если ты стал жертвой финансовой пирамиды, необходимо:

- а) подождать, когда ситуация в компании стабилизируется;
- б) заявить в правоохранительные органы по месту жительства;
- в) обратиться в страховую компанию.
- г) Нет верного ответа.

5. Любой гражданин имеет право стать участником:

- а) только одной финансовой пирамиды;
- б) не более 10 финансовых пирамид;

в) любого количества финансовых пирамид, какое-либо законодательное ограничение отсутствует.

Задания

1. Дай название этапам жизни финансовой пирамиды.

Этап 1. _____

Этап 2. _____

Этап 3. _____

2. Назови основные причины существования финансовых пирамид.

Занятие 27. Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет

Тест

1. Что больше всего похоже на фишинговую ссылку?

а) <http://www.yandex.ru>

б) <http://www.yondex.ru>

в) www.yandexx.ru

г) Нет верного ответа.

2. Что является более продвинутой версией фишинга?

а) Факторинг;

б) форфейтинг;

в) фарминг.

г) Нет верного ответа.

3. Защититься от фарминга возможно, если:

а) установить антивирусную программу на компьютере;

б) не пользоваться компьютером в ночное время;

в) не пользоваться неизвестными сайтами.

г) Всё вышесказанное верно.

4. К причинам существования финансовых мошенничеств в сети Интернет можно отнести:

а) широкий контингент потенциальных жертв;

б) финансовую и компьютерную безграмотность населения;

в) чрезвычайно низкие издержки для мошенников;

г) возможность использования электронных денег.

МОДУЛЬ 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ

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

Тест 1

1. При накопительной системе пенсионного обеспечения:

- а) отчисления работодателей от фонда оплаты труда работников идут на выплаты сегодняшним пенсионерам;
- б) отчисления работодателей от фонда оплаты труда работников подлежат накоплению и могут быть инвестированы с целью получения дохода;
- в) половина пенсионных накоплений подлежит накоплению, а другая половина идёт на выплату пенсий сегодняшним пенсионерам.
- г) Нет верного ответа.

2. Страховщиком по обязательному пенсионному страхованию может являться:

- а) Пенсионный фонд Российской Федерации;
- б) негосударственный пенсионный фонд;
- в) управляющая компания.
- г) Все ответы верны.

3. Условием назначения страховой пенсии по старости является:

- а) наличие пяти лет страхового стажа;
- б) достижение установленного законодательством пенсионного возраста;
- в) заработная плата на протяжении 5 лет до выхода на пенсию не менее 10 000 руб. в месяц.
- г) Все ответы верны.

4. Негосударственное (дополнительное) пенсионное обеспечение – это:

- а) формирование дополнительной, негосударственной пенсии за счёт добровольных отчислений в негосударственный пенсионный фонд;
- б) финансирование пенсий за счёт средств федерального бюджета;
- в) вид страхования, предназначенный абсолютно для всех граждан

РФ, при котором страхователь уплачивает страховой взнос, а страховщик берёт на себя обязательство регулярно выплачивать застрахованным лицам пенсию.

г) Нет верного ответа.

Тест 2

Соотнеси понятия и их содержание.

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

Задание

Ответь на вопрос: какие факторы определяют размер страховой пенсии по старости с 2015 г.?

Занятие 29. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями

Тест 1

1. Возможны следующие варианты управления накопительной пенсией:

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

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

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

3. Формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию, как правило, отличается:

- а) высокой доходностью и высокими рисками;
- б) высокой доходностью и низкими рисками;
- в) низкой доходностью и высокими рисками;
- г) низкой доходностью и низкими рисками.

4. Результаты управления пенсионными накоплениями всегда:

- а) заранее известны;
- б) трудно предсказуемы.

5. Зарплата в конверте может отразиться на:

- а) твоём текущем потреблении;
- б) будущем размере пенсии;
- в) величине твоего банковского депозита.
- г) Нет верного ответа.

Тест 2

1. Являются ли верными следующие утверждения?

- 1) Одним из факторов, влияющих на размер пенсионных выплат из негосударственного пенсионного фонда, является стаж работника.
- 2) Гражданин, зарегистрированный в системе обязательного пенсионного страхования, имеет индивидуальный лицевой счёт.
- 3) Для повышения суммы своей пенсии в будущем гражданину необходимо у себя дома создать запас денежных средств и заключить договор ОСАГО со страховой компанией.
- 4) Гражданин может распорядиться собственными пенсионными накоплениями, размещёнными в Пенсионном фонде России, направив их на погашение ипотечного кредита и оплату обучения детей.
- 5) Негативная динамика рынка ценных бумаг может оказать отрицательное влияние на реальную стоимость накопительной пенсии, которая хранится в негосударственном пенсионном фонде.

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

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

8) В России существует обязательное и необязательное пенсионное страхование.

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

2. Дайте общую характеристику вариантам управления накопительной частью будущей пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования.

1) Формирование накопительной пенсии через Пенсионный фонд РФ и государственную управляющую компанию _____

2) Инвестирование пенсионных накоплений через одну из частных управляющих компаний и Пенсионный фонд РФ _____

3) Образование накопительного пенсионного капитала через негосударственные пенсионные фонды _____

Занятие 30. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд

Тест

1. Какие факторы могут оказать негативное влияние на величину накопительной пенсии, которая хранится в негосударственном пенсионном фонде?

- а) Инфляция;
- б) здоровье гражданина;
- в) наличие судимости у гражданина.
- г) Все ответы верны.

2. К критериям выбора негосударственного пенсионного фонда можно отнести:

- а) надёжность фонда;
- б) доходность фонда;

- в) состав учредителей фонда;
- г) срок функционирования фонда.

3. В системе обязательного пенсионного страхования работают все негосударственные пенсионные фонды.

- а) Это утверждение верно.
- б) Негосударственные пенсионные фонды не работают в системе государственного пенсионного страхования.
- в) В системе обязательного пенсионного страхования работает лишь часть негосударственных пенсионных фондов.

4. Если доходность негосударственного пенсионного фонда намного превышает среднюю ставку доходности по рынку, то политика фонда склонна:

- а) выбирать рискованные объекты для инвестирования, и не факт, что они будут успешными и впредь;
- б) выбирать рискованные объекты для инвестирования, а риск всегда оправдан.

5. Для заключения договора о переводе накопительной пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования в негосударственный пенсионный фонд при себе необходимо иметь:

- а) ИНН и паспорт;
- б) СНИЛС и паспорт;
- в) ИНН и СНИЛС.
- г) Нет верного ответа.

Задания

1. Опиши порядок своих действий по переводу накопительной пенсии в рамках обязательного пенсионного страхования в негосударственный пенсионный фонд.

- Действие 1 _____
- Действие 2 _____
- Действие 3 _____

2. Назови основные причины наличия негосударственных пенсионных фондов – аутсайдеров на рынке пенсионного обеспечения.

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

Брехова Юлия Викторовна
Алмосов Александр Павлович
Завьялов Дмитрий Юрьевич

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Контрольные измерительные материалы. 10–11 классы

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева*

Художественный редактор *А. М. Драговой*

Компьютерная вёрстка *Г. М. Драговой*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Корректор *Е. В. Барановская*

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70×100^{1/16}. Бумага офсетная.
Усл. печ. л. 3,9. Уч.-изд. л. 3,9¹⁶.

Издательство «ВИТА-ПРЕСС».

121087, Москва, ул. Баркляя, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.

E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru