

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна

Должность: проректор по учебной работе

Дата подписания: 15.02.2022 13:09:35

Уникальный программный ключ:

0b817ca911e6668abb13a50426059e511c11eabb75e743d1ca4851fda56d089

## МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Юго-Западный государственный университет»  
(ЮЗГУ)

Кафедра экономики, управления и аудита



## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ КУЛЬТУРА И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Методические рекомендации  
по самостоятельной работе обучающихся

Курск 2021

УДК 338.22.021.4

Составители Е.А. Бессонова, Ю.В. Келеш

Рецензент

профессор кафедры экономики, управления и аудита ЮЗГУ, к.э.н.,  
Грачева Надежда Алексеевна

**Экономическая культура и финансовая грамотность:**  
методические рекомендации по самостоятельной работе  
обучающихся / Юго-Зап. гос. ун-т; сост. Е.А. Бессонова, Ю.В.  
Келеш. Курск, 2021. 54 с.

Методические рекомендации по самостоятельной работе обучающихся включают описание цели и задач изучения дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность», содержание разделов курса, рекомендации по организации самостоятельной работы, термины и вопросы для самостоятельного изучения, задачи для решения и тестовые задания.

Адресуется обучающимся по программам бакалавриата и специалитета, в учебные планы которых включена дисциплина «Экономическая культура и финансовая грамотность».

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать \_\_\_\_\_ . Формат 60x84 1/16.  
Усл. печ.л. \_\_\_\_\_ Уч.-изд.л. \_\_\_\_\_ Тираж 100 экз. Заказ \_\_\_\_\_  
Бесплатно.

Юго-Западный государственный университет.  
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94.

## Содержание

Введение.....	4
1 Рекомендации по организации самостоятельной работы по дисциплине «Экономическая культура и финансовая грамотность».....	5
2 Содержание разделов дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность» в соответствии с темами лекционных занятий.....	6
3 Содержание терминов в соответствии с темами занятий для заполнения финансово-экономического словаря.....	8
4 Вопросы, отведенные на самостоятельное обучение по отдельным блокам разделов дисциплины.....	12
5 Практические задачи по отдельным блокам разделов дисциплины для самостоятельного решения.....	15
6 Тестовые задания по отдельным блокам разделов дисциплины для проверки вопросов, отведенных на самостоятельное изучение.....	19
7 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность».....	49

## Введение

Дисциплина «Экономическая культура и финансовая грамотность» включена в учебные планы студентов бакалавриата и специалитета во исполнение реализации *Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 гг.* и является обязательной для изучения студентами, учебные планы которых предусматривают данную дисциплину.

Дисциплина «Экономическая культура и финансовая грамотность» направлена на формирование у обучающегося *универсальной компетенции «способен принимать обоснованные управленческие решения в различных областях жизнедеятельности»*, а также других компетенций, прописанных в учебных планах обучающихся.

*Целью изучения дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность»* является формирование у студентов компетенций, необходимых им для финансово грамотного поведения в отношении личных финансов, а также формирование знаний, умений и навыков владения основными финансовыми инструментами в области личных финансов.

*Основными задачами изучения дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность»* являются:

- овладение теоретическими знаниями и современными методами исследования в области личных финансов;
- развитие умений и практических навыков применения финансовых инструментов в области личных финансов.
- формирование способности принятия обоснованных экономических решений в области личных финансов для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей.

*Проверка результатов освоения* дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность» производится посредством такой формы контроля, как *зачет*.

## **1 Рекомендации по организации самостоятельной работы по дисциплине «Экономическая культура и финансовая грамотность»**

Самостоятельная работа студентов является неотъемлемым элементом образовательного процесса наряду с лекционными и практическими занятиями и предполагает изучение учебной и дополнительной литературы по осваиваемой дисциплине.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Экономическая культура и финансовая грамотность» содержит в себе несколько основных этапов:

- подготовка к лекционным занятиям и практическим занятиям по дисциплине «Экономическая культура и финансовая грамотность»;

- ведение финансово-экономического словаря терминов, входящих в отдельные разделы дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность»;

- самостоятельное освоение некоторых вопросов, входящих в программу изучения дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность»;

- самостоятельное решение практических задач по отдельным блокам разделов дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность»;

- решение тестовых заданий по отдельным блокам разделов дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность» для проверки вопросов, отведенных на самостоятельное изучение;

- подготовка к зачету по дисциплине «Экономическая культура и финансовая грамотность».

Организация самостоятельной работы студентов по вышеперечисленным этапам направлена на расширение и закрепление теоретических знаний и практических умений и навыков по дисциплине «Экономическая культура и финансовая грамотность».

Результаты освоения дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность» проверяются с помощью формы текущего контроля в виде зачета, вопросы для подготовки к которому приведены в Приложении А.

## **2 Содержание разделов дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность» в соответствии с темами лекционных занятий**

### ***Тема 1. Основы формирования экономической культуры и развития финансовой грамотности.***

Понятие, характеристика и роль экономической культуры. Финансовая грамотность: определение и важность владения ею для физических лиц. Институциональная структура финансовой системы, в рамках которой формируются финансовые взаимоотношения.

### ***Тема 2. Заработная плата как основной источник доходов физических лиц.***

Виды доходов физических лиц, заработная плата как основной из них. Системы оплаты труда. Формы оплаты труда.

### ***Тема 3. Налоги и налогообложение физических лиц.***

Основные понятия, связанные с налогообложением и виды налогов, удерживаемые с физических лиц. НДФЛ как основной налог, удерживаемый у налогоплательщика - физического лица. Стандартные, социальные и имущественные вычеты по НДФЛ.

### ***Тема 4. Обязательное социальное страхование физических лиц.***

Основы обязательного социального страхования в Российской Федерации. Финансовая система обязательного социального страхования. Особенности определения размера пособия по временной нетрудоспособности.

### ***Тема 5. Пенсионное страхование физических лиц.***

Порядок формирования пенсионных прав и расчета страховой пенсии. Порядок назначения и выплаты средств накопительной пенсии.

***Тема 6. Основы осуществления расчетов и платежей физическими лицами.***

Деньги как средство осуществления расчетов и платежей; основные виды денег. Особенности осуществления расчетов и платежей с использованием безналичных денежных средств. Способы защиты от финансового мошенничества.

***Тема 7. Инвестирование и кредитование, осуществляемое физическими лицами.***

Понятие и характеристика инфляции, сбережений и инвестиций, кредитов и займов. Расчет процентного дохода по сберегательным вкладам. Начисление процентов и виды платежей по кредитам и займам.

***Тема 8. Страхование имущества и ответственности физических лиц.***

Основные определения, связанные с потребительским страхованием. Особенности страхования имущества физических лиц. Особенности страхования ответственности физических лиц.

***Тема 9. Особенности функционирования и возможности фондового и валютного рынка.***

Основные виды ценных бумаг, определение доходности по ним. Валюта: понятие, виды, конвертируемость, доходность и обменный курс.

### **3 Содержание терминов в соответствии с темами занятий для заполнения финансово-экономического словаря**

#### ***Тема 1. Основы формирования экономической культуры и развития финансовой грамотности.***

1. Культурные нормы.
2. Поведенческая экономика.
3. Подталкивание.
4. Архитектура выбора.

#### ***Тема 2. Заработная плата как основной источник доходов физических лиц.***

1. Доходы в денежной форме.
2. Доходы в натуральной форме.
3. Минимальный размер оплаты.
4. Трудовой договор.

#### ***Тема 3. Налоги и налогообложение физических лиц.***

1. Дефляция.
2. Земельный налог.
3. Инфляция.
4. Налог на доходы физических лиц.
5. Налог на имущество.
6. Налоговые льготы.
7. Налоговый агент.
8. Налоговый вычет.
9. Налоговый резидент.
10. Плоская шкала налогообложения.
11. Потребительская корзина.
12. Транспортный налог.
13. Прогрессивная шкала налогообложения.
14. Ожидаемая инфляция.

#### ***Тема 4. Обязательное социальное страхование физических лиц.***

1. Обязательные виды страхования.
2. Застрахованное лицо.

3. Медицинское страхование.
4. Страховой случай.

***Тема 5. Пенсионное страхование физических лиц.***

1. Пенсия.
2. Распределительная пенсионная система.
3. Накопительная пенсионная система.
4. Государственное пенсионное обеспечение.
5. Социальные пенсии.
6. Страховой стаж.
7. Индивидуальный пенсионный коэффициент.
8. Обязательное пенсионное страхование.
9. СНИЛС.

***Тема 6. Основы осуществления расчетов и платежей физическими лицами.***

1. Электронная платежная система.
2. Безналичные деньги.
3. Электронные денежные средства.
4. Криптовалюта, или цифровые деньги.
5. Электронный кошелек.
6. Платежный терминал.
7. Платежная карта.
8. Кэшбэк.
9. Предоплаченная карта.
10. Электронное средство платежа.

***Тема 7. Инвестирование и кредитование, осуществляемое физическими лицами.***

1. Вклад (депозит).
2. Номинальная ставка процента.
3. Реальная ставка процента.
4. Ключевая ставка.
5. Ожидаемая доходность.
6. Ликвидность.
7. Риск.
8. Надежность.

- 9.Обезличенный металлический счет (ОМС).
- 10.Финансовая пирамида.
- 11.Сберегательный сертификат.
- 12.Срок кредита.
- 13.Процентная ставка.
- 14.Платеж по кредиту.
- 15.Платежный график (график погашения кредита).
- 16.Кредитор.
- 17.Заемщик.
- 18.Кредит.
- 19.Заём.
- 20.Сумма кредита.
- 21.Переплата по кредиту.
- 22.Поручительство.
- 23.Простые проценты.
- 24.Сложные проценты.
- 25.Аннуитетный платеж.
- 26.Полная стоимость кредита.
- 27.Досрочное погашение кредита.
- 28.Коллектор.
- 29.Банк.
- 30.Кредитная история.
- 31.Ипотечный кредит.
- 32.Потребительский нецелевой кредит.
- 33.Заём до зарплаты.
- 34.Залог.
- 35.Кредитный калькулятор.
- 36.Рефинансирование кредита.
- 37.Реструктуризация задолженности.

***Тема 8. Страхование имущества и ответственности физических лиц.***

- 1.Моральный риск.
- 2.Страховая сумма.
- 3.Страховая премия.
- 4.Страховщик.
- 5.Страхователь.

6. Договор страхования.
7. Страховой полис.
8. Электронный страховой полис.
9. Страховой агент.
10. Страховой брокер.
11. Имущественное страхование.
12. Личное страхование.
13. Страхование ответственности.
14. Страхование жизни.
15. Европротокол.

***Тема 9. Особенности функционирования и возможности фондового и валютного рынка.***

1. Акция.
2. Брокер.
3. Валюта.
4. Валютная интервенция.
5. Валютный коридор.
6. Валютный режим.
7. Девальвация.
8. Долларизация.
9. Международные резервы.
10. Конвертируемость валюты.
11. Кризис валютный.
12. Обменный курс.
13. Облигация.
14. Купонные платежи.
15. Конвертируемая облигация.
16. Покупательная способность валюты.
17. Ревальвация.
18. Фьючерсный контракт.

#### **4 Вопросы, отведенные на самостоятельное обучение по отдельным блокам разделов дисциплины**

##### ***Тема 1. Основы формирования экономической культуры и развития финансовой грамотности.***

Основные функции Министерства финансов РФ.

Основные функции Банка России.

Состав и основные функции государственных внебюджетных

Основные функции Федеральной налоговой службы РФ.

Поведенческая экономика и ее методы.

##### ***Тема 2. Заработная плата как основной источник доходов физических лиц.***

Отличительные черты тарифной и бестарифной систем оплаты труда.

Особенности расчета зарплаты при сдельной форме оплаты труда.

Особенности расчета зарплаты при повременной форме оплаты труда.

Трудовое законодательство про неденежную оплату труда.

##### ***Тема 3. Налоги и налогообложение физических лиц.***

Основные виды налогов для бизнеса в России.

Режимы налогообложения.

Особенности системы налогообложения в разных странах

Личный кабинет налогоплательщика

Идентификационный номер налогоплательщика

##### ***Тема 4. Обязательное социальное страхование физических лиц.***

Понятие обязательного социального страхования, принципы его организации.

Понятие и виды страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию.

Добровольное медицинское страхование

***Тема 5. Пенсионное страхование физических лиц.***

Основные понятия и субъекты пенсионного страхования.

Основные виды пенсий.

Пенсионный возраст в разных странах

Сколько отчисляют на пенсии в разных странах

Пенсии до и после Петра I

Реформа пенсионной системы при Николае I

Особенности страхового пенсионного обеспечения до революции

Как рассчитать количество пенсионных баллов

***Тема 6. Основы осуществления расчетов и платежей физическими лицами.***

Существующие банковские карты и основные их параметры.

Сущность криптовалюты и биткоина в цифровом мире.

Виды финансового мошенничества в сфере осуществления расчетов и платежей.

Причина появления безналичных денег

Законы об электронных деньгах

Правила безопасности для мобильного банкинга

Мошеннические схемы с виртуальной картой

Скиммеры в POS-терминалах

***Тема 7. Инвестирование и кредитование, осуществляемое физическими лицами.***

Отличительные признаки сбережений и инвестиций.

Понятие кредитов и займов и их классификация.

Низкие и отрицательные процентные ставки

Возврат денег банком

Накопительные счета

Депозиты с плавающей и фиксированной ставкой

Комплексный договор о банковском обслуживании: правовые и технические вопросы

Системно значимые банки

Финансовая пирамида Понци

Льготная ипотека

Спор о досрочном погашении кредита

Имущество, на которое не может быть обращено взыскание  
Информация об условиях предоставления, использования и  
возврата потребительского кредита  
Расчет показателя долговой нагрузки заемщика  
Персональный кредитный рейтинг

***Тема 8. Страхование имущества и ответственности физических лиц.***

Особенности личного страхования.  
Как зародилось современное европейское страхование и кто  
такой Ллойд  
Страхование пассажиров  
Страхование в цифровом мире

***Тема 9. Особенности функционирования и возможности фондового и валютного рынка.***

Наиболее популярные валюты.  
Чем обусловлена популярность наиболее используемых  
валют.  
Риски государственных облигаций  
Определение доходности от совершения операций купли-  
продажи акций  
Фьючерсы и опционы  
Расчет внутренней нормы доходности  
Вывоз капитала и платежный баланс  
Денежные агрегаты

## **5 Практические задачи по отдельным блокам разделов дисциплины для самостоятельного решения**

### ***Задача № 1***

В соответствии со штатным расписанием сотруднику установлен должностной оклад 17 000 руб. Число его рабочих дней в мае месяце составляет 25 рабочих дней. Фактически Соколовым А.И. отработано 19 рабочих дня. Определить сумму заработной платы сотрудника за месяц.

### ***Задача № 2***

В соответствии с трудовым договором для работника установлена прямая сдельная система оплаты труда. За май он изготовил 400 ед. продукции. Сдельная расценка за единицу продукции – 45 руб. Определить сумму заработной платы работника за май.

### ***Задача № 3***

В соответствии с трудовым договором для сотрудницы установлена сдельно-премиальная система оплаты труда. В мае она изготовила 400 ед. продукции. Положением о премировании предусмотрена 10-процентная премия за выполнение нормы. В мае норма выработки составляла 300 ед. Сдельная расценка за единицу продукции – 20 руб. Определить сумму заработной платы сотрудницы за май.

### ***Задача № 4***

В соответствии с трудовым договором для работника установлена сдельно-прогрессивная система оплаты труда. В мае он изготовил 700 ед. продукции. Сдельная расценка за единицу продукции: до 200 ед. – 23 руб., от 201 до 400 ед. – 25 руб., от 401 до 500 ед. – 27 руб., от 501 и выше – 30 руб. Определить сумму заработной платы работника за май.

### ***Задача № 5***

Организация в соответствии с условиями коллективного договора производит доплату работникам за работу в ночное

время. Коллективным договором установлена 15%-ная доплата за каждый час работы в ночное время (с 22.00 до 06.00 часов). Рабочий в мае отработал 138 часов, из них 28 часов в ночное время. Заработная плата за фактически отработанное время составила 12 000 руб. Определить сумму доплаты за работу в ночное время и заработную плату рабочего.

### ***Задача № 6***

Гражданину, работающему на основании трудового договора, в текущем году была начислена заработная плата за:

- январь – 21 000 руб.;
- февраль – 23 000 руб.;
- март – 24 000 руб.;
- апрель – 28 000 руб.;
- май – 22 000 руб.;
- июнь – 25 000 руб.;
- июль – 25 000 руб.;
- август – 25 000 руб.;
- сентябрь – 27 000 руб.;
- октябрь – 29 000 руб.;
- ноябрь – 22 000 руб.;
- декабрь – 24 000 руб.

Гражданин является отцом двоих детей: 20-летней дочери – студентки ВУЗа очной формы обучения. Гражданин в феврале этого года приобрел в собственность квартиру стоимостью 2800000 руб. Рассчитайте размер НДФЛ, подлежащий уплате (возмещению) в (из) бюджет(а) по итогам налогового периода.

### ***Задача № 7***

Ежемесячная заработная плата гражданина, работающего в организации на основании трудового договора, составляет 24 000 руб. В этой же организации гражданин работает как внутренний совместитель по дополнительному трудовому договору и получает ежемесячно 7 000 руб. Кроме того, 1 ноября гражданин получил кредит в размере 150000 руб. сроком на 2 месяца по ставке процента равной 2,6% годовых, который должен быть погашен равными долями. Гражданин является отцом 12-летнего ребенка.

Ключевая ставка ЦБРФ равна 8,5% годовых. Исчислите сумму НДСЛ, удержанную налоговым агентом за текущий налоговый период.

### ***Задача № 8***

За календарный год в пользу сотрудника работодателем, применяющим общую систему налогообложения, производились следующие выплаты:

- заработная плата из расчета 28000 рублей в месяц;
- ежемесячная премия – 4000 рублей;
- компенсация расходов по повышению квалификации, предусмотренная трудовым договором – 18000 рублей в месяц;
- материальная помощь по случаю рождения ребенка – 8000 рублей (оказана в феврале);

Кроме того, в ноябре им был получен подарок от работодателя в связи с юбилеем (телевизор стоимостью 35000 рублей).

Рассчитать размер страховых взносов во внебюджетные фонды, исчисленных и уплаченных за расчетный период.

### ***Задача № 9***

Работник болел в марте 7 дней. Заработок за 2 последних года составил 940 000 руб. Страховой стаж сотрудника - 7 лет. Рассчитайте размер пособия по временной нетрудоспособности, который получит сотрудник.

### ***Задача № 10***

Работник болел в мае 10 дней. Заработок за 2 последних года составил 1040000 руб. Страховой стаж сотрудника - 12 лет. Рассчитайте размер пособия по временной нетрудоспособности, который получит сотрудник.

### ***Задача № 11***

В банк помещается 40 000 рублей под 6 % годовых. Определить сумму вклада через два года, если проценты начисляются:

- 1) по простой ставке раз в год;
- 2) по сложной ставке.

**Задача № 12**

Чему будет равна эффективная процентная ставка по вкладу и какую сумму получит вкладчик от банка через 3 месяца, если он положит на депозит 200 тыс. рублей с ежемесячным начислением процентов под 7,5% годовых на 6 месяцев (180 дней). Для решения задачи примем условие, что в месяце 30 дней, а в году – 365 дней.

**Задача № 13**

Гражданка взяла заём в кредитном потребительском кооперативе – 50000 рублей на 6 месяцев под 15% годовых. По условиям договора она каждый месяц платит только проценты на сумму долга, а весь долг возвращает одним платежом в конце срока. Чему будет равна сумма переплаты?

**Задача № 14**

Банк объявил, что дивиденды по его акциям за год составили 11% годовых по обыкновенным акциям и 15% годовых по привилегированным акциям. Определить сумму дивиденда на одну привилегированную акцию номиналом 1 тыс. руб. и одну обыкновенную акцию номиналом 500 руб.

**Задача № 15**

Гражданин в феврале решила поехать летом в отпуск в Сочи. Чтобы не потратить отложенные на поездку деньги, он 3 февраля купил 250 долларов США, заплатив 14 950 рублей. 7 июля он продал доллары США, получив 15 260 рублей. Какова годовая доходность данной операции?

## **6 Тестовые задания по отдельным блокам разделов дисциплины для проверки вопросов, отведенных на самостоятельное изучение**

1. Вы получаете на работе в виде зарплаты на руки 50 тысяч рублей в месяц. Приятель предложил небольшую подработку на своей фирме, пообещав заплатить 30 тысяч рублей. Какие налоги вам будет необходимо в связи с этим доплатить?

а) Никаких. В России со всех доходов такого рода взимается налог в 13%, который платится работодателем.

б) Если суммарный доход за год превысит 500 тысяч рублей, то необходимо сообщить об этом по основному месту работы и заплатить с превышения налог в размере 20%.

в) В конце года нужно будет подать декларацию в налоговую инспекцию и, если суммарный доход за год превысит 1 миллион рублей, то доплатить 20% на размер превышения.

2. Проходя мимо спортивного магазина, студент Николай увидел велосипед мечты и «всего» за 11900 рублей. А рядом был банк, который обещал 10% годовых по депозитам. Стипендия Николая 3000 рублей в месяц. Он решил, что если откладывать 10 процентов ежемесячного дохода, а в конце года класть их в банк, то через три года мечта исполнится. Прав ли в своих расчетах студент?

а) Расчет верный. Если в конце года получаемую сумму реинвестировать, то накопления составят 11916 рублей.

б) Расчет неверный. Не учтена инфляция, поэтому велика вероятность, что велосипед подорожает и накоплений не хватит.

в) Расчет неверный. С получаемых процентов придется заплатить налог, и поэтому сумма на счету будет гораздо меньше.

3. Налог на ваш автомобиль, купленный год назад за 500 000, составлял 10 тысяч рублей. Инфляция за год составила 10 %. Как изменится налог (изменений в системе налогообложения имущества за год не произошло)?

а) Должен вырасти на величину инфляции.

б) Должен упасть, так как автомобиль с каждым годом теряет в цене.

в) Не должен измениться, так как налог не зависит от цены автомобиля.

4. За год ваша зарплата выросла на 5 процентов. Инфляция за этот же год составила 10 процентов. Как изменился ваш доход в реальном выражении?

а) Он вырос на 5%.

б) Он упал на 5%.

в) Он упал на 10%.

5. Нужно сделать ремонт в комнате. Фирма «Люксремонт», получив 1000 рублей за оценку ситуации, готова сделать его за 50 тысяч. Фирма «Ремонтэконом» готова выполнить те же работы за 40 тысяч, при этом составление плана ремонта обошлось бесплатно. Кого выбрать?

а) Фирму «Люксремонт»: часть денег уже заплачена и терять их будет обидно.

б) Фирму «Ремонтэконом»: так получается дешевле.

в) Нужно кинуть жребий.

г) Нет, так как есть право на налоговый вычет.

д) Да, так как право на налоговый вычет мною уже было однажды использовано.

6. Плательщики страховых взносов определяют базу для начисления страховых взносов:

а) В отношении каждого физического лица с начала отчетного периода по истечении каждого календарного месяца нарастающим итогом;

б) В отношении каждого физического лица с начала расчетного периода по истечении каждого календарного месяца нарастающим итогом;

в) Всех работающих с начала расчетного периода по истечении каждого календарного месяца.

7. Друзья уговорили вас заняться изучением иностранного языка. Вы согласились, заключили договор и внесли предоплату. Но обстоятельства внезапно изменились и вас отправляют в длительную командировку. Что делать?

а) Не повезло, денег не вернуть.

б) Договор можно расторгнуть, и по крайней мере часть денег должны вернуть.

в) Должны вернуть все полностью, ведь у меня объективные причины, препятствующие обучению.

8. Вы пошли в магазин и увидели подходящий телефон за 5 тысяч рублей. С собой денег не было, вы оставили задаток в 500 рублей и пошли домой за деньгами. По пути встретился такой же телефон, но за 3 тысячи. Что делать?

а) Покупать телефон за 3 тысячи. Даже с учетом теряемого задатка так получится дешевле.

б) Покупать телефон за 5 тысяч, чтобы не терять задаток.

в) Не покупать ничего, так как день явно неудачный.

9. Лена – популярный преподаватель и зарабатывает 5000 рублей в день. Ее пригласили прочитать лекции в другой город на один день, пообещав гонорар в 10 тысяч. Билет на самолет (туда и обратно) стоит 5 тысяч и позволяет потратить на поездку 1 день, поездка на поезде обойдется в 3 тысячи и потребует двух дней. Что выбрать, если от обычного заработка в день командировки придется отказаться?

а) Выбираем самолет: гонорар больше стоимости билета.

б) Поездка на поезде получается выгоднее.

в) Лене надо сидеть дома: гонорар с учетом стоимости билетов не перекрывает ее потерь по основному месту работы.

10. Среднедушевые расходы на продукты питания в 2006 году составляли примерно 2000 рублей в месяц, а в 2016 г. – примерно 7100 рублей в месяц. Накопленная инфляция за это время составила 160 процентов. Как изменились реальные среднедушевые расходы на продукты питания в России?

Они выросли.

- а) Они упали.
- б) С учетом инфляции они остались практически неизменными.

11. Ваша заработная плата составляет 50 тысяч рублей в месяц. В течение года было потрачено 20 тысяч на платные услуги в школе и 30 тысяч на медицинские услуги. Какую сумму можно вернуть, применив механизм налогового вычета?

- а) Можно предъявить вычет либо за образовательные услуги, либо за медицинские. Второе предпочтительнее, поэтому сумма возврата составит 3900 рублей ( $13\% * 30\,000$ ).
- б) Расходы на образование и лечение можно сложить, поэтому сумма к возврату составит 6500 рублей
- в) Всего за год в сумме уплачено 78 тысяч рублей подоходного налога, что больше суммарных расходов на образование и медицину. Поэтому можно претендовать на возврат всех 50 тысяч рублей.

12. Надежда нигде не работает и живет за счет сдачи в аренду квартиры, полученной по наследству от бабушки. Квартиру снимает дочь сотрудника налоговой инспекции Любовь. Она вместе со своей подругой Верой работает в администрации города, никаких доходов, кроме зарплаты, не имеет. Вера продала Софье автомобиль, купленный год назад. У Софьи двое детей, один из которых обучается на платном отделении вуза, в котором она работает. В конце года она планирует получить социальный налоговый вычет. Кому не нужно подавать декларацию в налоговую инспекцию?

- а) Надежде
- б) Любви
- в) Вере
- г) Софье

13. Родион взял в банке “Елизаветинский” ссуду под 5% годовых на три года. На полученные деньги он купил у Рахмета небольшую мастерскую по ремонту обуви. Рахмет половину полученных денег положил в банк на год под 3% годовых, а вторую половину отправил матери, которая жила на небольшую пенсию. На

следующий год инфляция в стране внезапно выросла вдвое. Кто из перечисленных лиц выиграл из-за ускорения роста цен?

- а) Родион
- б) Рахмет
- в) мать Рахмета
- г) банк «Елизаветинский»

14. В 2017 году Михаил купил небольшую квартиру за 3 млн рублей, однако его доход в этом году был существенно меньше - всего лишь 500 тыс. рублей. Что лучше делать Михаилу, если он хочет воспользоваться правом на имущественный налоговый вычет в связи с покупкой жилья?

- а) не использовать вычет, так как неиспользованный остаток не может быть перенесен на последующие налоговые периоды.
- б) использовать, понимая, что неиспользованный остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.
- в) использовать, но иметь в виду, что неиспользованный остаток может быть перенесен только на последующие 3 налоговых периода.
- г) такого права у Михаила нет, так как налоговый вычет предоставляется только в связи с покупкой жилья стоимостью до двух миллионов рублей.

15. Василий - безработный и не имеет никаких доходов, кроме пособия по безработице. Захар тоже нигде не работает, но кроме пособия по безработице еще получает доход от сдачи в аренду одной из комнат квартиры, в которой он проживает, официально декларируя эти деньги. Борис работает охранником, а также подрабатывает таксистом. В прошлом году Борис делал платную операцию и получал социальный налоговый вычет. Кто из друзей сможет воспользоваться правом на социальный налоговый вычет, если придется обратиться за платной стоматологической помощью?

- а) Право имеют все
- б) Права на получение социального вычета нет ни у кого
- в) Только Захар и Борис

г) Только Захар

16. Для оформления на работу:

- а) Достаточно заключить трудовой договор.
- б) Необходимо, чтобы на основании трудового договора был выпущен приказ.
- в) Достаточно пройти собеседование и получить одобрение директора.
- г) Необходимо самостоятельно сообщить сведения о новом месте работы в налоговую инспекцию.

17. Если вам задержали зарплату больше, чем на 15 дней, вы имеете право:

- а) Не выйти на работу.
- б) Не выйти на работу, предварительно уведомив об этом работодателя.
- в) Требовать прибавки к заработной плате.
- г) Требовать доплаты за неприемлемые условия труда.

18. Упрощенная система налогообложения - это возможность платить налоги в размере:

- а) 6% от доходов.
- б) 15% с разницы между доходами и расходами.
- в) 13% с заработной платы.
- г) 7% с расходов.

19. Средства Фонда социального страхования используются для выплаты:

- а) Пенсий по старости.
- б) Субсидий малоимущим.
- в) Ежемесячного пособия по уходу за ребенком до полутора лет.
- г) Пособий ветеранам труда.

20. Что представляет собой полноценное ведение личного бюджета?

- а) Записывание некоторых расходов время от времени.
- б) Учет всех расходов.

- в) Учет всех расходов и доходов.
- г) Планирование расходов и доходов, учет фактических расходов и доходов и анализ полученной информации.

21. Ведение личного бюджета позволяет:

- а) Получать достоверную информацию о своих доходах и расходах.
- б) Повышать свою финансовую дисциплину.
- в) Ставить перед собой финансовые цели и достигать их.
- г) Верно все перечисленное.

22. При постановке финансовой цели необходимо определить:

- а) Важность цели и срочность цели.
- б) Срочность цели и стоимость цели.
- в) Важность цели, срочность цели, стоимость цели.
- г) Реалистичность цели, срочность цели, стоимость цели.

23. Семья Фирсовых состоит из пяти человек: студент Федор, его мама, папа, бабушка и дедушка. Мама получает заработную плату, работая врачом в больнице, 35 000 р. (без учета подоходного налога). Папа – инженер на заводе, получает зарплату 52 000 р. (без учета подоходного налога). Бабушка и дедушка получают пенсию соответственно 12 000 р. и 14 000 р. Стипендия Федора – 2500 рублей. Каков доход семьи Фирсовых в расчете на одного человека после вычета налогов?

- а) 20097 рублей.
- б) 20162 рубля.
- в) 20773 рубля.
- г) 20838 рублей.

24. Что из перечисленного точно не поможет Евдокии Семеновне избавиться от хронического дефицита бюджета?

- а) Начать экономить электричество и воду.
- б) Получить заём в микрофинансовой организации.
- в) Сдать комнату в своей квартире в аренду иногороднему студенту.
- г) Перевести сбережения в другой банк под более высокий процент.

25. Менеджер строительной компании Эдуард собирается накопить денег на мотоцикл, откладывая часть своей зарплаты в течение полугода. Какие преимущества есть у этого варианта финансового поведения по сравнению с покупкой мотоцикла в кредит?

- а) Нет необходимости регулярно с точностью до дня делать платежи.
- б) Ничего страшного не случится, если один месяц не делать накоплений.
- в) Цель гарантированно будет достигнута.
- г) Затраты Эдуарда на покупку не зависят от роста цен на мотоциклы.
- д) В случае ухудшения финансового положения не возникнет проблемы с возвращением долга.
- е) Желаемая цель может быть достигнута быстрее.

26. Выделите ключевые задачи, которые человек должен решать в процессе управления личными финансами:

- а) Максимально широко использовать потребительские кредиты
- б) Вовремя отдавать долги
- в) Сводить доходы с расходами
- г) Рассчитывать в уме эффективную ставку по кредиту
- д) Как можно позднее выйти на пенсию
- е) Постепенно трансформировать свой человеческий капитал в финансовый капитал

27. Вам звонит молодой человек, представляется сотрудником банка, где открыта ваша банковская карта, и говорит, что в связи с подозрительными запросами на транзакции (кто-то во Вьетнаме пытался снять деньги с вашей карты) она была заблокирована. Теперь источник угрозы устранен, и, чтобы разблокировать карту, ему нужен номер карты и ваш CVV. Ваши действия:

- а) Сообщите ему запрошенные данные.
- б) Уточните фамилию, имя и отчество сотрудника (безопасность прежде всего) и после этого сообщите ему запрошенные данные.
- в) Попросите перезвонить - вы хотите удостовериться, что карта заблокирована.
- г) С уверенностью, что вам звонят мошенники, положите трубку.

28. Вам нужны наличные деньги. У вас есть необходимая сумма на вашей дебетовой банковской карте, на электронном кошельке, а также у вас есть кредитная карта. В каком случае из перечисленных (или каких случаях) вам не придется платить комиссию за снятие наличных:

- а) В случае снятия наличных с дебетовой карты в терминале банка-эмитента.
- б) В случае снятия наличных с кредитной карты в терминале банка-эмитента.
- в) В случае снятия наличных с электронного кошелька.
- г) Во всех случаях.

29. Допустим, у вас есть банковская карта. Означает ли это, что у вас есть банковский счет?

- а) Да.
- б) Означает только, что есть банковский счет, который привязан к этой банковской карте, который, в свою очередь, может быть оформлен не на вас.
- в) Нет, банковский счет никак не связан с банковской картой.
- г) Недостаточно данных, чтобы ответить на вопрос.

30. Кто устанавливает ключевую ставку?

- а) Министерство финансов России.
- б) Президент России.
- в) Центральный Банк России.
- г) Каждый коммерческий банк для себя отдельно.

31. Каков будет ваш доход, если вы положили в банк 2500 рублей на год под 5% годовых?

- а) 2625 рублей.
- б) 50 рублей.
- в) 125 рублей.
- г) 2550 рублей.

32. Кто осуществляет контроль за полнотой и своевременностью начисления и уплаты страхователями страховых взносов?

- а) Фонд;

- б) Фонд с участием профсоюзов;
- в) Фонд совместно с налоговыми органами;
- г) контрольно-счетная палата;
- д) нет верных ответов.

33. Должны ли вы платить налоги с процентов по рублевому вкладу?

- а) Конечно, нет – это же не зарплата.
- б) Да, в размере 35%, но только в том случае, если ставка по вкладу превышает ключевую ставку на 5%.
- в) Конечно да – 13%, как от любого дохода.
- г) Должны, в размере 35%.

34. Кто такой кредитор?

- а) Тот, кто платит по кредиту процент.
- б) Тот, кто дал в долг.
- в) Тот, кто годом раньше взял кредит.
- г) Тот, у кого есть накопления.

35. Что такое пролонгация депозита?

- а) Продление договора депозита.
- б) Бюрократическое затягивание процесса оформления вклада.
- в) Условие выплаты процентов вклада каждый день.
- г) Возможность пополнения вклада.

36. Куда нет смысла обращаться, если банк неправильно начислил вам проценты?

- а) В тот банк, в котором у вас лежит вклад.
- б) Напрямую к президенту.
- в) В Центральный банк.
- г) В Роспотребнадзор.

37. Что такое МММ?

- а) Финансовая пирамида.
- б) Глобальная касса взаимопомощи.
- в) Выгодный инвестиционный проект.
- г) Число 2000 в римской системе счисления.

38. С какой целью Банк России может снижать ключевую ставку?

- а) Чтобы защитить экономику от «перегрева».
- б) Чтобы укрепить курс валюты.
- в) Чтобы стимулировать экономику страны.
- г) Чтобы снизить инфляцию.

39. Сколько составит ваш реальный доход, если вы положите в банк 10 000 рублей под 6% годовых через год, если темп инфляции составляет 3%?

- а) Ровно 600 рублей.
- б) Примерно 200 рублей.
- в) Примерно 300 рублей.
- г) Невозможно определить.

40. Какой из принципов не является ключевым в отношениях между кредитором и должником?

- а) Возвратность.
- б) Срочность.
- в) Ликвидность.
- г) Платность.

41. Яков Дмитриевич хочет положить в банк 100 тысяч рублей на год. Какой из перечисленных вкладов принесет ему больший доход?

- а) Депозит с фиксированной ставкой 9 %, начисление процентов происходит раз в месяц.
- б) Депозит с плавающей ставкой: 10 % с первого по 183-й день, 8 % с 184-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.
- в) Депозит с плавающей ставкой: 8 % с первого по 183-й день, 10 % с 184-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.
- г) Депозит с плавающей ставкой: 10 % с первого по 122-й день, 9 % с 123-го дня по 244-й день, 8 % с 245-го дня по 366-й день, начисление процентов происходит раз в период.

42. Кто должен заплатить налоги за проценты по депозитам Сергея Сергеевича?

- а) Никто не должен, проценты по депозитам не облагаются налогом.
- б) Банк Сергея Сергеевича.
- в) Сам Сергей Сергеевич.
- г) Жена Сергея Сергеевича.

43. Кто из перечисленных вкладчиков получит большую сумму от АСВ в случае отзыва лицензии банка?

- а) Владимир Александрович, имеющий на счету эскроу 6 млн для покупки квартиры в Москве.
- б) Анастасия Сергеевна, вложившая пять лет назад миллион рублей под 7% годовых.
- в) Евгений Борисович, имеющий два вклада в банке - 1,2 млн и 700 тысяч рублей (включая капитализированные проценты).
- г) Все получают по 1,4 млн рублей.

44. Выберите верное утверждение о вложении денег в ОМС (обезличенный металлический счет).

- а) Доходы от роста стоимости металла не облагаются налогами.
- б) Владельцу ОМС известно, сколько и каких слитков находится на его счету.
- в) Владельцев ОМС защищает АСВ.
- г) Владелец ОМС не может перевести другому владельцу ОМС несколько граммов металла.

45. Какая процентная ставка по займу самая высокая из перечисленных?

- а) 1% в день.
- б) 20% в месяц.
- в) 110% за полгода.
- г) 255% за год.

д) 46. Ипотечным кредитом называется:

- а) Кредит на приобретение автомобиля.
- б) Кредит под залог недвижимости.
- в) Кредит под залог антиквариата.

г) Любой кредит на длительный срок (более 5 лет).

47. Назначение кредитной карты в том, чтобы позволять своему владельцу:

а) Получать наличные денежные средства в банкомате без комиссии.

б) Совершать валютные платежи без комиссии.

в) Пользоваться только собственными средствами, которые владелец карточки предварительно перечислил на свой счет.

г) При покупке товаров автоматически получать кредит от своего банка в пределах установленного лимита.

48. Если банк, в котором вы взяли кредит, обанкротился, то:

а) Вы можете не возвращать кредит, и вам за это ничего не будет.

б) Ваш кредит будет погашен Агентством по страхованию вкладов.

в) Вы обязаны продолжать платить по кредиту той организации, которую вам укажет временная администрация банка.

г) Вы вправе обратиться в суд с требованием признать ваш кредитный договор недействительным.

49. Рассчитайте общую сумму, которую вам придется уплатить банку по потребительскому кредиту со следующими параметрами: сумма - 100 000 рублей, срок - 180 дней, погашение кредита производится равными долями ежеквартально, на остаток долга начисляются проценты по ставке 24% годовых:

а) 124 000 рублей.

б) 112 000 рублей.

в) 109 000 рублей.

г) 106 000 рублей.

50. Если вы взяли кредит (не ипотечный) на большую сумму, а потом потеряли работу и испытываете финансовые затруднения, то:

а) Кредит можно вообще не возвращать – вам эти деньги нужнее, чем банку.

б) Кредит можно возвращать в том размере и в те сроки, которые вам удобны, надо только написать об этом уведомление в банк.

в) Кредит не обязательно возвращать, для этого надо написать заявление с подробным описанием ситуации в Центральный банк и получить от него разрешение не платить по кредиту.

г) Кредит все равно нужно возвращать в соответствии с условиями договора, а если это сложно – можно обратиться в банк с просьбой о реструктуризации кредита.

51. Какая процентная ставка по займу самая высокая из перечисленных?

а) 175% за год.

б) 43% за квартал.

в) 14% в месяц.

г) 0,5% в день.

52. Ипотечным кредитом не является:

а) Кредит на покупку земельного участка под залог этого участка сроком на 5 лет.

б) Кредит на ремонт дачи под залог квартиры сроком на 2 года.

в) Кредит на покупку земельного участка под залог автомобиля «Skoda».

г) Кредит на покупку загородного дома под залог этого дома сроком на 10 лет.

53. Что из перечисленного верно в отношении кредитной карты?

а) Если по кредитной карте установлен льготный период, то при погашении задолженности в течение этого периода проценты по ней не начисляются.

б) По задолженности, возникшей по кредитной карте, никогда не начисляются штрафы и пени, а могут начисляться только проценты.

в) Проценты по кредитной карте обычно ниже, чем по ипотечному кредиту.

г) При покупке товаров с использованием кредитной карты гражданин автоматически получает кредит от магазина в пределах лимита, установленного по карте.

54. У вас есть несколько кредитов, по которым возможно досрочное погашение. Вы неожиданно получили премию, которую можно пустить на погашение кредитов. Какой кредит вы будете гасить в первую очередь?

а) Самый маленький, потому что это легче всего сделать, и еще останутся деньги на что-нибудь приятное и полезное.

б) Самый дорогой (с самой высокой процентной ставкой), потому что это сильнее всего уменьшит переплату по кредитам и сэкономит больше всего расходов в будущем.

в) Самый большой, потому что его трудно погасить, и если появилась возможность его уменьшить, надо этим пользоваться.

г) Самый долгосрочный, потому что хочется сократить общий срок «жизни в кредит» и почувствовать себя свободным человеком.

55. Кредитные потребительские кооперативы (КПК) отличаются от банков тем, что:

а) КПК не могут платить проценты пайщикам по принятым личным сбережениям, а банки платят вкладчикам проценты по депозитам.

б) Банки обязаны соблюдать закон «О потребительском кредите (займе)» в отношении величины полной стоимости кредита, а КПК – нет.

в) КПК не могут открывать своим клиентам счета и вести их, а банки могут.

г) Банки могут использовать залоги и поручительство для обеспечения выданных кредитов, а КПК не могут.

56. Рассчитайте общую сумму, которую вам придется уплатить банку по потребительскому кредиту со следующими параметрами: сумма – 200 000 рублей, срок – 360 дней, погашение кредита производится равными долями ежеквартально, на остаток долга начисляются проценты по ставке 24% годовых:

а) 224 000 рублей.

б) 230 000 рублей.

в) 236 000 рублей.

г) 248 000 рублей.

57. Что из перечисленного неверно в отношении личного банкротства?

- а) Подать заявление о банкротстве гражданина может как сам гражданин, так и его кредиторы.
- б) В ходе процедуры банкротства должник может разработать план реструктуризации долгов, а суд утверждает этот план при согласии кредиторов.
- в) После распродажи имущества должника-банкрота его долги не будут списаны, если суд решит, что он недобросовестно вел себя при получении кредита, например, предоставил банку ложные сведения о своих доходах.
- г) Финансовый управляющий обязан работать бесплатно, если у должника нет средств для выплаты ему вознаграждения.

58. Что такое кредитный скоринг?

- а) Максимально быстрое рассмотрение банком заявления гражданина о выдаче кредита.
- б) Автоматическая процедура оценки кредитоспособности заемщика на базе статистических данных.
- в) Проверка соблюдения банком требований законодательства, осуществляемая Банком России
- г) Ускоренное погашение кредита заемщиком.

59. При погашении кредита разумным поведением для заемщика является (найдите неверное утверждение):

- а) Производить очередные платежи немного заранее, чтобы избежать риска просрочки.
- б) Не пытаться погашать кредит досрочно, так как банк в этом случае потребует с заемщика дополнительную комиссию.
- в) Периодически проверять информацию о своей кредитной истории в БКИ, в которое предоставляется информация его кредитором.
- г) Сохранять документы, подтверждающие осуществление платежа, на случай спора с банком.

60. Что из перечисленного неверно в отношении ипотечных каникул?

- а) Право на «ипотечные каникулы» возникает у заемщика не ранее чем через 5 лет после получения ипотечного кредита.
- б) Признание заемщика инвалидом I или II группы означает трудную жизненную ситуацию, которая является основанием для предоставления «ипотечных каникул».
- в) Максимальный срок, на который банк обязан предоставить «ипотечные каникулы» по требованию заемщика, составляет 6 месяцев.
- г) Срок возврата кредита продлевается на срок действия льготного периода («ипотечных каникул»).

61. Как называются наиболее распространенные российские государственные ценные бумаги?

- а) Облигации Республиканского Займа.
- б) Облигации Федерального Займа.
- в) Государственные Казначейские Обязательства.
- г) Государственные Рублевые Облигации.

62. Какие из перечисленных ценных бумаг, как правило, дают право на получение фиксированного дохода и вложенных средств по истечении определенного срока?

- а) Акции.
- б) Облигации.
- в) Паи инвестиционных фондов.
- г) Котировки.

63. Какие из перечисленных ниже ценных бумаг, как правило, дает право на участие в выборах органов управления акционерного общества?

- а) Обыкновенная акция.
- б) Корпоративная облигация.
- в) Золотая акция.
- г) Привилегированная акция.

64. Что из перечисленного застраховано Агентством по страхованию вкладов?

- а) Инвестиционные паи ПИФа, принадлежащие Сидоровой Е.С.

- б) Акции «Газпрома», принадлежащие Ивановой О.Л.
- в) Облигации на индивидуальном инвестиционном счете Петренко К.В.
- г) Ничего из вышеперечисленного.

65. Что можно сказать о справедливой цене бескупонной облигации на 3 года с номиналом 1000 рублей, если ставка дисконтирования составляет 5%?

- а) Она составит менее 1000 рублей.
- б) Она составит 1000 рублей.
- в) Она составит больше 1000 рублей.
- г) Невозможно определить.

66. Основной торговой площадкой для российских ценных бумаг в настоящее время является:

- а) Российская Акционерная Биржа.
- б) Московская биржа.
- в) Санкт-Петербургская фондовая биржа.
- г) Форекс.

67. Индивидуальный инвестиционный счет – это:

- а) Любой счет физического лица для операций с ценными бумагами.
- б) Счет, предоставляющая российским инвесторам налоговые льготы при инвестициях в ценные бумаги.
- в) Вид банковского депозита.
- г) Специальный счет для накопления первого взноса на ипотеку.

68. Примером безрисковой ставки процента в России можно считать:

- а) Уровень доходности по акциям «Газпрома».
- б) Уровень доходности по облигациям «Газпрома».
- в) Уровень доходности по российским государственным облигациям.
- г) Ключевую ставку ЦБ РФ.

69. Кто такой брокер?

- а) Посредник для совершения финансовых операций на бирже.
- б) Инвестор, который торгует на бирже.
- в) Цыпленок, выращиваемый на мясо.
- г) Сотрудник биржи.

70. Кто из перечисленных посредников должен гарантировать вам доходность ваших вложений?

- а) Доверительный управляющий.
- б) Паевой инвестиционный фонд.
- в) Брокер.
- г) Никто из перечисленных.

71. Выплаты владельцам акций из прибыли предприятия называются:

- а) Купон.
- б) Дивиденд.
- в) Керри.
- г) Эмитент.

72. Каковы риски вложений в еврооблигации Бразилии в долларах? Возможное падение стоимости облигаций из-за повышения общего уровня процентных ставок в долларах.

- а) Неспособность правительства Бразилии своевременно выплачивать купоны по облигациям.
- б) Неспособность правительства Бразилии своевременно погасить номинальную стоимость облигации.
- в) Все вышеперечисленное.

73. Владелец обыкновенной акции не имеет права на:

- а) Получение части прибыли компании в виде дивидендов по решению общего собрания акционеров.
- б) Участие в управлении компанией.
- в) Часть имущества, остающегося при ликвидации компании после расчетов с кредиторами.
- г) Получение регулярных заранее оговоренных дивидендов.

74. При росте доходностей по государственным облигациям, цена корпоративных облигаций, выраженных в той же валюте, как правило:

- а) Падает.
- б) Растет.
- в) Остается неизменной.
- г) Зависит от срока обращения облигации.

75. Может ли инвестор, размещая средства на инвестиционном счете, быть уверенным в возврате ему всей суммы вложений?

- а) Нет, поскольку вложения в ценные бумаги могут привести к убыткам.
- б) Да, поскольку средства на инвестиционных счетах застрахованы Агентством по страхованию вкладов.
- в) Да, потому что дивиденды и купонные платежи по ценным бумагам поступают на этот счет.
- г) Да, если это индивидуальный инвестиционный счет.

76. Какой из приведенных индексов относится к российскому рынку акций?

Индекс RGBI.

- а) Индекс МосБиржи (до ноября 2017г. - индекс ММВБ).
- б) Индекс Cbonds.
- в) Индекс RUONIA.

77. Какое действие будет считаться нарушением закона в большинстве стран с развитым фондовым рынком?

- а) Вы продали акции после того, как услышали интервью известного аналитика о неблагоприятном прогнозе о будущем компании А.
- б) Вы продали акции после того, как в приватной беседе у вас на кухне известный аналитик поделился с вами своим прогнозом на цены акций компании А.
- в) Вы продали акции после того, как менеджер компании А, ваш друг, рассказал вам о неблагоприятной для компании сделке, о которой еще не объявлено.

г) Вы продали акции после того, как услышали по телевизору объявление о неблагоприятной для компании сделке.

78. Как называется торговля фондовыми инструментами с использованием заемных средств?

- а) Маржинальная торговля.
- б) Короткая позиция.
- в) Длинная позиция.
- г) Хеджирование.

79. Свойство валюты свободно обмениваться на другие денежные единицы – это

- а) Конвертируемость.
- б) Трансакционность.
- в) Транзитность.

80. Фраза «евро подорожал к рублю» означает:

- а) За 1 евро стали давать меньше рублей.
- б) За 1 евро стали давать больше рублей.
- в) Больше евро стали давать за 1 рубль.

81. Если в Лондоне смартфон стоит 600 фунтов стерлингов, а в Мумбаи такой же телефон - 65 000 индийских рупий, то какое значение точнее оценивает курс индийской рупии к британскому фунту?

- а) 0,001.
- б) 100 индийских рупий.
- в) 0,01 британского фунта.

82. Валютная интервенция – это:

- а) Вброс противником в обращение извне большого количества национальной валюты в целях дестабилизации денежного обращения.
- б) Иностранные инвестиции в акции национальных компаний.
- в) Покупка или продажа большого объема иностранной валюты центральным банком для воздействия на валютный рынок.

83. Если курс доллара США снизился по отношению к японской иене, а цены и доходы не изменились, то:

- а) Американцы смогут купить больше японских товаров, поехав в Японию.
- б) Американцы смогут купить меньше японских товаров, поехав в Японию.
- в) Обменный курс не влияет на стоимость покупок в другой стране.

84. Девальвация – это:

- а) Рост импортозамещения при снижении инфляции в стране.
- б) Значительное снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам.
- в) Изъятие излишков иностранной валюты при выезде за рубеж.

85. Если швейцарский франк обесценился по отношению к основным валютам, это, при прочих равных, будет означать, что:

- а) Производители швейцарских часов оказались в выигрыше.
- б) Производители швейцарских часов оказались в проигрыше.
- в) Благополучие производителей швейцарских часов не изменилось.

86. Прямой валютный курс турецкой лиры к евро измеряется в:

- а) Количестве евро за 1 турецкую лиру.
- б) Количестве турецких лир за 1 евро.
- в) Долларах США, поскольку турецкая лира не является резервной валютой.

87. В чем заключается риск взятия кредита в иностранной валюте?

- а) Процентная ставка по такому кредиту обычно существенно ниже процентной ставки по рублевому кредиту.
- б) Обменный курс может как вырасти, так и упасть.
- в) При отсутствии дохода в валюте кредита и неблагоприятном изменении обменного курса затраты на приобретение нужной валюты могут существенно возрасти.

88. Плавающий валютный курс означает, что:

а) Значения обменного курса определяются главным образом под воздействием спроса и предложения на международном валютном рынке.

б) Значения обменного курса изменяются случайным образом внутри заданного центральным банком коридора.

в) Значения обменного курса устанавливаются центральным банком и могут изменяться в результате интервенций центрального банка на валютном рынке.

89. Может ли вкладчик, открывая валютный вклад в банке в пределах страховой суммы, быть уверенным, что в случае отзыва у банка лицензии ему будет выплачена вся сумма вклада?

а) Нет, поскольку возмещение в рамках системы страхования вкладов выплачивается в рублях, а рублевая сумма вклада может превысить страховую сумму.

б) Нет, поскольку валютные вклады не покрываются системой страхования вкладов.

в) Да, если банк входит в систему страхования вкладов.

90. Значения официального курса доллара США на 23 февраля 2016-го и 8 марта 2017 года были равны 77,13 и 58,26 рубля за доллар соответственно. На сколько процентов изменился курс доллара между этими праздниками?

а) Вырос на 32 %.

б) Сократился на 32 %.

в) Сократился на 24 %.

91. Если бы за 1 доллар США вы бы могли получить 0,8 евро или 8 юаней, то как бы соотносились между собой стоимости этих трех валют?

а) Стоимость юаня > стоимость евро > стоимость доллара США.

б) Стоимость юаня < стоимость евро < стоимость доллара США.

в) Стоимость юаня < стоимость доллара США < стоимость евро.

92. Допустим, вам нужно поменять на рубли 100 долларов США. Курс в ближайшем к вашему дому пункте обмена валют равен 58,65 рубля за доллар. В обменном пункте на другом конце города

курс, скорее всего, будет выгоднее, но проезд стоил бы вам 50 рублей. Начиная с какого значения курса, такая поездка в другой обменный пункт выгоднее?

- а) 58,16.
- б) 59,16.
- в) 108,66.

93. Чем определяется покупательная способность национальной валюты?

- а) Количеством иностранной валюты, которое можно приобрести на 1 единицу национальной валюты.
- б) Количеством национальной валюты, на которое можно приобрести определенный набор товаров и услуг.
- в) Готовностью граждан страны использовать национальную валюту для покупок товаров и услуг.

94. В каких условиях может произойти спекулятивная атака?

- а) Цель – валюта с фиксированным обменным курсом, расчет на рост ее стоимости.
- б) Цель – валюта с фиксированным обменным курсом, расчет на падение ее стоимости.
- в) Цель – валюта с плавающим обменным курсом, расчет на рост ее стоимости.
- г) Цель – валюта с плавающим обменным курсом, расчет на падение ее стоимости.

95. Страховые полисы в России имеют право продавать:

- а) Только страховые компании в своих офисах.
- б) Только финансовые организации.
- в) Кто угодно, если это полис страховой компании.
- г) Российские и иностранные страховые компании.

96. Вам удалось убедить страхового агента застраховать ваш автомобиль стоимостью в 1 млн руб. на 5 млн рублей на случай угона. Сколько вы получите, если автомобиль украдут?

- а) 5 млн: договор есть договор.
- б) 1 млн: будет компенсирован только реальный ущерб.

в) Ничего: вас обвинят в попытке мошенничества.

97. Выберите правильное утверждение относительно полисов инвестиционного страхования жизни:

а) На них, как и на депозиты в банках, распространяется гарантия от АСВ.

б) Если договор страхования заключен на 10 лет, а через 5 лет перестать платить взносы, то страховая компания может подать в суд.

в) Итоговый размер выплат по этому полису неизвестен.

г) Любой несчастный случай с застрахованным лицом приведет к получению страховой суммы в полном объеме.

98. Что такое «страховая сумма» в имущественном страховании?

а) Наша плата за риск.

б) Оценка стоимости застрахованного имущества.

в) Сумма всех средств за год, которые страхователь заплатит по всем видам страховок.

г) Предельный размер компенсации ущерба.

99. Что является целью страхования?

а) Компенсация возможных потерь.

б) Избежание событий, которые могут причинить убытки.

в) Способ заработать, но без гарантии.

г) Выполнение обязанностей перед государством.

100. Когда можно отказаться от договора страхования?

а) В любое время.

б) Не позднее, чем через 14 дней с момента заключения страхового договора.

в) Не ранее, чем через 14 дней с момента заключения страхового договора.

г) Только в тот момент, когда на это даст согласие страховая компания.

101. Страховая сумма составляет 1 миллион рублей, страховая премия платится в рассрочку. На момент страхового события

уплачено 30 процентов взносов. Сколько составит страховая выплата?

- а) 1 миллион рублей.
- б) В зависимости от размера ущерба, но не более 1 миллиона рублей.
- в) 300 тысяч рублей (30% от 1 млн рублей).
- г) 30% от размера ущерба, но не более 300 тысяч рублей.

102. Нужна ли страховой компании лицензия?

- а) Нет.
- б) Да, и ее выдает Банк России.
- в) Да, и ее выдает специальная служба страхового надзора при Правительстве РФ.
- г) Да, ее выдает Всероссийский союз страховщиков.

103. В ходе расследования обстоятельств страхового случая было установлено, что страховая сумма превысила стоимость застрахованного имущества. Каковы будут последствия?

- а) Выплата будет произведена в размере страховой суммы.
- б) Будет возбуждено уголовное дело против страхователя.
- в) Выплата будет произведена в пределах установленного ущерба.
- г) Выплата будет произведена в пределах ущерба, но снижена на размер превышения.

104. В какой ситуации государство может обязать гражданина приобрести полисы страхования его жизни и имущества?

- а) Если в городе часто происходят наводнения и другие стихийные бедствия.
- б) Если об этом будет принят соответствующий закон.
- в) Никогда.
- г) Если на него поступает много жалоб от соседей.

105. Обязательно ли работать для получения пенсии от государства?

- а) Конечно, пенсию платят только тем, кто всю жизнь трудился.
- б) Пенсия по старости платится всем гражданам РФ, но ее размер будет мал.

в) При достижении пенсионного возраста все граждане РФ получают одинаковую пенсию и количество лет работы на нее не влияет.

106. На какие средства можно жить в старости?

а) В старости можно ждать помощь только от государства.

б) На пенсию можно накопить средства как в государственном, так и в негосударственном пенсионном фонде.

в) В старости можно рассчитывать только на собственные накопления.

107. Право на досрочное назначение страховой пенсии по старости имеют...

а) Чиновники, депутаты, главы регионов и муниципалитетов.

б) Многодетные матери, имеющие хотя бы четверых детей.

в) Водители автобусов, троллейбусов, трамваев.

108. Страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС)...

а) Можно получить только при выходе на пенсию.

б) Можно получить даже на ребенка.

в) Известен только Пенсионному фонду РФ.

109. Чтобы иметь право на страховую пенсию по старости...

а) Работник должен заключить договор с работодателем и проконтролировать, что работодатель отчисляет страховые взносы с заработной платы работника.

б) Работник должен сам зарегистрироваться в Пенсионном фонде РФ.

в) Работник должен ежемесячно перечислять страховые взносы в Федеральную налоговую службу.

110. Какие пенсии существуют (выберите наиболее полный и правильный ответ) в Российской Федерации?

а) По старости.

б) По инвалидности.

в) По потере кормильца.

г) Существуют все перечисленные выше виды пенсий.

111. Кем является Пенсионный фонд РФ в системе обязательного пенсионного страхования

- а) застрахованным
- б) страховщиком
- в) страхователем

112. Страховые взносы в системе обязательного пенсионного страхования перечисляются

- а) застрахованным в Пенсионный фонд РФ
- б) страховщиком в Пенсионный фонд РФ
- в) страхователем в Федеральную налоговую службу

113. Выберите верное утверждение относительно распределительной пенсионной системы:

- а) Пенсии выплачиваются со счета, сформированного из накоплений самого работника.
- б) Пенсии выплачиваются из взносов людей, работающих сейчас, людям, достигшим пенсионного возраста.
- в) Деньги с пенсионного счета работника могут быть инвестированы, и доход от инвестиций будет добавлен на личный пенсионный счет.

114. Выберите верное утверждение относительно накопительной пенсионной системы:

- а) Накопительная пенсионная система основана на принципе солидарности поколений.
- б) Накопительная пенсионная система может быть только государственной.
- в) Предполагает, что пенсии формируются из взносов работников и деньги выплачиваются только тем людям, которые их копили.
- г) Верны все приведенные выше утверждения.

115. Какие существуют альтернативы повышению пенсионного возраста для снижения дефицита бюджета Пенсионного фонда РФ? Повышение отчислений с заработных плат нынешних работников.

- а) Снижение пенсий, выплачиваемых нынешним пенсионерам.
- б) Перечисление денег из бюджета страны.

в) Все вышеперечисленное.

116. Какие компоненты должны присутствовать в пенсионной системе государства, по мнению экспертов Всемирного банка, для обеспечения ее стабильности (выберите наиболее полный и правильный ответ)?

а) Минимальное государственное пенсионное обеспечение всех граждан из средств бюджета; пенсионное обеспечение всех граждан из средств пенсионного фонда; обязательная накопительная пенсионная система.

б) Пенсионное обеспечение только тех граждан, которые сформировали достаточные пенсионные накопления на своих счетах обязательного пенсионного страхования; добровольная накопительная пенсионная система.

в) Минимальное государственное пенсионное обеспечение всех граждан; добровольное пенсионное обеспечение.

г) Минимальное государственное пенсионное обеспечение всех граждан; обязательная накопительная пенсионная система; добровольное пенсионное обеспечение.

117. Что не является инструментом долгосрочного накопления на старость?

а) Банковский вклад.

б) Программы страховых компаний.

в) Счета в негосударственных пенсионных фондах.

г) Счета в Пенсионном фонде РФ.

118. Что такое СНИЛС?

а) Собственный номер индивидуального личного сбережения.

б) Страховой номер индивидуального лицевого счета.

в) Собственный номерной идентификатор личности служащего.

г) Совершенный новейший индексатор лицевых счетов.

119. Выполнение какого условия необходимо для получения страховой пенсии по старости на общих основаниях?

а) Достижение пенсионного возраста (с 2028 года 65 лет для мужчин и 60 лет для женщин).

- б) Наличие страхового стажа (с 2024 года не менее 15 лет).
- в) Наличие минимальной суммы пенсионных баллов (с 2025 года не менее 30).
- г) Необходимо выполнение всех трех условий в совокупности.

120. Выберите верную формулу расчета страховой пенсии:

- а) Сумма пенсионных баллов, умноженная на стоимость пенсионного балла на дату назначения пенсии, плюс фиксированная выплата.
- б) Сумма пенсионных баллов, умноженная на стоимость пенсионного балла на дату начисления пенсии, минус фиксированная выплата.
- в) Индивидуальные накопления / период ожидаемых лет жизни на пенсии.
- г) Отчисления в пенсионный фонд / период ожидаемых лет жизни на пенсии.

## **7 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины «Экономическая культура и финансовая грамотность»**

### **7.1 Основная и дополнительная литература**

#### ***Основная литература***

1. Туманян Ю. Р. Финансовая грамотность [Электронный ресурс]: учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов и др. – Ростов-на-Дону; Таганрог: Южный федеральный университет, 2020. – 212 с. // Режим доступа – <http://biblioclub.ru/https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=612183>

2. Новиков А.И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах [Электронный ресурс]: учебное пособие / А. И. Новиков Т. И. Солодка. – 2-е изд., стер. – М.: Дашков и К°, 2019. – 285 с. // Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116497>

3. Аксенова Н. И. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения [Электронный ресурс]: учебное пособие / Н. И. Аксенова.– Новосибирск: Новосибирский государственный технический университет, 2018. – 80 с. // Режим доступа: – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=575305>

4. Налоговая грамотность=Tax literacy [Электронный ресурс]: учебник / С. Д. Сулейманов, Я. А. Погребная, Л. П. Грундел, М. Д. Сулейманов. – М.: Креативная экономика, 2019. – 320 с. // Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=599646>

#### ***Дополнительная литература***

5. Кокорев Р. Учебное пособие по финансовой грамотности для российских студентов поколения Z [Электронный ресурс]: учебное пособие / Р. Кокорев, Е. Кудряшова, О. Лаврентьева, А. Подругина, А. Солодухина, А. Табах, С. Трухачев. – М.: Экономический факультет МГУ имени Ломоносова, 2020. – 700 с. // Режим доступа: <https://finuch.ru/>

6. Ширшов Е. В. Инструменты финансового рынка [Электронный ресурс]: учебное пособие / Е. В. Ширшов, Н. И.

Петрик, А. Г. Тутыгин. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Проспект, 2017. – 142 с. // Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=468208>

7. Чернопятков А. М. Управление финансами в цифровой экономике [Электронный ресурс]: учебник / А. М. Чернопятков. – Москва; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 187 с. // Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=597732>

8. Талер Р. Новая поведенческая экономика. [пер. с англ. А. Прохоровой, под ред. Л. Ивахненко] М.: Эксмо, 2018. – 384 с.

9. Герасимов А. Г. Финансовый ежедневник: как привести деньги в порядок. М.: Манн, Иванов и Фербер, 2019. – 272 с.

## **7.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет**

– Официальный сайт Министерства финансов РФ – [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)

– Официальный сайт Минэкономразвития РФ - [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru)

– Официальный сайт Банка России - <https://www.cbr.ru>

– Официальный сайт Фонда социального страхования РФ - <https://fss.ru/>

– Официальный сайт Федеральной налоговой службы - <https://www.nalog.ru>

– Официальный сайт Службы финансового уполномоченного - <https://finombudsman.ru>

– Официальный сайт Пенсионного фонда РФ - <http://www.pfrf.ru/>

– Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <https://www.gks.ru/>

– Официальный сайт Российского союза автостраховщиков - <https://autoins.ru/>

– Справочно-поисковая система КонсультантПлюс - [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

– Калькуляторы инфляции <https://уровеньинфляции.рф/инфляционные-калькуляторы>

– База данных рефератов и цитирования «Scopus» –

<http://www.scopus.com>

– Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека Онлайн» - <http://biblioclub.ru>

– Единое окно доступа к образовательным ресурсам – <http://window.edu.ru>

– Электронная библиотека диссертаций и авторефератов РГБ – <http://dvs.rsl.ru>

– Научная электронная библиотека eLibrary.ru – <http://elibrary.ru>

### **7.3 Перечень информационных технологий**

При изучении дисциплины могут быть применены программные продукты Microsoft Office. В частности, электронные таблицы Microsoft Excel – при проведении аналитических расчетов.

Студенты могут использовать сервисы Федерального сетевого методического центра «Финансовая грамотность в вузах», расположенные по ссылке <https://fingramota.econ.msu.ru/>, которые охватывают нормативные документы, юридическую практику, публикации и финансовую статистику.

В качестве источников нормативных и законодательных актов РФ в сфере экономической культуры и финансовой грамотности используется справочно-правовая система «Консультант-Плюс», установленная в учебной лаборатории кафедры.

### **7.4 Другие учебно-методические материалы**

Журналы:

- «Журнал финансовой грамотности Dovic Finance»;
- «Ваши личные финансы»;
- «Дружи с финансами»;
- «Финансы и кредит»;
- «Экономика и управление».

## Приложение А

### Перечень вопросов к зачету

1. Понятие экономической культуры, ее сущность.
2. Роль экономической культуры в регуляции экономического поведения.
3. Определение финансовой грамотности важность владения ею физическими лицами.
4. Институциональная структура финансовой системы РФ, в рамках которой формируются финансовые взаимоотношения.
5. Основные функции Министерства финансов РФ.
6. Основные функции Банка России.
7. Состав и основные функции государственных внебюджетных фондов РФ.
8. Основные функции Федеральной налоговой службы РФ.
9. Основные виды доходов физических лиц.
10. Сущность и функции заработной платы.
11. Существующие системы оплаты труда.
12. Существующие формы оплаты труда.
13. Отличительные черты тарифной и бестарифной систем оплаты труда.
14. Особенности расчета зарплаты при сдельной форме оплаты труда.
15. Особенности расчета зарплаты при повременной форме оплаты труда.
16. Основные понятия, связанные с системой налогообложения: налог, налогообложение, налоговая ставка, налоговая база, налоговый период, налоговый вычет.
17. Виды налогов, удерживаемых с физических лиц.
18. Сущность НДФЛ и порядок его определения.
19. Стандартные налоговые вычеты по НДФЛ.
20. Социальные налоговые вычеты по НДФЛ.
21. Имущественные налоговые вычеты по НДФЛ.
22. Сущность и особенности обязательного и добровольного социального страхования.
23. Понятие обязательного социального страхования, принципы его организации.

24. Понятие и виды страхового обеспечения по обязательному социальному страхованию.
25. Сущность и особенности уплаты страховых взносов.
26. Принципы функционирования финансовой системы обязательного социального страхования.
27. Особенности определения размера пособия по временной нетрудоспособности.
28. Основные понятия и субъекты пенсионного страхования.
29. Основные виды пенсий.
30. Порядок формирования пенсионных прав на страховую пенсию.
31. Порядок расчета страховой пенсии.
32. Порядок назначения накопительной пенсии.
33. Порядок выплаты средств накопительной пенсии.
34. Сущность денег и основные виды денег.
35. Особенности осуществления расчетов и платежей с использованием безналичных денежных средств.
36. Существующие банковские карты и основные их параметры.
37. Сущность криптовалюты и биткоина в цифровом мире.
38. Основные виды финансового мошенничества в сфере осуществления расчетов и платежей.
39. Основные способы защиты от финансового мошенничества.
40. Понятие инфляции и ее основные характеристики.
41. Отличительные признаки сбережений и инвестиций.
42. Способы начисления процентного дохода по сберегательным вкладам.
43. Понятие кредитов и займов и их классификация.
44. Порядок начисления процентов и виды платежей по кредитам и займам.
45. Основные определения, связанные с потребительским страхованием.
46. Особенности страхования имущества физических лиц.
47. Особенности страхования ответственности физических лиц.
48. Особенности личного страхования.

- 49. Основные виды ценных бумаг.
- 50. Особенности определения доходности по ценным бумагам.
- 51. Понятие валюты и основные ее виды.
- 52. Конвертируемость, доходность и обменный курс валюты.
- 53. Наиболее популярные валюты и особенности их популярности.