

ПРАКТИКУМ
ДЛЯ СТУДЕНТОВ
ВУЗОВ

Финансовая грамотность



Банк России

Экономический
факультет
МГУ
имени
М.В. Ломоносова

Экономический факультет
Московского государственного
университета
имени М. В. Ломоносова

Финансовая грамотность

**ПРАКТИКУМ
ДЛЯ СТУДЕНТОВ
ВУЗОВ**

Издательство
Московского университета
2021

УДК 33:378
ББК 65:74.48
Ф59

СОСТАВИТЕЛИ:

О. В. Буклемишев, Е. В. Груздева, Е. А. Зубова, Н. П. Иващенко, Р. А. Кокорев, Е. Н. Кудряшова, О. Н. Лаврентьева, А. В. Солодухина, С. С. Студников, Д. А. Телепнева, М. С. Толстель, С. А. Трухачев, В. С. Трушина, М. С. Шахова, В. Х. Эченикэ

НАУЧНЫЙ РЕДАКТОР:

Р. А. Кокорев

Финансовая грамотность : практикум для студентов вузов / науч.
Ф59 ред. Р. А. Кокорев. — Москва : Издательство Московского университета, 2021. — 79 с. : ил.

ISBN 978-5-19-011700-4 (e-book)

ISBN 978-5-19-011655-7 (print)

Практикум является частью учебно-методического комплекта (УМК), который был разработан коллективом специалистов экономического факультета МГУ имени М. В. Ломоносова по заказу Банка России для преподавания курса «Финансовая грамотность» студентам, обучающимся по образовательным программам высшего образования. Он содержит разнообразные задания (тесты, расчетные задачи, кейсы, открытые вопросы и др.), которые могут использоваться в учебном процессе как в ходе занятий, так и в рамках самостоятельной работы студентов и для контроля результатов обучения.

**УДК 33:378
ББК 65:74.48**

Учебное издание

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ
ПРАКТИКУМ ДЛЯ СТУДЕНТОВ ВУЗОВ

Научный редактор *Р. А. Кокорев*. Научно-вспомогательная работа *В. С. Трушина, О. Л. Жулина, Н. Г. Король*
Макет издания и художественное оформление разработаны дизайн-студией GREY MATTER.
Иллюстрации *Е. А. Майорова*

Редактор *А. П. Мельникова*. Корректор *Ю. Л. Евдокимова*

Издательство Московского университета

119991, Москва, ГСП-1, Ленинские горы, д. 1, стр. 15 (ул. Академика Хохлова, 11)
Тел.: (495) 939-32-91; e-mail: secretary@msupress.com. Отдел реализации. Тел.: (495) 939-33-23;
e-mail: zakaz@msupress.com. Сайт Издательства МГУ: <http://msupress.com>

ISBN 978-5-19-011700-4 (e-book)
ISBN 978-5-19-011655-7 (print)

© Банк России, 2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1. Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги.	
Инфляция	5
Тесты	5
Расчетные задачи.....	7
Открытые вопросы	8
Глава 2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование ...	10
Тесты	10
Расчетные задачи.....	12
Открытые вопросы	14
Кейс	14
Глава 3. Расчеты и платежи	19
Тесты	19
Расчетные задачи.....	21
Открытые вопросы	22
Кейсы	23
Глава 4. Сбережения в жизни гражданина	25
Тесты	25
Расчетные задачи.....	27
Открытые вопросы	28
Кейс	29
Глава 5. Кредиты и займы.....	31
Тесты	31
Расчетные задачи.....	33
Открытые вопросы	35
Кейс	35
Глава 6. Инвестиции для начинающих инвесторов.....	37
Тесты	37
Расчетные задачи.....	39
Открытые вопросы	40
Кейс	41

Глава 7. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах	44
Тесты	44
Кейсы	46
Расчетные задачи	47
Открытые вопросы	48
Глава 8. Налоги в жизни гражданина	49
Тесты	49
Расчетные задачи.....	52
Открытые вопросы	53
Кейсы	53
Практические задания	54
Глава 9. Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных долгосрочных накоплений.....	57
Тесты	57
Расчетные задачи.....	61
Открытые вопросы	62
Кейс	63
Глава 10. Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса	65
Тесты	65
Расчетные задачи.....	67
Кейсы	69
Открытые вопросы	73
Глава 11. Права потребителей финансовых услуг и их защита	76
Тесты	76
Открытые вопросы	78
Кейс	79

Глава 1. Экономические явления и процессы общественной жизни. Деньги. Инфляция

Тесты

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

1. Перед вами несколько утверждений, относящихся к различным функциям денег (1. Мера стоимости 2. Средство обращения 3. Средство платежа 4. Средство накопления 5. Мировые деньги). Расставьте напротив каждого утверждения номер соответствующей ему функции денег.

«Банкноты и монеты Банка России обязательны к приему по нарицательной стоимости при осуществлении всех видов платежей, для зачисления на счета, вклады и для перевода на всей территории Российской Федерации».

«Центральный банк Российской Федерации установил с 7.07.2019 следующие курсы иностранных валют к рублю Российской Федерации без обязательств Банка России покупать или продавать указанные валюты по данному курсу...»

«Цена этой куртки составляет 4 тыс. руб.»

«Банки предлагают множество продуктов, позволяющих вкладчику не только управлять своими финансами, но и получить от этого выгоду».

«Плохой альтернативой денежным расчетам является бартер».

2. Кто из перечисленных лиц, скорее всего, будет сберегать больше остальных (в процентах от дохода):

- а) пенсионер Василий Иванович, 80 лет;
- б) офисный работник Георгий Николаевич, 45 лет;
- в) домашняя хозяйка Анфиса Павловна, 30 лет;
- г) студент Петр, 22 года.

3. Какая из ситуаций видится вам наиболее естественной при прочих равных условиях для человека, накопившего средства для покупки своего первого автомобиля:

- а) покупка автомобиля в будущем году предпочтительнее, чем сегодня;
- б) покупка автомобиля сегодня предпочтительнее, чем в будущем году;
- в) покупка автомобиля сегодня и в будущем году равнозначны;
- г) ничего определенного в данном случае сказать нельзя.

4. По совету хорошего знакомого, профессора финансового вуза, Александр Сергеевич вкладывает средства в привлекательные по своим условиям ценные бумаги, рекламу которых он увидел в Интернете. Однако через какое-то время выясняется, что компания, выпустившая эти ценные бумаги, не зарегистрирована и не располагает средствами, чтобы расплатиться с инвесторами.

Кто, вероятнее всего, покроет потери Александра Сергеевича в таком случае:

- а) Банк России как регулятор рынка ценных бумаг;
- б) профессор финансового вуза как автор рекомендации;
- в) фирма — организатор рекламной кампании как ответственная за содержание рекламы;
- г) никто из перечисленных. Все потери понесет сам Александр Сергеевич.

5. В каких условиях человек, скорее всего, захочет хранить больше ликвидных средств:

- а) после повышения процентных ставок;
- б) после продажи квартиры;
- в) перед возможным увольнением с работы;
- г) перед получением крупного наследства.

6. Продолжите фразу, выбрав правильное утверждение: «Процентная ставка по кредиту — это...»:

- а) доля суммы, которую заёмщику необходимо вернуть кредитору;
- б) отношение возвращаемой суммы к размеру первоначального долга (в процентном выражении);
- в) отношение первоначального долга к размеру возвращаемой суммы (в процентном выражении);
- г) плата за пользование кредитом, выплачиваемая кредитору, которая выражена в процентах к величине одалживаемой суммы, как правило, в расчете на один год.

7. В настоящее время (2021 г.) Банк России проводит следующую политику на валютном рынке:

а) не вмешивается в рыночное определение обменного курса рубля;

б) устанавливает коридор возможных изменений обменного курса рубля;

в) удерживает рубль от чрезмерного падения;

г) стремится не допустить укрепления рубля.

8. Таргетирование инфляции Банком России подразумевает:

а) снижение инфляции до уровня не выше таргета;

б) обеспечение роста регулируемых тарифов не выше уровня инфляции;

в) установление целевого уровня инфляции и его постоянный мониторинг;

г) стабилизацию прироста цен около целевого уровня.

9. Инфляционные ожидания домохозяйств в России в 2021 г.:

а) выше текущих уровней инфляции;

б) ниже текущих уровней инфляции;

в) в точности соответствуют уровню инфляции;

г) остаются неопределенными.

10. Что, как правило, делают домашние хозяйства, когда опасаются повышения инфляции:

а) сокращают сбережения;

б) сокращают объемы наличности и ускоряют покупки;

в) продают акции;

г) продают иностранную валюту.

Расчетные задачи

1. Семья, состоящая из четырех человек (мать, отец, сын и дочь), в середине рабочей недели должна отправить двух своих членов на два дня для уборки картофеля в подсобном хозяйстве бабушки. Предположим, что и отец, и сын на уборке картофеля в полтора раза производительнее, чем мать и дочь, месячная заработная плата отца, матери и сына составляет 40, 60 и 20 тыс. руб. соответственно, а дочь является студенткой. Считаем, что в месяце 20 рабочих дней, а работающим членам семьи нужно брать неоплачиваемый отпуск на два дня с учетом дороги.

Определите, какое решение будет наиболее экономически оправданным для семьи в данном случае, если мать и дочь за день способны вместе заработать на копке картофеля 5 тыс. руб.

2. Банк предлагает вам два варианта размещения средств в размере 1 млн руб. во вклад под 7% годовых на 4 года: либо с уплатой процентов в конце срока под простую ставку процента, либо с ежегодным начислением сложного процента, но с получением премиум-карты, за которую нужно отдать 30 тыс. руб. Какой из вкладов выгоднее, если вам не нужна эта банковская карта? Как изменится решение, если вклад размещается: а) на 5 лет; б) на 500 тыс. руб.?

3. Ниже представлены данные по инфляции в России в 2013–2018 гг. (табл. 1.1). Насколько сильнее обесценились деньги в течение 2013–2015 гг. по сравнению с 2016–2018 гг.? Какая простая годовая ставка вклада нужна была в эти периоды, чтобы покрыть инфляционное обесценение денег?

ТАБЛИЦА 1.1

Инфляция в России в 2013–2018 годах

Годы	2013	2014	2015	2016	2017	2018
ИПЦ, %	106,47	111,35	112,91	105,39	102,51	104,26

ИСТОЧНИК: РОССТАТ

Открытые вопросы

1. Экономические блага отличаются от природных благ, во-первых, ограниченностью, во-вторых, платностью. Всегда ли неэкономические или природные блага неограниченны и бесплатны?

2. Норма сбережений, т. е. доля доходов, которые люди откладывают, а не тратят на текущее потребление, существенно различается у разных социальных и возрастных групп населения. Кроме того, она может изменяться в разные периоды времени. Как вы думаете, какие факторы влияют на величину и динамику данного показателя?

3. Где вероятнее всего возникнет очередь на прием к врачу: в бесплатной поликлинике или в платной? Есть ли способы избавиться от очередей?

4. Представьте себе, что разработана компьютерная программа, которая будет принимать за людей все финансовые решения. В каких вопросах, по вашему мнению, такая программа будет принимать более эффективные решения, чем принимал бы человек, а в каких будет ему проигрывать?

5. Представьте себе мир без наличных денег, когда все люди рассчитываются между собой, а также с бизнесом и государством, посредством биометрической программы, установленной в мобильном телефоне и привязанной к банковскому счету каждого человека. Какие потенциальные плюсы и проблемы могут возникнуть при таком устройстве платежной системы?

Глава 2. Доходы и расходы. Личный бюджет и финансовое планирование

Тесты

Данный тип заданий предполагает выбор одного верного варианта ответа из предложенных.

1. Какие из нижеперечисленных доходов не надо принимать во внимание при составлении финансового плана:

- 1) заработная плата по основному месту работы;
- 2) еженедельная оплата по временному трудовому контракту на выполнение научно-исследовательской работы (НИР);
- 3) случайно найденные на улице 500 руб.;
- 4) ежемесячная оплата по договору НИР, который начнется примерно через полгода, и о котором говорил начальник, но пока сам договор еще не подписан;
- 5) ежемесячные платежи, которые вы получаете от сдачи гаража в аренду.

Выберите наиболее полный и правильный ответ:

- а) 2, 4;
- б) 3;
- в) 2, 3, 4;
- г) 3, 4.

2. Выберите утверждение из предложенных, которое максимально подходит для характеристики размера финансовой подушки безопасности домохозяйства:

- а) размер финансовой подушки безопасности должен составлять примерно 50 тыс. руб.;
- б) размер финансовой подушки безопасности должен составлять не более двух месячных зарплат;
- в) размер финансовой подушки безопасности должен соответствовать необходимым средствам для того, чтобы прожить без потери качества жизни 3–6 месяцев при потере основного источника доходов;
- г) нет правильного ответа, так как нет каких-либо принципов формирования размера финансовой подушки безопасности.

3. Какие из перечисленных расходов в случае падения доходов необходимо сокращать в первую очередь:

- а) расходы на питание;
- б) ежемесячные платежи банку по потребительскому кредиту;
- в) ежемесячные платежи за жилищно-коммунальные услуги;
- г) ежедневная покупка кофе в кафе перед работой.

4. Какой бюджет лучше при прочих равных условиях:

- а) профицитный;
- б) дефицитный;
- в) сбалансированный;
- г) любой бюджет — хороший.

5. Сбалансированный бюджет — это ситуация, когда:

- а) расходы равны доходам;
- б) расходы меньше доходов;
- в) расходы равны плановым доходам;
- г) плановые расходы равны плановым доходам.

6. Какие параметры из перечисленных не являются обязательными характеристиками финансовой цели?

- а) плановый срок достижения;
- б) требуемая сумма денег;
- в) приоритетность цели;
- г) источник получения финансирования.

7. Что из перечисленного не относится к пассивному доходу:

- а) процентный доход по вкладу в банке;
- б) купонный доход от облигаций;
- в) выигрыш в интеллектуальную игру;
- г) дивиденды, полученные по обыкновенным акциям.

8. Рассмотрим семью Зинатуллиных. Глава семейства Ринат за январь 2021 г. заработал 48 000 руб., причем 12 000 из них — доход от случайно полученного и выполненного заказа. Его супруга заработала за январь 24 000 руб., получив 6 000 руб. премии за прошлый год.

Какую сумму доходов для финансового планирования следует заложить в бюджет на февраль 2021 г. семье Зинатуллиных:

- а) 72 000 руб.;
- б) 54 000 руб.;
- в) 66 000 руб.;
- г) 60 000 руб.

9. Что из перечисленного относится к временным доходам:
- а) ежемесячная доплата 3000 руб. за ведение проекта по наладке нового оборудования;
 - б) 1470 руб. ежемесячной надбавки за выслугу лет на предприятии;
 - в) базовый оклад на основном месте работы в размере 14 300 руб. в месяц;
 - г) заработная плата на второй работе (по совместительству) в размере 12 000 руб. в месяц.

10. Что из перечисленного не относится к обязательным расходам:
- а) расходы на еду и воду;
 - б) расходы на платежи по взятому кредиту;
 - в) расходы на уплату налогов;
 - г) расходы на путешествия по России.

Расчетные задачи

1. Рассмотрим семью Петровых. Все доходы членов семьи представлены после уплаты соответствующих налогов и в годовом выражении (т. е. за год).

Отец семейства Геннадий Петров заработал за год 420 000 руб., а также написал пособие по пчеловодству и получил гонорар в размере 25 000 руб. Его жена Светлана получила заработную плату в размере 360 000 руб., а также премии, общая сумма которых составила 23 000 руб. Бабушка, мама Геннадия, получила пенсию в размере 80 000 руб., а также выиграла в лотерею 20 000 руб. Сын Матвей, учащийся федерального университета, получил стипендию в размере 48 000 руб. и участвовал в реализации инновационного проекта в составе творческого коллектива, получив за это 30 000 руб. Дочь Евгения учится в младшей школе и не может зарабатывать. Боксер Мухтар нашел в сугробе сотовый телефон, который семья сдала на запчасти в ремонтную мастерскую, получив за него 500 руб. У Геннадия есть срочный банковский вклад размером 100 000 руб. со ставкой 7 % годовых (начисленные проценты по условиям договора с банком сразу перечисляются на зарплатную карту Геннадия), сам банковский вклад не закрывался и частично не изымался. Геннадий имеет брокерский счет, на котором есть акции нескольких крупных российских компаний, курсовая стоимость которых составляет 50 000 руб. и по которым было выплачено 2500 руб. в качестве дивидендов (начис-

ленные дивиденды сразу перечисляются брокером на зарплатную карту Геннадия).

Заполнив шаблон (табл. 2.1), составьте доходную часть годового бюджета семьи Петровых.

ТАБЛИЦА 2.1

Шаблон для заполнения доходной части бюджета семьи Петровых

Расходы, руб.		Доходы, руб.	
Не заполняется		Постоянные доходы	
		Временные доходы	
		Случайные доходы	
Итого:		Итого:	

2. Рассмотрим семью Петровых (см. задачу 1) и их расходы за рассматриваемый период. На текущие покупки они потратили 500 000 руб. за год, на коммунальные услуги они тратили 3680 руб. в месяц (44 160 руб. в год), транспортные расходы детей и супругов обходились в месяц в 1800 руб. (21 600 руб. в год). Кроме того, Петровы купили современный телевизор за 123 000 руб. и ноутбук за 36 000 руб. Отдых членов семьи обошелся еще в 89 000 руб. за год. Ежемесячные платежи по кредиту, взятому несколько лет назад, составляют 7874,36 руб. (94 492,32 руб. в год), а на текущий момент задолженность по нему составляет 250 000 руб. Составьте расходную часть годового бюджета семьи Петровых, используя шаблон (табл. 2.2); при необходимости можно добавить строки в разделе «Расходы».

ТАБЛИЦА 2.2

Шаблон для заполнения расходов семьи Петровых

Расходы, руб.		Доходы, руб.	
		Не заполняется	
Итого:		Итого:	

3. Если свести вместе расходную и доходную часть годового бюджета семьи Петровых (см. задачи 1 и 2), какой тип бюджета можно увидеть? (Для этого необходимо посмотреть на сальдо — разницу между доходами и расходами.)

Что могла сделать семья Петровых, чтобы сбалансировать свой бюджет? Предложите самое лучшее в данном случае использование свободных средств или финансирования дефицита.

Открытые вопросы

1. Почему компании выпускают с банками кобрендинговые карты, дающие отдельные преимущества клиентам и конкретного банка, и конкретной компании? Обсудите, какие выгоды получает от них банк, какие — компания, какие — держатель карты.

2. Как подобрать себе программу для ведения личного бюджета?

3. Как «покупать, не покупаясь»?

4. Действительно ли реально экономить на скидках и программах лояльности?

5. На чем можно и на чем нельзя экономить в поездках и путешествиях?

Кейс

Рассмотрим семью москвичей Беловых, состоящую из Сергея, его жены Екатерины и троих детей: Дмитрия — студента государственного вуза, Ильи — ученика 9 класса, и Евгении — ученицы 8 класса.

Далее представлен упрощенный вариант личного бюджета этой семьи: отдельно блок доходов и расходов (табл. 2.3), а также список вопросов, на которые вам необходимо ответить.

Начиная с 2016 г. семья принимает решение, что все неиспользованные средства по итогам года направляются в финансовую подушку безопасности. При решении учитывайте: темп инфляции 4 % годовых в нормальных (не экстремальных) условиях (табл. 2.4).

Вопросы к кейсу

1. Распределите расходы на обязательные и необязательные.

2. Охарактеризуйте вид бюджета этой семьи (дефицитный, сбалансированный, профицитный).

3. Предположите, за счет чего семья профинансировала дефицит бюджета в 2019 г.

ТАБЛИЦА 2.3

Личный бюджет семьи Беловых

Годы	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Доходы членов семьи							
Доходы Сергея	от работы 1	648 000,00	714 420,00	750 141,00	787 648,05		
	от работы 2	288 000,00	313 920,00	342 172,80	372 968,35	406 535,50	
	премии	14 225,00		19 995,00	23 315,00	21 993,00	
Доходы Екатерины	соцвыплаты	3 000,00	3 000,00	3 000,00	3 000,00	3 000,00	
	подработка		9 071,00	8 774,00	8 504,00		
	стипендия				9 600,00	28 800,00	
Доходы Дмитрия	выплата за победу в заключительном этапе Всероссийской олимпиады		50 000,00		300 000,00		
	доходы от НИР					30 000,00	
	стипендия						
Доходы Илья							
Сбережения/инвестиции							
Размер вкладов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Доходы от срочных вкладов	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Размер финансовой подушки безопасности	400 000,00	417 706,69	506 914,99	564 424,62	884 733,63		
Изъятие из подушки безопасности	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Наличные	20 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Взятие кредита	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Итого доходов:	973 225,00	1 056 391,00	1 088 361,80	1 467 528,35	1 277 976,55	0,00	0,00

ТАБЛИЦА 2.4
Детализация личных расходов семьи Беловых

Инфляция = 4 %	Вид*	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Питание дома	Обязательные	156000,00	162240,00	175478,78	197389,77	230918,11		
Питание вне дома (включая рестораны)	Необязательные	120000,00	124800,00	134983,68	151838,28	177629,31		
Заказ еды на дом	Необязательные	47424,00	31980,00	28824,00	24852,00	53316,00		
Одежда/обувь жены и дочери	Обязательные	30000,00	31200,00	33745,92	37959,57	44407,33		
Одежда/обувь мужа и сыновей	Обязательные	30000,00	31200,00	33745,92	37959,57	44407,33		
Расходы на собаку (еда, ветеринар)	Обязательные	18000,00	18720,00	20247,55	22775,74	26644,40		
Расходы Сергея (личные)	Необязательные	5000,00	5200,00	5624,32	6326,60	7401,22		
Расходы Екатерины (личные)	Необязательные	15000,00	15600,00	16872,96	18979,79	22203,66		
Расходы Дмитрия (личные)	Необязательные	9000,00	9360,00	10123,78	11387,87	13322,20		
Расходы Ильи (личные)	Необязательные	8000,00	8320,00	8998,91	10122,55	11841,95		
Расходы Евгении (личные)	Необязательные	10000,00	10400,00	11248,64	12653,19	14802,44		
Транспортные расходы	Обязательные	23100,00	24024,00	25984,36	29228,87	34193,64		
Расходы на развлечения	Необязательные	48000,00	49920,00	53993,47	60735,31	71051,73		
Расходы на внешний вид	Необязательные	60000,00	62400,00	67491,84	75919,14	88814,66		

* Приведено возможное деление расходов на обязательные/необязательные — преподаватель со студентами могут обосновать другое деление.

ТАБЛИЦА 2.4 (окончание)

Вид	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Инфляция = 4%							
Страховки (разные, кроме ОСАГО)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
ОСАГО	6843,87	7117,62	7698,42	8659,68	10130,60		
Расходы на отдых	60 000,00	62 400,00	67 491,84	75 919,14	88 814,66		
Расходы на обслуживание авто	47 088,00	48 971,52	52 967,60	59 581,34	69 701,74		
Бытовая химия	28 920,00	30 076,80	32 531,07	36 593,03	42 808,66		
Оплата ЖКУ	93 420,00	97 156,80	105 084,79	118 206,10	138 284,42		
Электричество	11 688,00	12 155,52	13 147,41	14 789,05	17 301,10		
Лекарства и лечение	12 552,00	6 538,00	3 091,00	7 125,00	7 607,00		
Уплата имущественных налогов	3 584,00	3 584,00	3 584,00	3 584,00	3 584,00		
Оплата репетиторов ЕГЭ	48 000,00	49 920,00	53 993,47	60 735,31	71 051,73		
Оплата по потребительским кредитам	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Оплата взноса при открытии вклада	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		
Оплата ипотечного кредита	63 898,44	63 898,44	63 898,44	63 898,44	63 898,44		
Итого расходов:	955 518,31	967 182,70	1 030 852,17	1 147 219,34	1 354 136,33	0,00	0,00
Сальдо:	20 000,00	89 208,30	57 509,62	320 309,01	- 76 159,78	0,00	0,00

4. Спрогнозируйте бюджет на 2020 и 2021 гг., считая, что в 2021 г. Илья поступит в институт на бюджетное место и будет получать стипендию 2400 руб. в месяц.

5. Ипотечный кредит на квартиру в ближнем Подмосковье, взятый на 25 лет 15 лет назад, находится в процессе погашения. Ранее он частично погашался с пересчетом размера платежа. Имеет ли смысл его сейчас частично досрочно погашать?

6. Допустим, Сергей и Екатерина планируют подарить Дмитрию автомобиль на окончание института (2021 г.) стоимостью 800 тыс. руб. Попробуйте дать обоснованный ответ, получится ли это сделать, не влезая в кредит? Ставку по потребительскому кредиту принять равной 14% годовых, а ставку по депозиту — 6% годовых.

7. Как вы считаете, достаточен ли размер финансовой подушки у семьи? На сколько месяцев ее хватит, если придется ее использовать?

8. Рассмотрите ситуацию и попробуйте в рамках личного бюджета предложить семье внести изменения (меры) в целях, статьях расходов и доходов, если в конце 2019 г. происходит:

- вспышка эпидемии, при которой на четыре месяца все население ограничено в передвижениях и вынуждено находиться дома (как это было в ситуации с пандемией COVID-19);
- электромагнитная буря, вызванная выбросом плазмы из-за падения на Солнце крупного астероида, которая сожжет всю электронику на планете, что приведет к фактическому отсутствию устойчивой мобильной связи, GPRS\ГЛОНАСС и Wi-Fi в течение 6–8 месяцев.

Глава 3. Расчеты и платежи

Тесты

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных. Чтобы правильно ответить на поставленные вопросы, достаточно внимательно прочитать соответствующий подраздел учебника.

1. Где в Российской Федерации, согласно законодательству, можно приобретать наличную иностранную валюту:

- а) в уполномоченных банках;
- б) в уполномоченных банках, а также магазинах;
- в) в уполномоченных банках и отелях;
- г) в любых банках и иностранных посольствах.

2. Вы нашли в зимней куртке купюру достоинством 500 руб., которая окрасилась после стирки. После того как ее не приняли у вас в магазине, вы:

- а) оставите ее себе на память как пример небрежного отношения к деньгам;
- б) выбросите в урну как бесполезную вещь;
- в) обратитесь в банк для обмена;
- г) не знаете, как с ней поступить.

3. Может ли гражданин Российской Федерации открыть валютный счет в Российской Федерации:

- а) да, но только в иностранном банке;
- б) да, в любом банке, но только при условии наличия рублевого расчетного счета;
- в) да, в уполномоченном российском банке;
- г) нет.

4. Какая сумма наличной иностранной валюты на одного гражданина разрешена к единовременному вывозу из Российской Федерации без оформления декларации:

- а) суммарно не более 10 000 долларов США в эквиваленте;
- б) суммарно не более 10 000 евро в эквиваленте;
- в) суммарно не более 100 000 рублей в эквиваленте;
- г) в Российской Федерации нет ограничений на вывоз наличной иностранной валюты.

5. Электронные денежные средства в электронном кошельке клиента попадают под действие Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» в случае, если:

- а) баланс электронного кошелька составляет не менее 15 000 руб.;
- б) электронная платежная система, к которой относится электронный кошелек, зарегистрирована в Российской Федерации;
- в) владелец электронного кошелька – резидент Российской Федерации;
- г) электронные денежные средства не попадают под действие данного Федерального закона.

6. Вы поместили в банковскую ячейку наличные деньги в сумме 1,5 млн руб. (ваш первоначальный взнос на покупку квартиры), заключив с банком договор хранения с использованием банковского сейфа (ячейки).

В результате ограбления банка содержимое всех ячеек, включая вашу, было украдено. Банк:

- а) отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и несет ответственность за них в полном объеме.
- б) не отвечает за сохранность переданных вами денежных средств и не несет ответственность за них.
- в) отвечает за сохранность переданных денежных средств, но не несет ответственность за них.
- г) отвечает за сохранность переданных денежных средств и несет ответственность за них, но лишь в пределах 1,4 млн руб.

7. Вы – валютный резидент Российской Федерации, часть года проживаете в Испании (менее 183 дней в год).

На ваш валютный счет в испанском банке была зачислена плата за проданный вами автомобиль в размере 9800 евро. Вам:

- а) придется заплатить штраф в размере 980–1960 евро за незаконную валютную операцию;
- б) придется заплатить штраф в размере 4900–5880 евро за незаконную валютную операцию;
- в) придется заплатить штраф в размере 7350–9800 евро за незаконную валютную операцию;
- г) не придется платить штраф.

8. Банк России на сегодня установил официальный курс доллара США 64 руб. В банке «Выгодный» установлены следующие курсы: покупка — 64,5 руб., продажа — 65,5 руб., комиссия банка за осуществление операции составляет 200 руб. независимо от суммы сделки. Вам необходимо приобрести 100 долларов США. Сколько рублей у Вас должно быть для приобретения 100 долларов США в данном банке:

- а) 6450 руб.;
- б) 6550 руб.;
- в) 6650 руб.;
- г) 6750 руб.

Цена 100 долларов — 65,5 руб. \times 100 = 6 550 руб. + комиссия 200 руб. = 6 750 руб.

9. Семья Ивановых (три человека) поехала в долгожданный отпуск на машине, запланировав посетить Польшу, Венгрию, Италию, Францию, Бельгию. В распоряжении семьи Ивановых 10 500 евро наличными. Семье Ивановых:

- а) необходимо заполнить таможенную декларацию, потому что сумма вывозимой валюты (в пересчете на доллары США) превышает 10 000 долларов США;
- б) не нужно заполнять таможенную декларацию;
- в) придется заполнить таможенную декларацию и оставить на хранение на таможне сумму, превышающую 10 000 долларов США;
- г) зависит от того, в каких купюрах евро.

10. Реквизиты вашей карты, которые могут позволить мошенникам получить доступ ко всем хранящимся на счете средствам:

- а) номер карты и имя владельца;
- б) номер карты, имя владельца, срок действия и CVC/CVV-код;
- в) номер карты, имя владельца и CVC/CVV-код;
- г) мошенники не могут получить доступ к средствам по написанным на карте реквизитам.

Расчетные задачи

1. На 15 июля 2021 г. для осуществления операций покупки и продажи наличных долларов США в банках установлены следующие курсы доллара США к валюте Российской Федерации:

- банк А — покупка 74,1 руб. за доллар США / продажа 75,2 руб. за доллар США;

- банк Б — покупка 73,8 руб. за доллар США / продажа 74,6 руб. за доллар США.

В каком банке выгоднее купить доллары США? Сколько долларов США можно приобрести по выгодному курсу на 30 000 руб.?

2. Вы путешествуете по Таиланду. В Паттайе вы нашли обменный пункт, где можно обменять рубли на баты. Курс обмена (покупка/продажа) 2/2,3 руб. за 1 бат. Сколько рублей вы потеряете из-за курсовой разницы, если вы купили баты на 5000 руб., а затем решили обменять обратно?

3. В дополнение к предыдущей задаче определите, что выгоднее: купить доллары США в России по курсу 74 руб./доллар США и обменять их на баты (1 доллар США = 32,85 бата) или обменять на месте рубли на баты (курс обмена указан в предыдущей задаче)?

4. Курс евро к доллару США упал на 20%. На сколько процентов евро должен вырасти, чтобы достигнуть прежнего значения?

Открытые вопросы

1. В чем плюсы и минусы кешбэков и иных бонусных программ для клиентов банка при расчетах картой? Пользуетесь ли вы подобными программами? Каким образом происходит начисление бонусов?

2. Обсудите достоинства и недостатки безналичных расчетов и расчетов с помощью электронных средств платежа. В каких ситуациях вы обратились бы к одному из этих вариантов?

3. Составьте сравнительную таблицу кредитных карт, предлагаемых пятью крупнейшими банками в вашем регионе. По результатам сравнения выберите тот вариант, который вы считаете наиболее выгодным, и поясните свой выбор. Какие параметры вы считаете наиболее значимыми?

4. Какие правила безопасности следует соблюдать при совершении безналичных расчетов и платежей?

5. Существует ли регулирование рынка платежей и расчетов в Российской Федерации? Кто осуществляет надзор за участниками рынка?

Кейсы

Кейс 1

Начальник отдела по работе с филиалами крупной страховой компании Владимир К. узнал от коллеги, что банк «Многообещающий» и авиакомпания «Стремительная» запустили новую программу лояльности под названием «Километры счастья».

Условия Владимиру показались очень заманчивыми. «Километры счастья» можно было получать не только за полеты, совершенные авиакомпанией «Стремительная» (а их у Владимира было немало, благодаря проверкам филиалов в регионах нашей необъятной страны), но и за услуги банка «Многообещающий», и покупки, совершаемые в магазинах-партнерах.

За год Владимир смог накопить «километры счастья» на трансатлантический перелет в райское место, о котором еще год назад мог только мечтать. И вот, проверив счет и убедившись, что «километров счастья» у него достаточно, умиротворенный Владимир отложил покупку билетов до выходных.

Каково же было удивление Владимира К., когда на следующее утро он обнаружил, что авиакомпания «Стремительная» объявила о слиянии с другой компанией. А через день банк «Многообещающий» сообщил о закрытии программы «Километры счастья» без какой-либо конвертации начисленных бонусов у партнеров программы. Единственное, что предлагал банк, — обмен «километров счастья» на кредитную карту с 60-дневным льготным периодом.

Ожидание ответа оператора на горячей линии закрытой программы пока не увенчалось успехом.

Вопросы

1. Может ли Владимир К. рассчитывать на исполнение своей мечты: обмен честно накопленных «километров счастья» на билеты в райское место? Являются ли «километры счастья» собственностью Владимира К.?
2. Правомерны ли действия банка и авиакомпании?
3. Какие нормативно-правовые документы регулируют программы лояльности?

Кейс 2

Законопослушный и добропорядочный гражданин нашел в метро банковскую карту и сообщил об этом в службу поддержки банка, который выпустил эту карту. Гражданин просил предоставить ему контактные данные владельца карты, чтобы встретиться с ним и вернуть пропажу, избежав блокировки и трат на восстановление карты.

Но в службе поддержки банка гражданину отказали, и владельцу всё же придется заняться перевыпуском карты самостоятельно.

Вопрос

Мог ли сотрудник службы поддержки банка помочь гражданину, нашедшему карту, вернуть ее владельцу?

Кейс 3

Письмо гражданина в редакцию газеты: «Сотрудник торгового центра предложил мне оформить банковскую карту и получать кешбек с покупок в магазинах. Я регулярно совершал покупки в этом торговом центре. Через какое-то время я получил письмо от банка, что у меня имеется задолженность по кредиту. Оказалось, что я оформил кредитную карту и на одну из покупок у меня не хватило денег, поэтому банк автоматически дал мне их „в долг“. Я не знал, что это кредитная карта, сотрудник торгового центра меня об этом не проинформировал. Могу ли я не выплачивать долг банку?»

Вопрос

Что нужно сделать, чтобы вернуть деньги и доказать, что это ошибка банка?

Глава 4. Сбережения в жизни гражданина

Тесты

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

1. Сегодня вы закрываете открытый год назад депозит (процентная ставка 5,6% годовых без капитализации). Согласно данным Росстата индекс потребительских цен (ИПЦ) за год составил 106%. Это значит, что, сняв деньги со счета, вы сможете купить товаров и услуг:

- а) меньше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;
- б) больше, чем могли бы купить на эти деньги год назад;
- в) столько же, сколько могли бы купить на эти деньги год назад;
- г) не хватает данных для ответа.

2. Что из перечисленного покрывается российской системой страхования банковских вкладов:

- а) текущие счета граждан в российских банках;
- б) сбережения граждан в виде драгоценных металлов в российских банках;
- в) вклады граждан в иностранных банках за границей;
- г) сберегательные сертификаты на предъявителя в российских банках.

3. Если вкладчик банка взял кредит в этом банке, то в случае отзыва лицензии у банка этот вкладчик:

- а) может вообще не погашать кредит;
- б) теряет право на страховое возмещение по вкладу;
- в) имеет право погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения;
- г) не может погасить часть кредита за счет вклада до получения страхового возмещения.

4. На территории Российской Федерации открывать вклады в пользу третьих лиц:

- а) запрещено;
- б) разрешено только в пользу близких родственников;
- в) разрешено без ограничений;
- г) разрешено только в целях накопления средств на пенсию.

5. В 2021 г. гражданин Иванов получил доход в виде процентов по всем своим вкладам в сумме 55 000 руб. Если ключевая ставка на 1 января 2021 г. составила 4,25 % годовых, то доход Иванова в виде процентов по вкладам:

- а) не облагается налогом на доходы физических лиц (НДФЛ);
- б) облагается НДФЛ в размере 1625 руб.;
- в) облагается НДФЛ в размере 7150 руб.;
- г) облагается НДФЛ в размере 12 500 руб.

6. Если вас уволили с работы и ситуация в регионе не обещает быстрого трудоустройства, вам следует:

- а) постараться сократить сбережения, увеличив текущее потребление;
- б) в равной степени сократить текущее потребление и сбережения;
- в) постараться сократить текущее потребление, увеличив сбережения;
- г) взять кредит на срок ожидаемого снижения дохода.

7. В банке «Атлантида» у вас был открыт сберегательный вклад на сумму 1 млн руб. (с выплатой процентов в конце срока) и эскроу-счет для осуществления сделки купли-продажи квартиры (на сумму 4 млн руб.). На следующий день после регистрации прав на приобретенную квартиру в ЕГРН (Едином государственном реестре недвижимости) у банка была отозвана лицензия.

Какую сумму страхового возмещения вы сможете получить:

- а) 1 млн руб.;
- б) 4 млн руб.;
- в) 5 млн руб.;
- г) для точного ответа не хватает данных.

8. Банк предлагает вам различные варианты вкладов сроком на 1 год под 7,5 % годовых. При каком из перечисленных ниже вариантов вы получите наибольший доход?

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

9. Вы можете открыть вклад (на сумму 10 000 руб.) в расположенном рядом с домом банке «Копилка», который предлагает на выбор два вклада: «Богатей-ка» (ставка 8 % годовых, проценты начисляются ежеквартально по методу простых процентов) и «Собирай-ка» (ставка 7,8 % годовых, проценты начисляются ежемесячно по методу сложных процентов).

Какой вклад позволит получить больший доход:

- а) «Богатей-ка»;
- б) «Собирай-ка»;
- в) одинаково;
- г) для точного ответа не хватает данных.

10. После оплачиваемой стажировки вам удалось накопить приличную сумму, которую вы планируете потратить через 9 месяцев на долгожданную поездку на Байкал.

Какой депозит для вас будет более выгодным:

- а) на 9 месяцев с фиксированной ставкой 6,5 % (без капитализации);
- б) на 9 месяцев с фиксированной ставкой 6,2 % (с ежемесячной капитализацией процентов);
- в) на 9 месяцев с дифференцированной процентной ставкой: первые 3 месяца — 4 % годовых, вторые — 6 %, следующие — 7 %;
- г) на вклад до востребования под 0,5 %, зато с возможностью снять деньги, когда понадобятся.

Расчетные задачи

1. Супруги Иван и Мария Соловьевы имеют следующие сбережения (с учетом накопленных процентов):

- срочный вклад на имя Марии в размере 150 тыс. руб. в банке «Стремительный» на 6 месяцев;
- текущий личный счет Ивана с балансом 100 тыс. руб. в том же банке;
- валютный вклад на имя Марии (540 долларов США, курс на день открытия вклада — 61 руб./доллар) в том же банке «Стремительный»;
- срочный вклад на имя Ивана в размере 1,2 млн руб. на 3 года (открытый до свадьбы) в том же банке.

Какое возмещение сможет получить чета Соловьевых через систему страхования вкладов (ССВ), если завтра у банка «Стремительный» будет отозвана лицензия? Курс доллара на день отзыва лицензии будет составлять 65 руб./доллар США.

2. Вкладчик имеет возможность положить в банк на депозит 500 тыс. руб. на 3 года. Выбор производится между двумя банками. Определите, какой вариант наиболее выгоден для вкладчика, если банки предлагают следующие схемы.

Первый банк — 7,5 % годовых с начислением и выплатой процентов по истечении каждого года; второй банк — 7 % годовых с ежемесячным начислением процентов и их капитализацией, а также выплатой их вместе со всей суммой по истечении срока вклада.

3. У вас есть свободные денежные средства в сумме 25 000 руб. Вы планируете разместить их в банке на 1 год. Ставка по вкладу: в рублях — 7,5 % годовых, в валюте — 3 %. Курс покупки/продажи доллара США в банке: на начало срока вложения денег — 62,75 / 65,30 руб.; на конец срока (ожидаемый) — 67,30 / 69,10 руб.

Требуется определить, в какой валюте выгоднее хранить денежные средства.

4. Вы получили неожиданную премию по итогам года в размере 150 тыс. руб. На семейном совете было решено отложить их на ремонт в квартире, который предполагается делать через 3 года.

Каков будет ваш доход или потери в реальном выражении, если уровень инфляции в стране за 3 года составит 13,5 %, в следующих случаях.

Ситуация 1. Вы храните деньги дома «под матрасом» в течение 3 лет.

Ситуация 2. Вы кладете деньги на 3-летний депозит со ставкой 8,5 % годовых (простые проценты).

Ситуация 3. Вы кладете деньги на годовой депозит со ставкой 7 % годовых. Через год вы видите, что ставки выросли, и делаете новый вклад на 2 года под 9 % годовых (простые проценты).

Открытые вопросы

1. Назовите основные цели осуществления сбережений. Что, на ваш взгляд, отличает сбережения от инвестиций? Сформулируйте свои основные цели осуществления сбережений.

2. На что необходимо обращать внимание при выборе банковского вклада? Какие «тарифные планы» предлагают банки клиентам? Проанализируйте предложения в вашем городе. Выберите наиболее выгодное.

3. Какие виды процентных ставок предлагают банки по вкладам (депозитам)? Какой вид процентных ставок, на ваш взгляд, позволяет получить максимальный доход при прочих равных условиях?

4. Что вам необходимо делать, если у банка, в котором находился ваш вклад, отозвали лицензию? Составьте алгоритм действий.

5. Если ваши родители выбирают инструменты сбережений 1,5 млн руб. на 1 год (через год после выхода на пенсию планируют продать квартиру и купить дом за городом), на что бы вы посоветовали им в первую очередь обратить внимание?

6. Вы открыли вклад через мобильное приложение банка. Вы считаете, что вам начисляется очень маленький процент, меньше, чем обещал банк. Как узнать условия вклада, если у вас нет договора на бумаге.

Кейс

Подруги с детства Ольга, Полина и Софья из города К. всегда делились новостями и советовали друг другу всё самое полезное. И когда в банке «Многообещающий», где работала Ольга, появился вклад «Беспроегрышный», она тут же рассказала об этом подругам. Вклад со ставкой 13% годовых (при средней ставке 7% годовых) позволял изрядно преумножить капитал, кроме того, по условиям договора можно было и пополнять вклад без ограничений, и частично снимать средства без потери процентов. В общем, одни только «плюшки»!

Сама Ольга всю свою зарплату переводила на такой вклад и постепенно накопила 300 тыс. руб. Полина открыла вклад онлайн через интернет-банк на сумму 600 тыс. руб. А Софья закрыла все свои небольшие вклады в других банках, взяла сбережения у бабушки и принесла в «Многообещающий» целых 1,5 млн руб.

Перед отпуском Ольга сняла с вклада почти все деньги — ей надо было заплатить за путевки. А через неделю уже на берегу Индийского океана она узнала, что Банк России отозвал у банка «Многообещающий» лицензию.

Полина и Софья, обратившиеся в выбранный АСВ банк-агент, уполномоченный выплачивать страховые возмещения, для того чтобы забрать назад свои деньги, получили отказ в выплате страхового возмещения по причине отсутствия их в реестре вкладчиков. Выяснилось, что, приняв у них деньги, банк (или его недобросовестный сотрудник) никак не отразил это в своем учете и отчетности. А интернет-банк

«Многообещающего» внезапно перестал работать и, таким образом, оснований для получения выплат действительно нет.

А Ольге после возвращения домой неожиданно пришла повестка, что ее вызывают в суд по иску АСВ, которое требует признать недействительной сделку по выдаче денежных средств по вкладу и вернуть полученную вкладчиком из банка сумму в соответствии со ст. 61.3 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Вопросы

1. Могут ли Полина и Софья надеяться на возмещение по своим вкладам? В каком размере? Какие действия им необходимо предпринять? И что делать Ольге?
2. Допустили ли Ольга, Полина и Софья какие-либо ошибки при открытии вклада?
3. Что необходимо делать, чтобы такие истории не повторялись?

Глава 5. Кредиты и займы

Тесты

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

1. В чем разница между кредитом и займом:
 - а) кредит предполагает получение больших денежных сумм на длительный срок, а заём может быть на любую сумму;
 - б) кредит можно взять только в банке, а заём — у кого угодно.
 - в) за пользование кредитом начисляются проценты, а заём процентов не предполагает;
 - г) кредиты выдаются только в рублях, а займы — как в рублях, так и в валюте.

2. Какой тип начисления процентов по кредиту более выгоден заемщику:
 - а) простые проценты;
 - б) сложные проценты;
 - в) разницы нет;
 - г) нельзя ответить однозначно.

3. На какой максимальный срок гражданин может получить заём в микрофинансовой организации?
 - а) до зарплаты;
 - б) на один месяц;
 - в) на один год;
 - г) законодательных ограничений нет.

4. В чем основная особенность POS-кредитования:
 - а) кредит выдается на очень короткий срок — не более недели;
 - б) такой кредит нельзя получить без залога;
 - в) кредит можно оформить прямо в магазине, где продается желаемый товар;

г) в кредит выдается небольшая сумма (до 30 тыс. руб.), а погашается он одним платежом.

5. Что такое «льготный период» по кредитной карте:

- а) период бесплатного банковского обслуживания;
- б) период, когда начисляется повышенный кешбэк;
- в) период, когда проценты на сумму задолженности не начисляются;
- г) любое из вышеперечисленного.

6. На что нельзя обратить взыскание в ходе процедуры банкротства физического лица:

- а) на единственную квартиру, купленную в ипотеку;
- б) на коллекционное литературное издание, стоимостью более 3000 долларов;
- в) на золотую медаль, полученную должником за победу в спортивном соревновании;
- г) на загородный дом с огородом.

7. На покупку нового мебельного гарнитура Наталье не хватает 80 000 руб. Она планирует одолжить их на три месяца до получения премии.

Какой вариант вы бы ей предложили:

- а) заём в ломбарде под 0,3 % в день;
- б) заём в МФО под 3 % в неделю;
- в) кредит в банке под 20 % годовых;
- г) взять в долг у соседа, который просит в качестве процентов 8000 руб. в конце срока.

8. Полгода назад Иван взял заём в ломбарде под залог золотых часов. Дела у него в это время шли не очень хорошо, и долг отдать не получалось. Спустя полтора месяца после истечения срока займа Ивану позвонили из ломбарда и сообщили, что большая часть долга погашена за счет реализации часов, ему осталось заплатить лишь небольшой остаток долга и проценты. Прав ли ломбард:

- а) да, Ивану придется заплатить всю требуемую сумму;
- б) нет, Иван должен заплатить только остаток долга;
- в) нет, Иван должен заплатить только проценты;
- г) нет, Иван ничего не должен ломбарду.

9. Год назад Михаил взял кредит на покупку автомобиля сроком на 2 года. Недавно он получил наследство и решил потратить его часть на погашение кредита, уведомив об этом банк за 30 дней.

Однако в банке на просьбу о досрочном погашении ответили отказом, аргументировав тем, что кредитный договор не предполагал этой возможности — такого раздела там просто не было.

На чьей стороне в данном случае закон:

а) прав Михаил: любой долг всегда можно вернуть досрочно по желанию заемщика;

б) прав Михаил: он может погасить долг досрочно, даже если это не оговорено в договоре, но кредитор вправе потребовать с него выплату процентов, начисленных вплоть до дня возврата займа;

в) прав банк: отношения с должником регламентируются заключенным договором, если досрочное погашение не предусмотрено, осуществить его нельзя;

г) прав банк: досрочное погашение по автокредитам не предусмотрено в принципе.

10. Заёмщик решил погасить часть долга досрочно, но не может определиться, что ему выбрать: уменьшить платеж или сократить срок. В каком варианте при прочих равных общая переплата по кредиту будет меньше?

а) при сокращении срока;

б) при уменьшении платежа;

в) переплата для обоих вариантов всегда одинакова;

г) досрочное погашение кредита запрещено законодательством.

Расчетные задачи

1. Василий мечтал увидеть Эйфелеву башню и решил сделать себе новогодний подарок — поездку во Францию. К сожалению, сбережений у него не было, но отдохнуть хотелось хорошо, поэтому Василий обратился в банк. Зная, что денежной единицей во Франции является евро, он взял кредит на сумму 1500 евро сроком на 6 месяцев под 4% годовых. Долг предполагалось погашать одинаковыми долями в конце каждого месяца. В момент заключения кредитного договора курс евро составлял 72 руб., но уже в течение первого месяца вырос до 78 руб. Зарплату Василий получает в рублях, поэтому для погашения кредита в евро он каждый месяц покупает валюту по установленному курсу. На сколько увеличится сумма общих выплат (в рублях), которые должен будет осуществить Василий за весь срок кредитования?

2. 15 января 2019 г. Дмитрий оформил автокредит на сумму 1 200 000 руб. под 15% годовых. Дата погашения — 15 июля 2020 г.

Количество дней в месяцах считать равным. Заполните таблицу-график ежемесячных аннуитетных платежей (табл. 5.1).

ТАБЛИЦА 5.1

График аннуитетных платежей Дмитрия по кредиту

Месяцы	Денежный поток, руб.	Погашено основного долга, руб.	Уплачено процентов, руб.
Уплачено всего:			
Общая переплата:			

3. Анна оформила в банке потребительский кредит на сумму 500 000 руб. под 18% годовых сроком на 8 месяцев. Считая количество дней в каждом месяце одинаковым и равным 30, составьте таблицы-графики платежей при аннуитетном и дифференцированном платежах (табл. 5.2, 5.3). Влияет ли тип платежа на величину переплаты по кредиту?

ТАБЛИЦА 5.2

График аннуитетных платежей Анны по кредиту

Месяцы	Денежный поток, руб.	Погашено основного долга, руб.	Уплачено процентов, руб.
Уплачено всего:			
Общая переплата:			

ТАБЛИЦА 5.3

График дифференцированных платежей Анны по кредиту

Месяцы	Погашено основного долга, руб.	Остаток долга на начало периода, руб.	Уплачено процентов, руб.	Денежный поток, руб.
Уплачено всего:				
Общая переплата:				

Открытые вопросы

1. В каких ситуациях может быть выгодно брать кредиты в иностранной валюте?
2. Кто может быть заинтересован в вашей кредитной истории, и для чего этим лицам может быть нужна такая информация?
3. Как бы вы определили, при каких условиях причину обращения за кредитом следует считать разумной, а при каких – нет?
4. Почему, на ваш взгляд, процентные ставки по ипотеке в среднем ниже, чем по потребительским кредитам?
5. Ваш друг планирует купить машину в кредит. На что вы посоветуете ему в первую очередь обратить внимание при выборе организации-кредитора?

Кейс

Два года назад Дмитрий Иванович взял автокредит в банке «А» на сумму 2 млн руб. сроком на 5 лет. Он добросовестно соблюдал

график ежемесячных платежей первые полтора года до тех пор, пока не прочитал в газете, что у банка «А» отозвали лицензию. Счастью Дмитрия Ивановича не было предела — ведь теперь кредит платить некуда, а значит и долга у него больше нет!

Всё шло хорошо, но месяц назад ему неожиданно позвонили из банка «Б», сообщив, что он допустил большую кредитную просрочку, которую теперь нужно срочно погасить, причем с учетом всех начисленных сверх основного долга штрафов. Сначала Дмитрий Иванович не понял: какой долг? какие штрафы? Представитель банка объяснил, что речь идет о том самом автокредите, только обязательства по нему относятся теперь не к банку «А», а к его правопреемнику — банку «Б».

Вопросы

1. Могло ли такое случиться или на другом конце провода однозначно мошенник?
2. Что происходит с кредитными обязательствами клиентов банков, у которых была отозвана лицензия?
3. Как следует вести себя заёмщику после того, как кредитующий его банк лишился лицензии?

Глава 6. Инвестиции для начинающих инвесторов

Тесты

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из четырех предложенных. Чтобы правильно ответить на эти задания, достаточно внимательно прочитать соответствующий подраздел учебника.

1. Какие характеристики актива не может учесть инвестор при принятии инвестиционных решений:

- а) ликвидность;
- б) риск;
- в) реализованную доходность;
- г) ожидаемую доходность.

2. Какой класс активов из перечисленных имеет максимальный риск:

- а) золото;
- б) облигации;
- в) обыкновенные акции;
- г) производные финансовые инструменты.

3. Какими не бывают ценные бумаги:

- а) долговыми;
- б) бездокументарными;
- в) документальными;
- г) долевыми.

4. Что неизвестно владельцу облигации определенного корпоративного эмитента;

- а) номинал облигации;
- б) дата выплаты ближайшего купона;
- в) точная дата погашения;
- г) из перечисленного всё известно.

5. Вы решили стать трейдером на рынке «Форекс». Внесли на депозит 500 долларов США, выбрав кредитное плечо 1 : 100. В этом случае вы можете работать с суммой, равной:

- а) 50 000 долларов США;
- б) 600 долларов США;
- в) 5 000 долларов США;
- г) не хватает данных для ответа.

6. Укажите портфель, который лучше всех диверсифицирован среди предложенных:

ТАБЛИЦА 6.1

Виды портфелей

Портфель А	Портфель Б	Портфель В	Портфель Г
100% акции нефтедобывающей компании	50% акции нефтедобывающей компании 25% акции банка Z 25% облигации банка Z	30% золото 20% евро 20% акции нефтегазовой компании 30% облигации металлургической компании	20% акции Samsung 20% акции Microsoft 20% акции Apple 20% акции Yandex 20% акции Alphabet

- а) А;
- б) Б;
- в) В;
- г) Г.

7. Каким не бывает ПИФ:

- а) закрытым;
- б) открытым;
- в) отрезным;
- г) интервальным.

8. Частный инвестор Константин Захаров в 2020 г. заработал 384 000 руб., а на ИИС положил 400 000 руб., воспользовавшись частью заработка жены.

Какую максимальную сумму возврата НДФЛ он сможет получить в 2021 г., если у него нет никаких других вычетов, и он выбирает вариант возврата первого типа (от внесенной на счет суммы):

- а) 16 000 руб.;
- б) 384 000 руб.;
- в) 52 000 руб.;
- г) 49 920 руб.

9. Какой максимальный налоговый вычет предусмотрен по индивидуальному инвестиционному счёту (ИИС)? Укажите наиболее полный и правильный ответ:

- а) для вычета первого типа — 400 тыс. руб., для вычета второго типа — весь нетто-доход от операций по счёту;
- б) для вычета первого типа — 1 млн руб., для вычета второго типа — 400 тыс. руб.;
- в) для вычета первого и второго типа — 1 млн руб.;
- г) для вычета первого и второго типа — 400 тыс. руб.

10. Укажите неправильное утверждение среди предложенных:

- а) ПИФ позволяет клиенту с малой суммой получить диверсифицированный портфель из самых разнообразных активов;
- б) вложения гражданина в открытый ПИФ застрахованы в сумме до 1,4 млн руб.;
- в) регулятор может ограничивать виды вложений ПИФов;
- г) при покупке пая управляющая компания может брать надбавку к цене пая, а при продаже — скидку.

Расчетные задачи

1. По облигации последний купон был выплачен 18 сентября 2021 г., следующий купон должен быть выплачен 18 марта 2022 г. Инвестор Петров планирует купить эту облигацию 18 февраля 2022 г., когда ее котировка составит 102,34 %. Ставка купона по этой облигации за год равна 7 %. Сколько рублей необходимо иметь инвестору Петрову, чтобы купить пять указанных облигаций, если номинал облигации равен 1000 руб.?

2. Наталья положила на ИИС в 2019 г. 10 000 руб., а в 2020 г. — еще 10 000 руб., после чего в 2022 г. подала документы на налоговый вычет первого типа (на внесенные средства) и закрыла счет, сняв с него деньги. Какую доходность она заработала? Внесенные средства лежали на счёте без движения. При расчетах предполагается, что всё происходило в первый день года, комиссий и налогов нет, а сама Наталья зарабатывала более 200 000 руб. за год. Какую доходность получила Наталья? Решите задачу посредством инструментария MS Excel.

ТАБЛИЦА 6.2

Денежные потоки Натальи в 2019–2022 годах

Годы	2019	2020	2021	2022
Денежные потоки, инициированные взносом, сделанным в 2019 г., руб.				
Денежные потоки, инициированные взносом, сделанным в 2020 г., руб.				
Возврат излишне уплаченного НДФЛ, руб.				
Суммарный денежный поток, руб.				

3. При условии, что Наталья положила на ИИС в 2019 г. 10 000 руб., а в 2020 г. — еще 10 000 руб., после чего в 2022 г. подала документы на налоговый вычет первого типа (на внесенные средства) и закрыла счет, сняв с него деньги, какую доходность она заработала? Внесенные средства она потратила на покупку облигаций, выпущенных в 2019 г. на 5 лет с купоном с годовыми выплатами 7%. Купля-продажа облигаций происходила по номиналу. Полученные купоны Наталья оставляла в виде наличности на счету. При расчетах предполагается, что всё происходило в первый день года, комиссий и налогов нет, а сама Наталья зарабатывала более 200 000 руб. за год. Какую доходность получила Наталья? Сравните результаты задач 2 и 3, сделайте вывод.

Посчитайте доходность, которую получит Наталья, если будет вносить на ИИС в 10 раз больше средств и совершать на них такие же покупки. Почему изменился ответ в абсолютных величинах (рубли), но не в относительных (проценты годовых)? Решите задачу посредством инструментария MS Excel.

Открытые вопросы

1. По обыкновенным акциям не гарантируются ни размер дивиденда, ни даже его выплата. Почему, тем не менее, всегда находятся желающие приобрести такие акции?

2. Приведите аргументы за и против того, чтобы пользоваться услугами брокера и услугами доверительного управляющего на фондовом рынке.

3. Можно ли обойтись без брокеров и доверительных управляющих? Если да, то какие финансовые организации стали бы выполнять их функции?

4. Согласно закону функции брокера и доверительного управляющего на фондовом рынке не могут осуществлять индивидуальные предприниматели. Как вы думаете почему?

5. Какие еще формы «экзотического инвестирования» кроме указанных в учебнике вы знаете? Попробуйте обосновать их привлекательность по сравнению с депозитом в банке.

Кейс

Ниже представлены шесть биржевых «стаканов» с разными активами (рис. 6.1–6.3). Для каждой пары «стаканов» ответьте на предлагаемые вопросы.

РИСУНОК 6.1

«Стаканы» А и Б

АКТИВ: ЗИКЛ АО					АКТИВ: МНОП АО				
НАК.ИТОГ	ПОКУПКА	ЦЕНА	ПРОДАЖА	НАК.ИТОГ	НАК.ИТОГ	ПОКУПКА	ЦЕНА	ПРОДАЖА	НАК.ИТОГ
		965,00	204	7367			115,50	87	211
		960,00	87	7163			113,00	124	124
		955,00	1 630	7076	86	86	110,50		
		950,00	125	5446	360	274	108,00		
		945,00	2 543	5543	564	204	105,50		
		940,00	73	2778	640	76	103,00		
		935,00	730	2705	667	27	100,50		
		930,00	503	1975	819	152	98,00		
		925,00	290	1472	1 110	291	95,50		
		920,00	417	1 182	1 134	24	93,00		
		915,00	20	765	1 145	11	90,50		
		910,00	457	745	1 793	641	88,00		
		905,00	272	238	1 924	131	85,50		
		900,00	16	16	1 938	14	83,00		
156	156	880,00			2 014	76	80,50		

1. Для каких активов наиболее вероятно, что при прочих равных условиях цена пойдет вверх?

2. Для каких активов наиболее вероятно, что при прочих равных условиях цена пойдет вниз?

3. Для каких активов характерно состояние рынка, называемое «крах», а для каких — «бум»?

4. Для каких активов можно ожидать проблем с их продажей, а для каких — с их покупкой?

РИСУНОК 6.2

«Стаканы» В и Г

АКТИВ: ОПС АО					АКТИВ: USD RUB TOM				
НАК.ИТОГ	ПОКУПКА	ЦЕНА	ПРОДАЖА	НАК.ИТОГ	НАК.ИТОГ	ПОКУПКА	ЦЕНА	ПРОДАЖА	НАК.ИТОГ
		103,50	3	123			73,60	2 848	41 859
		103,00	29	120			73,58	3 301	39 011
		102,50	24	91			73,56	9 479	35 710
		102,00	20	67			73,54	9 854	26 231
		101,50	10	47			73,52	3 661	16 377
		101,00	21	37			73,50	9 258	12 716
		100,50	16	16			73,48	3 458	3 458
40	40	100,00			7 460	7 460	73,32		
146	106	99,50			11 241	3 781	73,30		
443	297	99,00			17 367	6 126	73,28		
588	145	98,50			25 835	8 468	73,26		
898	310	98,00			29 992	4 157	73,24		
1 189	291	97,50			35 185	5 193	73,20		
1 387	198	97,00			45 007	9 822	73,20		
1 411	24	96,50			48 928	3 921	73,18		

1. Для каких активов наиболее вероятно, что при прочих равных условиях цена пойдет вверх?
2. Для каких активов наиболее вероятно, что при прочих равных условиях цена пойдет вниз?
3. Попробуйте на примере биржевого «стакана» Г показать, каким образом Банк России может поддержать курс рубля, не допустив его роста выше 73,50 руб. за доллар США? А если цель — не опустить ниже 73,20 руб. за доллар?

РИСУНОК 6.3

«Стаканы» Д и Е

АКТИВ: ЭЮЯВ АО					АКТИВ: ОФЗ 46023				
НАК.ИТОГ	ПОКУПКА	ЦЕНА	ПРОДАЖА	НАК.ИТОГ	НАК.ИТОГ	ПОКУПКА	ЦЕНА	ПРОДАЖА	НАК.ИТОГ
							109,0025	1 358	10 173
							109,0000	475	8 815
							108,9975	100	8 340
							108,9950	2 824	8 240
							108,9925	2 279	5 416
							108,9900	384	3 137
							108,9875	2 753	2 753
23 000	23 000	98,50			1 494	1 494	108,9775		
					4 377	2 883	108,9750		
					6 994	2 617	108,9725		
					10 036	3 042	108,9700		
					12 092	2 056	108,9675		
					13 660	1 568	108,9650		
					14 183	523	108,9625		
					15 965	1 782	108,9600		
		103,50	25 000	25 000					

1. Для каких активов наиболее вероятно, что при прочих равных условиях цена пойдет вверх?

2. Для каких активов наиболее вероятно, что при прочих равных условиях цена пойдет вниз?

3. Какие из этих активов неликвидны (напомним, что ликвидность актива — это возможность продать его быстро и без существенных потерь)?

Глава 7. Управление личными рисками. Страхование в личных финансах

Тесты

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

1. К чистым рискам не относится:

- а) риск ущерба из-за изменения валютного курса;
- б) риск ущерба из-за пожара в квартире;
- в) риск ущерба из-за кражи в офисном помещении;
- г) риск ущерба жизни человека.

2. К спекулятивным рискам относится:

- а) риск убытков, связанных с вынужденной остановкой производственной деятельности из-за пожара;
- б) риск убытков, связанных с наводнением, затопившим предприятие;
- в) риск убытков, связанных с внезапной смертью директора предприятия;
- г) риск убытков, связанных с резким изменением стоимости основного сырья предприятия.

3. Молодые супруги для стен детской комнаты в своей новой квартире выбрали пластиковые панели. Прежде чем их купить, семья решила изучить отзывы покупателей, купивших такие же панели. Выяснилось, что панели оказались легко воспламеняющимися и должны подвергаться дополнительной обработке для повышения их огнеупорных качеств. Семья решила отказаться от этих панелей.

Какой метод управления рисками использовала семья:

- а) принятие риска;
- б) снижение риска;
- в) передачу риска;
- г) уклонение от риска.

4. Страхователем является:

- а) получатель страховой суммы в случае смерти застрахованного лица;
- б) компания, принявшая на страхование все автомобили транспортного предприятия;
- в) компания, купившая коллективное медицинское страхование для своих работников;
- г) ребенок, чью жизнь застраховали родители.

5. К имущественному страхованию не относится:

- а) страхование гражданской ответственности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц;
- б) страхование гражданской ответственности по договору;
- в) страхование предпринимательских рисков;
- г) медицинское страхование.

6. Лицензию на право заниматься страховой деятельностью не должны получать:

- а) страховые брокеры;
- б) страховые агенты;
- в) страховые компании;
- г) общества взаимного страхования.

7. По ГК РФ страховщик НЕ освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие:

- а) террористического акта;
- б) воздействия ядерного взрыва;
- в) военных действий;
- г) гражданской войны.

8. Международное соглашение по страхованию «Зеленая карта» относится к:

- а) страхованию жизни и здоровья авиапассажиров;
- б) страхованию ответственности перевозчиков на железнодорожном транспорте;
- в) страхованию ответственности владельцев автомобилей;
- г) страхованию ответственности владельцев магистральных газопроводов.

9. К обязательному частному страхованию в РФ относится:

- а) страхование жизни и здоровья граждан;
- б) страхование квартир как владельцами, так и арендаторами;

в) страхование договорной ответственности владельцев земельных участков;

г) страхование гражданской ответственности владельцев автомобилей.

10. Выкупная стоимость в накопительном страховании жизни — это:

а) сумма, которую получит страхователь в случае досрочного расторжения страхового договора;

б) сумма, которую получит страховщик в случае досрочного расторжения страхового договора;

в) сумма, которая всегда вычитается из страховой суммы, подлежащей выплате при окончании срока договора;

г) сумма, на которую увеличивается страховая выплата, если полис предусматривал участие страхователя в прибыли страховщика.

Кейсы

Кейс 1

Здравствуйте! Меня зовут Евгений, я живу в Москве, учусь в университете, и мне 21 год. Водительское удостоверение у меня уже без малого 3 года (получил, когда исполнилось 19 лет), но своей машины пока нет, хотя купить хочу. Решив не связываться с банковским кредитом, я накопил определенную сумму, а также занял деньги на покупку у родителей и друзей. Сейчас денег достаточно, чтобы сразу купить ту машину, которую я присмотрел. Преподаватель экономики в университете, в котором я учусь, сказал, что если я куплю машину после того, как мне исполнится 22 года (это будет через две недели), то я смогу сэкономить деньги на покупке страхового полиса ОСАГО.

Подскажите, пожалуйста, правда ли это, и на чем основывается такая экономия.

Кейс 2

Добрый день! Меня зовут Александра, мне 21 год, я два месяца назад получила водительские права и в ближайшее время собираюсь купить автомобиль. Буду ежедневно ездить на автомашине на работу, в выходные выезжать на дачу и один-два раза в неделю заезжать в магазины за продуктами. Кроме меня в семье никто не водит машину, поэтому вся водительская нагрузка ляжет на меня. Водить машину по трассе за городом я не боюсь, но у меня есть опасения по поводу навыков езды в городе и парковки. В автошколе меня

предупредили, что мне понадобится не меньше года, чтобы научиться ездить аккуратно и без происшествий. Друзья посоветовали мне дополнительно к ОСАГО купить страховку автокаско.

Скажите, пожалуйста, есть ли в страховании автокаско какие-то особенности, которые помогут мне как начинающему водителю пережить этот первый опасный год вождения с минимальными материальными потерями, если произойдет несколько страховых случаев?

Расчетные задачи

Задача 1

Обязательное страхование гражданской ответственности владельца автомобиля А было куплено в страховой компании Б. В результате страхового случая, произошедшего по вине владельца машины А, был нанесен ущерб его собственному автомобилю в размере 200 тыс. руб., двум другим автомобилям (В и Г), а также двум пострадавшим в них гражданам. Ущерб автомобилю В составил 350 тыс. руб., автомобилю Г — 750 тыс. руб., ущерб здоровью граждан составил по 160 тыс. руб. каждому.

Определите совокупный ущерб, который страховая компания Б должна по ОСАГО возместить владельцам пострадавших автомобилей и потерпевшим гражданам (одни и те же лица).

Задача 2

Страхование автокаско со страховой суммой 2 млн руб. было куплено владельцем автомобиля А в страховой компании Б, при этом страхование ОСАГО было куплено владельцем А ранее в страховой компании В. Владелец автомобиля А, с учетом своего небольшого опыта вождения и малого водительского стажа, купил в компании Б полис автокаско с безусловной франшизой в размере 100 тыс. руб. Через несколько дней после заключения договора и уплаты страховой премии владелец автомобиля А не справился с управлением и врезался в автомобиль Г. Оплата повреждения автомобиля Г составила 650 тыс. руб., при этом владелец автомобиля Г не пострадал. Автомобиль А был поврежден на сумму 350 тыс. руб.

Задание

1. Определите, каковы будут суммы страховых выплат за понесенный ущерб:

- а) от страховой компании Б владельцу пострадавшего автомобиля Г;
- б) от страховой компании Б владельцу автомобиля А.

2. Какую сумму владелец автомобиля А должен будет самостоятельно заплатить владельцу пострадавшего автомобиля Г за нанесенный материальный ущерб сверх возмещения от компании В?

Открытые вопросы

1) Кому стоит покупать защитное страхование жизни (срочное, рискованное страхование жизни на случай смерти)?

2) Стоит ли покупать добровольное страхование ответственности автовладельца (ДСАГО или ДГО — добровольная гражданская ответственность)?

3) Какие меры управления рисками, связанными с владением и распоряжением жилым имуществом, можно предпринять?

4) На какие аспекты договора инвестиционного страхования жизни нужно обратить внимание при его покупке?

5) Какие существуют доводы в пользу покупки страхования выезжающих за рубеж?

Глава 8. Налоги в жизни гражданина

Тесты

В каждом задании может быть один или несколько правильных ответов.

1. Отметьте все правильные утверждения:
 - а) сбор и налог — тождественные понятия в НК РФ;
 - б) госпошлина — это налог;
 - в) налог — это общественное благо;
 - г) все налоги уплачиваются в федеральный бюджет;
 - д) налоги бывают прямыми и косвенными;
 - е) все параметры налогов РФ (налоговый период, налоговая база, размер ставок, льготы и т. д.) определяются НК РФ.

2. Транспортный налог является (отметить все правильные ответы):
 - а) универсальным налогом;
 - б) налогом только на физических лиц;
 - в) налогом только на юридических лиц;
 - г) региональным налогом;
 - д) федеральным налогом;
 - е) местным налогом;
 - ж) прямым налогом;
 - з) косвенным налогом.

3. Налог на профессиональный доход — это:
 - а) налог на доходы репетиторов, домохозяек, сиделок и других граждан, которые получают профессиональный доход от оказания подобных услуг;
 - б) налог на доходы граждан определенных профессий, который они должны уплачивать дополнительно к НДФЛ;
 - в) не просто налог, а специальный налоговый режим, которым могут воспользоваться физические лица добровольно при соответствии определенным критериям;

г) это специальный налоговый режим, который обязаны применять физические лица при расчете и уплате налога на доходы, если они соответствуют определенным критериям.

4. Что является налоговой базой по земельному налогу:

- а) рыночная стоимость земельного участка, в рублях;
- б) рыночная стоимость земельного участка и недвижимого имущества, на нем расположенного (дома, сараи и т. д.), в рублях;
- в) цена, по которой участок в свое время был куплен нынешним собственником, в рублях;
- г) кадастровая стоимость земельного участка, в рублях;
- д) размер земельного участка, в квадратных метрах.

5. Что является налоговой базой транспортного налога в случае автомобиля:

- а) рыночная стоимость транспортного средства, в рублях;
- б) кадастровая стоимость транспортного средства, в рублях;
- в) мощность двигателя транспортного средства, в лошадиных силах;
- г) пробег транспортного средства, в километрах;
- д) возраст транспортного средства, в годах.

6. Каким нормативно-правовым документом напрямую устанавливается размер налоговой ставки по транспортному налогу:

- а) приказом ГИБДД России;
- б) указом Президента Российской Федерации;
- в) Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведено и эксперимента по установлению специального налогового режима „Налог на профессиональный доход“»;
- г) Законом о транспортном налоге субъекта Российской Федерации;
- д) нормативным правовым актом о транспортном налоге представительного органа муниципального образования.

7. С каких из перечисленных ниже объектов гражданин должен заплатить налог на имущество физических лиц:

- а) квартира, которую он снимает;
- б) автомобиль, который зарегистрирован на его имя;
- в) дачный участок, который находится в его собственности;
- г) гараж, который находится в его собственности;
- д) комната в коммунальной квартире, которая находится в его собственности;
- е) жилой дом, который находится в долевой собственности (доля гражданина равна 0,3).

8. Какие из перечисленных обстоятельств являются основанием для получения налоговых вычетов:

- а) наличие ребенка дошкольного возраста;
- б) наличие сына 20 лет, отчисленного из университета за неуспеваемость;
- в) статус пенсионера;
- г) инвалидность второй группы;
- д) оплата обучения сестры в институте на очном отделении;
- е) оплата лечения мамы;
- ж) продажа квартиры, находящейся в собственности 2 года;
- з) наличие на попечении ребенка 12 лет.

9. Какой именно налог гражданин должен уплатить в бюджет при продаже моторной лодки (по ряду причин он может быть освобожден от уплаты этого налога, но речь идет именно о его уплате):

- а) налог на имущество физических лиц;
- б) транспортный налог;
- в) НДФЛ;
- г) имущественный налоговый вычет;
- д) водный налог.

10. В каких случаях из перечисленных вы должны самостоятельно составить и подать налоговую декларацию о полученных доходах и уплатить с них НДФЛ:

- а) выигрыш в лотерею в размере 10 000 руб.;
- б) дивиденды, полученные по ценным бумагам, которые по договору доверительного управления приобрел для вас банк;
- в) арендная плата, полученная от сдачи квартиры;
- г) зарплата, полученная от работодателя в рамках трудового контракта;
- д) вознаграждение, полученное от ООО «Чебурашка» по договору оказания услуг;
- е) доход, полученный от продажи игрушек собственного изготовления через Интернет.

11. Что из нижеперечисленного в общем случае является объектом налогообложения для транспортного налога (отметьте все правильные варианты):

- а) велосипед;
- б) мотоцикл;
- в) грузовик;
- г) весельная лодка;

- д) катер;
- е) мотосани;
- ж) гидроцикл;
- з) виндсёрф;
- и) вертолет.

Расчетные задачи

Задача 1

Гражданин Российской Федерации Н.Г. Клевер в 2020 г. оплатил обучение своего брата, студента университета, в размере 200 тыс. руб. за год, а также оплатил операцию своей жены в сумме 130 тыс. руб. Все расходы документально подтверждены, и гражданин Клевер везде значится плательщиком. О возможности получить налоговые вычеты гражданин вспомнил после 15 июля 2021 г. Имеет ли право гражданин Клевер подать заявление на налоговые вычеты? Рассчитайте сумму налоговых вычетов для двух случаев:

а) ежемесячная зарплата гражданина Клевера составляет 60 тыс. руб., и он платит НДФЛ по ставке 13 %;

б) в 2020 г. гражданин Клевер работал в институте 3 месяца на ставке 30 тыс. руб. в месяц, после чего уволился, зарегистрировался как самозанятый (плательщик НПД) и начал зарабатывать переводами научных текстов; это позволило ему получить за оставшиеся 9 месяцев доход в размере 420 тыс. руб.

Задача 2

Виктория зарабатывает 155 тыс. руб. в месяц, также она получает дополнительный доход от сдачи квартиры в аренду — 25 тыс. руб. в месяц.

Михаил работает на проектах и за год заработал по гражданско-правовым договорам 3,8 млн руб. Также по итогам года он получил доход от операций с ценными бумагами на фондовой бирже в размере 1,35 млн руб. Еще Михаил продал в этом году квартиру за 6,3 млн руб.

И Виктория, и Михаил пребывают на территории РФ почти весь год, за исключением 3–4 недель отпуска.

Основываясь на этих данных, рассчитайте сумму НДФЛ, которую должны уплатить Виктория и Михаил (по отдельности) для А) 2022 г. и Б) 2023 г. По каким доходам налог будет рассчитан и уплачен налоговым агентом, а по каким нашим героям придется самостоятельно рассчитывать сумму налога и подавать налоговую декларацию?

Открытые вопросы

1. Что делать, если пришло налоговое уведомление на ваш автомобиль, который угнали еще в начале отчетного налогового периода?

2. Что делать, если в налоговом уведомлении не учтена налоговая льгота, на которую собственник имеет право? Например, вы относитесь к категории граждан, которые полностью освобождаются от уплаты налога (например, на имущество).

Кейсы

Кейс 1

Меня зовут Роман. Я профессиональный водитель, в свободное от работы время подрабатываю частным извозом. Живу и работаю в Калужской области. Слышал, что существует налог на профессиональный доход. Хочу разобраться в нескольких вопросах.

1. Применим ли он ко мне?
2. Обязан ли я его уплачивать или это только возможность?
3. Сколько мне придется платить при переходе на этот налоговый режим?
4. Эта ставка будет применяться ко всем моим доходам или только к доходам от частного извоза?
5. Нужно ли будет заполнять налоговую декларацию?
6. Как рассчитать доход для налоговой инспекции? В месяц я получаю «на руки» примерно 30 тыс. руб., но я плачу за бензин, за технический сервис (примерно 6 тыс. руб. в месяц). Мне кажется, я должен учитывать чистый доход, т. е. получку за вычетом расходов.
7. Что нужно сделать, чтобы воспользоваться этим налогом?

Кейс 2

Здравствуйтесь, меня зовут Ирина. Я молодая мама. Слышала, что есть какие-то налоговые вычеты на детей. В налогах я разбираюсь плохо, потому что образование у меня не экономическое, и я никогда не платила налогов (родила ребенка сразу по окончании института, не успев ни дня проработать). Подскажите, могу ли я воспользоваться вычетами, и что для этого нужно сделать?

Кейс 3

Меня зовут Валентина. Я родила сына первого января, и в нашем городе он оказался первым новорожденным в наступившем году. В связи с этим прямо в роддоме меня поздравили представители

мэрии. Вручили букет цветов и подарочные сертификаты детских магазинов на сумму 20 000 руб. Позже они приехали ко мне домой и попросили расписаться в каких-то документах (наверное, для отчетности, что я получила подарки). Мне было очень приятно такое внимание, и подарки пришлись кстати. Однако мой муж, когда их увидел, сказал, что теперь мы будем должны заплатить налог с них. Неужели это правда? И сколько тогда придется заплатить?

Практические задания

Задание 1

Проведите «налоговый аудит» себя как налогоплательщика, а затем и своей семьи. Выясните, на какие налоговые льготы вы можете претендовать, сколько это вам позволит сэкономить и что надо сделать, чтобы получить эти налоговые льготы? Для удобства предлагаем оформить ответ в виде таблицы.

Задание 2

Узнайте, каким категориям граждан и на какой объект недвижимого имущества положена льгота по налогу на имущество физических лиц по месту вашего проживания / в вашем муниципальном образовании. Заполните вторую колонку таблицы (табл. 8.1).

ТАБЛИЦА 8.1

Льготы по налогу на имущество физических лиц, положенные определенным категориям граждан

Вопросы	Ваши ответы
Регион проживания	
Напишите название муниципального образования и субъекта РФ, в котором расположено недвижимое имущество семьи (объект налогообложения для налога на имущество физических лиц)	
Закон какого уровня определяет налоговые льготы по налогу на имущество физических лиц?	
Какие льготы предусмотрены?	

ТАБЛИЦА 8.1 (окончание)

Вопросы	Ваши ответы
Каким источником вы воспользовались, чтобы узнать налоговые льготы?	
Относитесь ли вы или ваши члены семьи к указанным льготным категориям?	

Задание 3

Вам пришло налоговое извещение об уплате транспортного налога за 2019 г. (табл. 8.2). Проверьте, нет ли ошибки в налоговом извещении. Параметры вашего транспортного средства: автомобиль Hyundai Solaris, 2013 г. выпуска, находится у вас в собственности; рыночная стоимость 274 тыс. руб.; мощность двигателя автомобиля в этой комплектации 100 л.с.; ТС поставлено на учет по месту вашей постоянной регистрации (или в городе вашего обучения, если вы иностранный студент) 6 сентября 2018 г.

Найдите ошибки и исправьте их, приведя соответствующие объяснения (обоснования) и расчеты.

ТАБЛИЦА 8.2

Налоговое извещение об уплате транспортного налога (до исправлений)

Налоговый период, год	Налоговая база	Налоговая ставка, руб.	Количество месяцев владения в году/12	Повышающий коэффициент	Сумма налоговых льгот, руб.	Сумма налога к уплате, руб.
-----------------------	----------------	------------------------	---------------------------------------	------------------------	-----------------------------	-----------------------------

Автомобиль Hyundai Solaris

2019	274 000 руб.	12	4/12	—	—	1096
------	--------------	----	------	---	---	------

Итого: 1096 руб.

Задание 4

Заполните налоговое извещение на дачный участок своей семьи (табл. 8.3).

ТАБЛИЦА 8.3

Налоговое извещение на дачный участок своей семьи

Налоговый период, год	Налоговая база – кадастровая стоимость, руб.	Доля в праве	Налоговый вычет, руб.	Налоговая ставка, %	Количество месяцев владения в году/12	Коэффициент жилищного строительства	Сумма налоговых льгот, руб.	Сумма налога к уплате, руб.
Земельный участок (адрес или местоположение)								
2020								
Итого:								

Задание 5

Зарегистрируйтесь в «Личном кабинете налогоплательщика для физических лиц» на сайте ФНС России. Какой способ вы выбрали, чтобы зарегистрироваться? Какие сложности возникли?

Изучите возможности, которые становятся доступными для вас как пользователя этого сервиса. Перечислите их.

Вы также можете зарегистрировать своих родственников (с их согласия) и помочь им оплатить налоги, подать заявление на налоговые вычеты и другие льготы или обратиться в ФНС России в случае какой-то проблемной ситуации.

Главе 9. Пенсионное обеспечение: государственная пенсионная система, формирование личных долгосрочных накоплений

Тесты

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из четырех предложенных.

1. Какое утверждение правильное:
 - а) в распределительной системе взносы работников идут на финансирование выплаты им пенсий в будущем;
 - б) в распределительной системе все пенсионеры получают одинаковую пенсию;
 - в) в накопительной системе взносы работников определяют будущий размер их пенсии;
 - г) накопительная система хорошо защищает будущих пенсионеров с низкими доходами.

2. Какой фактор не является причиной кризиса пенсионных систем в современном мире:
 - а) увеличение продолжительности жизни;
 - б) сокращение рождаемости;
 - в) низкая доходность пенсионных накоплений;
 - г) повышение пенсионного возраста.

3. На кого распространяется добровольная пенсионная система с автоматическим подключением участников:
 - а) на всех жителей страны;
 - б) на всех, кто имеет право стать участником и заявил о своем желании войти в нее;
 - в) на всех, кто имеет право стать участником и не заявил о своем желании выйти из нее;
 - г) В каждой стране свои правила участия.

4. Что не было свойственно пенсионной системе в СССР:
 - а) учет пенсионных взносов велся по каждому участнику;
 - б) объем выплат пенсионерам превышал объем собираемых взносов;

в) пенсионная система не охватывала представителей всех профессий;

г) фонд, в который перечислялись взносы, не был отделен от государственного бюджета.

5. Какое условие может не выполняться, чтобы конкретный человек получал страховую пенсию в России:

а) этот человек является гражданином России;

б) за этого человека уплачивались страховые взносы;

в) у этого человека сформировано достаточное количество страховых баллов;

г) у этого человека сформирован достаточный страховой стаж;

6. Что гарантирует государство участникам в рамках негосударственного пенсионного обеспечения в России:

а) сохранность номинальной суммы первоначальных взносов;

б) сохранность суммы первоначальных взносов, индексируемой с учетом инфляции;

в) сохранность суммы первоначальных взносов и накопленный инвестиционный доход;

г) Ничего из вышеперечисленного.

7. Что не является недостатком банковского вклада с точки зрения формирования долгосрочных накоплений:

а) доход по вкладу не может превысить уровень инфляции;

б) средства со вклада в любой момент можно снять и потратить на что-то нужное;

в) средства со вклада в любой момент можно снять и потратить на что-то ненужное;

г) на банковские вклады распространяется государственная система страхования.

8. Изучите данные Пенсионного фонда Российской Федерации (ПФР) о численности пенсионеров в России в 2013–2021 гг. (табл. 9.1).

Какое из нижеприведенных утверждений верно:

а) получатели пенсии по старости составляют более 90 % от общей численности пенсионеров в 2021 г.;

б) число пенсионеров каждой категории в указанные годы росло;

в) максимальный прирост численности пенсионеров в процентах с 2013 по 2021 г. был среди пострадавших в результате радиационных и техногенных катастроф и членов их семей;

г) общая численность пенсионеров с 2013 по 2021 г. выросла более чем на 10 %.

ТАБЛИЦА 9.1

Численность пенсионеров в Российской Федерации по состоянию на 1 января

Годы	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Численность пенсионеров, состоящих на учете в системе Пенсионного фонда РФ, тыс. человек	40573	41019	41456	42729	43177	43504	43865	43546	42977
Из них получающие пенсии:									
по старости	33451	33950	34422	35555	36003	36336	36710	36341	35747
по инвалидности	2490	2410	2317	2267	2183	2107	2043	2088	2058
по случаю потери кормильца (на каждого нетрудоспособного члена семьи)	1362	1344	1331	1395	1405	1408	1403	1381	1382
пострадавшие в результате радиационных и техногенных катастроф и члены их семей	298	302	312	332	382	422	443	459	475
федеральные государственные гражданские служащие	62	66	66	71	68	74	77	78	78
социальные	2909	2946	3007	3108	3134	3156	3188	3198	3236

ИСТОЧНИК: САЙТ РОССТАТА, ВЫДЕРЖКА ИЗ ТАБЛИЦЫ «2.2 ЧИСЛЕННОСТЬ ПЕНСИОНЕРОВ И СРЕДНИЙ РАЗМЕР НАЗНАЧЕННЫХ ПЕНСИЙ ПО ВИДАМ ПЕНСИОННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И КАТЕГОРИЯМ ПЕНСИОНЕРОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» [HTTPS://ROSSTAT.GOV.RU/STORAGE/MEDIABANK/K9BCXAP1/2.2.DOC](https://rosstat.gov.ru/storage/mediabank/k9bcxap1/2.2.doc) (ДАННЫЕ НА 09.04.2021 Г.).

9. Банк России публикует четыре показателя доходности в сводном статистическом файле «Основные показатели деятельности негосударственных пенсионных фондов» (<https://www.cbr.ru/RSCI/statistics/>).

На какой из этих показателей следует в первую очередь смотреть Алисе, если она выбирает для себя НПФ в рамках негосударственного добровольного пенсионного обеспечения:

а) доходность размещения средств пенсионных резервов за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду;

б) доходность размещения средств пенсионных резервов до выплаты вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду;

в) доходность инвестирования средств пенсионных накоплений за минусом вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду;

г) доходность инвестирования средств пенсионных накоплений до выплаты вознаграждения управляющим компаниям, специализированному депозитарию и фонду.

10. Андрей хочет понять, какую максимальную страховую пенсию по старости он мог бы получать через 40 лет уплаты страховых взносов.

Чему будет равна ежемесячная выплата, если принять среднюю стоимость пенсионного балла равной 89, а величину фиксированной выплаты — 6000 руб.:

а) 22 250 руб. в месяц;

б) 28 250 руб. в месяц;

в) 35 600 руб. в месяц;

г) 41 600 руб. в месяц.

11. Четверо сослуживцев — Атосов, Портосов, Арамисов и Дартаньянов — выбирают финансовый продукт для решения своих пенсионных задач. У каждого из них есть собственные убеждения и пожелания (табл. 9.2).

Какой набор финансовых продуктов наиболее точно отражает убеждения и планы сослуживцев, которые готовятся стать пенсионерами, при условии, что каждому из них необходимо предложить свой тип финансового продукта:

а) Атосов — пенсионное страхование, Портосов — ИСЖ, Арамисов — НСЖ, Дартаньянов — добровольная накопительная пенсия;

б) Атосов — НСЖ, Портосов — добровольная накопительная пенсия, Арамисов — пенсионное страхование, Дартаньянов — ИСЖ;

в) Атосов — ИСЖ, Портосов — НСЖ, Арамисов — пенсионное страхование, Дартаньянов — добровольная накопительная пенсия;

г) Атосов — ИСЖ, Портосов — добровольная накопительная пенсия, Арамисов — пенсионное страхование, Дартаньянов — НСЖ.

ТАБЛИЦА 9.2

Убеждения и пожелания сослуживцев, которые выбирают финансовые продукты для решения пенсионных задач

Сослуживцы	Убеждения и пожелания
Атосов	<ul style="list-style-type: none"> — Ведет здоровый образ жизни, регулярно занимается спортом и практически не болеет. — Мечтает закончить работать и уехать в деревню не позже, чем через 5 лет.
Портосов	<ul style="list-style-type: none"> — Считает, что «кто не рискует, тот не пьет шампанское», однако не готов рисковать основными накоплениями. — Хотел бы вместе с женой пожить в свое удовольствие после того, как закончит работать.
Арамисов	<ul style="list-style-type: none"> — Верит, что от судьбы не убежишь, однако предпочитает быть готовым к разным неприятностям. — Считает, что «синица в руках лучше, чем журавль в небе».
Дартаньянов	<ul style="list-style-type: none"> — Занимается экстремальными видами спорта. — Любит свою работу и не хотел бы с ней расставаться в ближайшие 10 лет.

Расчетные задачи

1. Изучите данные ПФР о численности пенсионеров и среднем размере пенсии в России на 1 января 2019 г. (табл. 9.3).

А. На основании данных таблицы рассчитайте общий объем пенсий, выплачиваемых ПФР за год.

Б. На какую категорию получателей пенсии приходится наименьший объем совокупных выплат (см. табл. 9.3)?

ТАБЛИЦА 9.3

Численность пенсионеров и средний размер пенсии в России (в зависимости от категории) на 1 января 2019 года

Пенсионеры, состоящие на учете в системе ПФР	Численность, тыс. человек	Средний размер пенсии, руб.
Всего пенсионеров	43 865	14 102,1
из них получающие пенсии:		
по старости	36 710	14 986,3
по инвалидности	2 043	9 278,6
по случаю потери кормильца (на каждого нетрудоспособного члена семьи)	1 403	9 479,2

ТАБЛИЦА 9.3 (окончание)

Пенсионеры, состоящие на учете в системе ПФР	Численность, тыс. человек	Средний размер пенсии, руб.
пострадавшие в результате радиационных и техногенных катастроф и члены их семей	443	12 428,5
федеральные государственные гражданские служащие	77	19 994,1
за выслугу лет (из числа пенсионеров-космонавтов)	0	484 210,3
летчики-испытатели	1	94 519,0
социальные	3188	9 093,7

ИСТОЧНИК: САЙТ РОССТАТА, [HTTP://WWW.GKS.RU/FREE_DOC/NEW_SITE/POPULATION/GENERATION/UR1-7.DOC](http://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/generation/ur1-7.doc) (ДАННЫЕ НА 02.04.2019 Г.).

2. Средний размер страховой пенсии по старости в России на 1 января 2021 г. был равен 15 744,6 руб. в месяц. Посчитайте, какой могла бы быть эта пенсия в 2025 г., если государство будет ежегодно индексировать ее в соответствии с величиной инфляции, а Банк России прогнозирует инфляцию на уровне 6,2% в 2021 г., 4,9% в 2022 г. и на уровне 4% в последующие годы.

3. Наталья получила в 2021 г. в наследство квартиру площадью 60 м² в Калужской области, кадастровая и рыночная стоимость которой совпадают и составляют 3 млн руб. Поскольку у Натальи есть квартира в своем городе, она может продать эту квартиру, заплатить НДФЛ и положить остаток суммы в банк на депозит под 6% годовых или сдавать эту квартиру за 15 тыс. руб. в месяц, уплачивая налог на профессиональный доход с арендных платежей и имущественный налог на квартиру по ставке 0,1%. При каком варианте годовой доход Натальи будет выше, если не учитывать затраты, связанные с обслуживанием квартиры?

Открытые вопросы

1. Считаете ли вы оправданным повышение пенсионного возраста для поддержания сбалансированности пенсионной системы? Если нет, то какие иные способы сбалансировать объем взносов и выплат вы могли бы предложить?

2. Считаете ли вы оправданным введение в России добровольной пенсионной накопительной системы с автоматическим подключением участников?

3. Какие финансовые активы вы считаете наиболее выгодными с точки зрения формирования долгосрочных накоплений?

4. Какую задачу пенсионной системы — страхование от нетрудоспособности или социальную поддержку малоимущих — вы считаете более важной? Кто, кроме государства, может решать эти задачи?

5. Какие формы вложения в человеческий капитал вы считаете наиболее эффективными?

Кейс

Государственная управляющая компания «ВЭБ.РФ» может инвестировать пенсионные накопления в рамках обязательного пенсионного страхования в два инвестиционных портфеля (табл. 9.4).

ТАБЛИЦА 9.4

Состав активов для двух инвестиционных портфелей и доходность за 2014–2020 годы

Состав активов	
Расширенный инвестиционный портфель	Инвестиционный портфель государственных ценных бумаг
Государственные ценные бумаги РФ и субъектов РФ; Облигации российских эмитентов, в том числе обеспеченные государственными гарантиями РФ; Депозиты в рублях и иностранной валюте; Средства в рублях и иностранной валюте на счетах доверительного управления в кредитных организациях.	Государственные ценные бумаги РФ; Облигации российских эмитентов, обеспеченные государственными гарантиями РФ; Средства в рублях и иностранной валюте на счетах доверительного управления в кредитных организациях.

ТАБЛИЦА 9.4 (окончание)

Доходность, % годовых

2020	6,87	7,95
2019	8,70	12,14
2018	6,07	8,65
2017	8,59	11,09
2016	10,53	12,20
2015	13,15	15,31
2014	2,68	-2,05

Вопросы

1. Вспомните, в какой инвестиционный портфель «по умолчанию» направлялись поступающие в систему пенсионные взносы. Попробуйте объяснить, почему было принято именно такое решение?
2. Посчитайте совокупную доходность данных инвестиционных портфелей за 2014–2020 гг. Какие факторы, на ваш взгляд, повлияли на такой результат?
3. Если бы вы принимали решение о вложении своих средств в один из этих инвестиционных портфелей, куда бы вы их направили и почему?

Глава 10. Финансовые инструменты для создания и развития своего бизнеса

Тесты

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из предложенных.

1. К заёмным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся:

- а) банковский кредит, гранты, прибыль компании;
- б) средства от выпуска и продажи облигаций, уставный капитал, банковский кредит;
- в) лизинг, банковский кредит, выпуск облигаций;
- г) микрофинансирование, лизинг, уставный капитал.

2. К собственным источникам финансирования предпринимательского проекта относятся:

- а) краудфандинг, лизинг;
- б) чистая прибыль компании, уставный капитал;
- в) кредит, факторинг;
- г) акции, облигации.

3. Какая из характеристик уставного капитала общества с ограниченной ответственностью (ООО) не соответствует законодательству Российской Федерации:

- а) уставный капитал ООО может быть частично или полностью оплачен денежными средствами;
- б) минимальное значение уставного капитала должно соблюдаться только в течение первого года деятельности ООО;
- в) в уставный капитал ООО может быть внесено имущество;
- г) уставный капитал ООО разделен на доли.

4. Что из нижеперечисленного не соответствует законодательству Российской Федерации:

- а) каждый учредитель ООО вносит сумму стоимости своей доли в уставный капитал;

б) внесение вкладов в уставный капитал ООО осуществляется в полном объеме до государственной регистрации компании;

в) оценка стоимости неденежных вкладов в уставный капитал должна производиться независимым оценщиком.

5. К основным целям кредита для предпринимателя не относятся:

а) приобретение средств производства, недвижимости, транспорта;

б) создание ликвидного залогового обеспечения;

в) пополнение оборотных средств;

г) приобретение новых технологий.

6. К основным участникам лизинговой операции относятся:

а) лизингополучатель, лизингодатель, надзорные органы;

б) поставщик, лизингополучатель, лизингодатель, надзорные органы;

в) поставщик, лизингополучатель, лизингодатель, страховщик.

7. В договоре факторинга понятием «фактор» обозначают:

а) поставщика (продавца) товаров, работ, услуг;

б) покупателя товаров, работ, услуг;

в) факторинговую компанию, принимающую на себя дебиторскую задолженность покупателя, предоставляя при этом деньги поставщику товаров.

8. Бюджетное финансирование коммерческой организации в виде субсидий — это:

а) безвозвратное (при условии соблюдения требований о целевом назначении) предоставление денежных средств компаниям из соответствующих бюджетов в соответствии с утвержденной сметой государственных расходов;

б) возвратное беспроцентное предоставление денежных средств компаниям из соответствующих бюджетов в соответствии с утвержденной сметой государственных расходов;

в) возвратное под определенный процент предоставление денежных средств компаниям из соответствующих бюджетов в соответствии с утвержденной сметой государственных расходов.

9. Региональные субсидии малому предприятию как инструмент финансирования предпринимательской деятельности относятся к:

а) самофинансированию;

- б) бюджетному финансированию;
- в) заёмному финансированию.

10. Система «Всё или ничего», которая используется краудфандинговыми платформами, предполагает:

а) все привлеченные денежные средства отправляются основателям предпринимательского проекта, вне зависимости от того, была ли собрана достаточная сумма или нет;

б) в случае если определенная сумма средств не набирается к сроку, установленному основателями предпринимательского проекта, то все собранные средства возвращаются обратно инвесторам проекта;

в) в случае если определенная сумма средств не набирается к сроку, установленному основателями предпринимательского проекта, то часть собранных средств возвращаются обратно инвесторам проекта.

Расчетные задачи

1. Выбор оптимального варианта при упрощенной системе налогообложения.

Кафе «Валдай» открылось в начале 2019 г., работает на упрощенном налоговом режиме. Определите налог к уплате в бюджет при использовании обоих вариантов налогообложения, если деятельность компании за третий квартал 2019 г. характеризовалась следующими данными. Размер оборота — 3 млн руб., размер прибыли — 360,2 тыс. руб. Какой из двух вариантов налогообложения по упрощенной системе более выгоден для компании?

2. Определение целевой суммы сбора на краудфандинговой площадке.

Антон Тарасов решил начать бизнес по производству и продаже биомороженого. Он хочет найти деньги на реализацию идеи без привлечения банковского кредита и попробовать собрать часть средств на одной из крупнейших краудфандинговых площадок России. Заявленная Антоном сумма, необходимая для реализации проекта, составила 300 тыс. руб. Если краудфандинговая кампания, которую собираются проводить Антон, увенчается успехом, то собранные денежные средства будут переведены на указанный им банковский счет после успешного завершения проекта в течение определенного промежутка времени. Платежные системы удержат 3,5% от собранных средств, комиссия самой платформы составит 5%. В условиях

договора с инвестиционной платформой прописано, что сначала необходимо вычислить сумму комиссии платежной системы, а комиссию платформы определяют за вычетом комиссии платежной системы.

Какая сумма денег останется в распоряжении Антона, если автор проекта выступает как физическое лицо?

Какая сумма денег останется в распоряжении Антона, если автор проекта выступает как индивидуальный предприниматель, работающий на упрощенной системе налогообложения (вариант «Доходы по ставке 6 %»)?

3. Оценка возможности использования инструментов господдержки предпринимательской деятельности.

Компания ООО «Лютик» осуществляет деятельность по производству технологической продукции. Средний годовой оборот компании составляет 100 млн руб. (отклонения в разные годы не более 10%). В компании работают 20 человек. Компания планирует расширение своей деятельности за счет закупки дополнительного оборудования и рассматривает различные варианты долгового финансирования на сумму 100 млн руб. (на срок 5 лет, погашение ежегодно равными долями с отсрочкой на 1 год), в том числе с привлечением государственной поддержки (дополнительно к заёмным средствам, не менее 20 млн руб. компания планирует вложить самостоятельно):

- типовой банковский продукт:
 - 100 млн руб.;
 - 17,9 % годовых;
- получение займа от Корпорации развития малого и среднего предпринимательства (АО «МСП»):
 - 100 млн руб.;
 - 8,5 % годовых;
 - только для компаний, соответствующих критериям МСП;
- получение займа от Фонда развития промышленности (ФРП):
 - 100 млн руб.;
 - 5 % годовых;
 - только на оборудование;
 - не менее 15 % собственных средств.

А. Может ли компания получить заём в указанных институтах поддержки?

Б. Какова стоимость привлечения средств в Корпорации МСП?

В. Какова стоимость привлечения средств в ФРП?

Г. Какова экономия по сравнению с типовым банковским продуктом?

Кейсы

Кейс 1

Прежде чем обращаться в банк, МФО или другую финансовую организацию, необходимо убедиться, что она работает легально. При поиске оптимальных финансовых инструментов любой предприниматель сталкивается с типичной задачей проверки благонадежности выбранного финансового института, неправильное решение которой может снизить эффективность использования данного финансового инструмента. Выберите финансовую организацию, соответствующую вашей цели и стадии развития бизнеса (микрозаём, лизинг, краудфандинг, факторинг, банковский кредит) и проверьте потенциального контрагента по следующим характеристикам.

- Есть ли у выбранной вами компании действующая лицензия Банка России, либо она входит в государственный реестр компаний, которые могут работать на финансовом рынке (кроме лизинговых компаний)?
- Каковы виды деятельности компании, и какие финансовые услуги она вправе оказывать? Каков юридический адрес компании, есть ли у нее филиалы и представительства, можно ли посмотреть отчетность, а также структуру собственности этой компании?
- Есть ли отзывы потребителей о работе этой компании в Интернете (положительные или отрицательные, каких больше)?

При подготовке ответа используйте электронные сервисы (табл. 10.1).

ТАБЛИЦА 10.1

Проверка благонадежности компании с использованием электронных сервисов

№	Что можно найти	Где можно найти	Как можно найти
1	Перечень внесенных в реестр микрофинансовых организаций	Поднадзорные организации Банка России (онлайн-справочник на официальном сайте Банка России)	http://cbr.ru/fmp_check/?tab.current=t1
2	Проверка наличия МФО в реестре Банка России по названию, ИНН, ОГРН или регистрационному номеру		
3	Справочник кредитных организаций от Банка России		

ТАБЛИЦА 10.1 (окончание)

№	Что можно найти	Где можно найти	Как можно найти
4	Перечень внесенных в реестр операторов инвестиционных платформ	Поднадзорные организации Банка России (онлайн-справочник на официальном сайте Банка России)	https://www.cbr.ru/finm_infrastructure/oper/
5	Данные компаний и ИП о производимой продукции, об участии в программах партнерства; о наличии контрактов в сфере госзакупок за предыдущий год	Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства	https://ofd.nalog.ru/index.html
6	Рейтинг микрофинансовых организаций России	Электронное ИА «Банки.ру»	https://www.banki.ru/microloans/companies/
7	Реестр зарегистрированных лизинговых договоров, поиск компании по названию организации или ИНН	Электронное ИА, посвященное деятельности лизинговых компаний	https://leasing-analytics.ru
8	Рейтинг лизинговых компаний России	Электронное ИА «Банки.ру»	https://www.banki.ru/products/leasing/
9	Реестр факторинговых компаний, поиск факторинговой компании по ИНН	Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу	https://portal.fedsfm.ru/check-inn
10	Отзывы о работе факторинговой компании	Официальный сайт Ассоциации факторинговых компаний — негосударственной некоммерческой организации, объединяющей юридические лица, осуществляющие факторинговые операции в России	http://asfact.ru/
11	Перечень банков — участников системы страхования вкладов	Официальный сайт Агентства по страхованию вкладов (далее — АСВ)	https://www.asv.org.ru/insurance/banks_list/
12	Рейтинг банков России	Электронное ИА «Банки.ру»	https://www.banki.ru/banks/

Кейс 2

Параметры расчетов по кредиту могут быть разными в зависимости от того, что для предпринимателя важнее — размер ежемесячного платежа, сумма кредита или сроки погашения (подробнее см. гл. 5).

Аннуитетный платеж — вариант ежемесячного платежа по кредиту, когда его размер остается постоянным на протяжении всего периода кредитования.

Дифференцированный платеж — вариант ежемесячного платежа по кредиту, когда тело кредита ежемесячно погашается в равных долях, а также оплачиваются начисленные за текущий месяц проценты.

Рассмотрим пример

На открытие кафе «Валдай» предприниматель планирует взять кредит в размере 1 млн руб. сроком на 1 год по ставке 12 % годовых. Среднемесячный доход предпринимателя, по его прогнозам, будет составлять 120 тыс. руб. в месяц в течение ближайшего года. Порядок погашения кредита аннуитетный, т. е. ежемесячные выплаты по кредиту для заёмщика одинаковы в течение всего срока кредитования независимо от оставшейся суммы задолженности.

Рассчитайте график аннуитетных платежей по планируемому кредиту, чтобы оценить возможности предпринимателя выполнить обязательства перед банком и погасить долг (табл. 10.2).

Каков будет ежемесячный платеж?

Какова будет долговая нагрузка, т. е. соотношение совокупного среднемесячного платежа по кредиту к совокупному среднемесячному доходу?

Какая сумма будет ежемесячно оставаться у предпринимателя после выплаты по кредиту, исходя из совокупного среднемесячного дохода за весь срок кредитования?

ТАБЛИЦА 10.2

Шаблон расчетов при аннуитетном порядке погашения кредита

Дата	Платеж	Проценты	Тело кредита/ займа	Остаток
Всего выплат:				

Кейс 3

Попробуйте самостоятельно рассчитать необходимые параметры кредитования для вашего бизнеса: график платежей, ежемесячный платеж, долговая нагрузка, сумма денег, остающаяся в распоряжении предпринимателя. Для тренировки можно использовать следующий пример. На открытие бизнеса предприниматель планирует взять кредит в размере 2 млн руб. сроком на 3 года по ставке 12 % годовых. Среднемесячный доход предпринимателя, по его прогнозам, будет составлять 180 тыс. руб. в месяц в течение ближайших двух лет. Порядок погашения кредита аннуитетный, т. е. ежемесячные выплаты по кредиту для заёмщика одинаковы в течение всего срока кредитования независимо от оставшейся суммы задолженности.

Проверьте результаты своих расчетов с помощью электронных сервисов Банка России (табл. 10.3).

ТАБЛИЦА 10.3

Проверка оптимальных критериев кредита с использованием электронных сервисов

№	Что можно найти	Где можно найти	Как можно найти
1	<p>Расчет ежемесячного платежа, исходя из необходимой суммы, приемлемого срока погашения и процентной ставки по кредиту</p> <p>Расчет суммы кредита, исходя из приемлемого срока погашения, размера ежемесячных платежей и процентной ставки</p> <p>Расчет срока кредита, исходя из желаемой суммы, комфортного размера ежемесячных платежей и процентной ставки</p> <p>Расчет процентной ставки, которая нужна, чтобы взять в кредит необходимую сумму с приемлемым сроком погашения и размером ежемесячных платежей</p>	<p>Сервис «Тест заёмщика» информационно-просветительского ресурса Fincult.info — структуры Банка России</p>	<p>https://fincult.info/services/self-scoring/</p>
2	<p>Расчет графика платежей по планируемому кредиту по сумме кредита</p> <p>Расчет графика платежей по планируемому кредиту по сумме платежа</p>	<p>Сервис «Кредитный калькулятор» информационно-просветительского ресурса Fincult.info — структуры Банка России</p>	<p>https://fincult.info/services/credit-calculator/</p>

Открытые вопросы

Антон Тарасов, объединившись с тремя выпускниками кулинарного техникума, решил открыть в родном городе тематическое кафе северной русской кухни.

Первоначально в январе 2019 г. учредители хотели сформировать уставный капитал за счет:

- денежных средств в рублях и валюте, передаваемых в качестве вклада в уставный капитал ООО тремя участниками, которые будут предназначены для проведения ремонтных и отделочных работ;
- нежилого здания общей площадью 180 м², передаваемого одним из друзей, и оцененного независимым экспертом в сумму 30 000 долларов.

Указанное здание расположено в историческом центре города, имеет удобные подъездные пути и оборудованную стоянку, близко расположено к основным маршрутам городского транспорта, что усиливает преимущества создаваемого кафе (табл. 10.4).

ТАБЛИЦА 10.4

Состав вкладов в уставный капитал и их оценка на 14 января 2019 года

Участники	Статус	Сумма вклада, руб.
1	Физическое лицо	40 000
2	Физическое лицо	40 000
3	Физическое лицо	40 000
4	Физическое лицо	30 152 доллара (здание оценено независимым оценщиком)

Вопрос 1. Соответствует ли способ формирования уставного капитала российскому законодательству?

Компаньоны потратили много времени на обсуждение и написание бизнес-плана, но так и не зарегистрировали бизнес. Однако в середине января 2019 г. партнеры заручились предварительным согласием от банка на выдачу кредита и пересмотрели свои решения по поводу уставного капитала, формируемого теперь за счет:

- гораздо меньшего объема денежных средств, передаваемых в качестве вклада в уставный капитал ООО тремя участниками, предназначенных для проведения ремонтных и отделочных работ;
- того же самого здания, передаваемого четвертым партнером, и оцененного независимым экспертом в сумму 2 млн руб. (табл. 10.5.)

ТАБЛИЦА 10.5

Состав вкладов в уставный капитал и их оценка на 21 января 2019 года

Участники	Статус	Сумма вклада, руб.
1	Физическое лицо	4000
2	Физическое лицо	4000
3	Физическое лицо	1500
4	Физическое лицо	2 000 000 (здание оценено независимым оценщиком)

Вопрос 2. Соответствует ли способ формирования уставного капитала российскому законодательству?

В конце января компаньоны выкупили у обанкротившегося кафе «Бургер-сайт» оборудование и сырье и оценили их стоимость с помощью независимого эксперта (27 000 и 3000 руб. соответственно).

Также они пересмотрели свои решения по поводу денежных взносов в уставный капитал (табл. 10.6).

ТАБЛИЦА 10.6

Виды взносов в уставный капитал на 1 февраля 2019 года в ООО «Валдай»

Участники	Статус	Сумма вклада, руб.	Вид взноса	Проведена оценка независимым оценщиком
1	Физическое лицо	4000	Денежные средства	Не нужна
2	Физическое лицо	4000	Денежные средства	Не нужна
3	Физическое лицо	270 000	Денежные средства	
		27 000	Основные средства (оборудование)	Да
		3000	Оборотные средства (сырье)	Да
4	Физическое лицо	2 000 000 (здание оценено независимым оценщиком)	Основные средства (здание)	Да

Вопрос 3. Соответствует ли способ формирования уставного капитала российскому законодательству?

Вопрос 4. Как можно узнать про региональные меры поддержки предпринимательской деятельности?

Глава 11. Права потребителей финансовых услуг и их защита

Тесты

Данный тип заданий предполагает выбор единственного верного ответа из четырех предложенных. Чтобы правильно ответить на эти задания, достаточно внимательно прочитать соответствующий подраздел учебника.

1. Кто из перечисленных граждан не является потребителем финансовых услуг:

- а) Сергей, пришедший в банк, чтобы узнать о предлагаемых условиях по вкладам;
- б) Ростислав, заключивший договор с банком на получение кредита;
- в) Ольга, индивидуальный предприниматель, заключившая договор о банковском обслуживании;
- г) Анна, гражданка Франции, заключившая договор страхования с российской страховой фирмой на период пребывания в России.

2. Для защиты своих прав потребителя финансовых услуг Антону необходимо знать (выберите наиболее полный и правильный ответ):

- а) только положения Закона «О защите прав потребителей»;
- б) только положения Закона «О защите прав потребителей» и ГК РФ;
- в) положения Закона «О защите прав потребителей», ГК РФ, нормативно-правовых актов, регулирующих отдельные сегменты финансового рынка;
- г) ничего из вышеперечисленного.

3. К правам потребителей финансовых услуг непосредственно не относится:

- а) право на информацию;
- б) право быть услышанным;

- в) право на здоровую окружающую среду;
- г) право на безопасность.

4. Платежные агенты — это:

а) юридические лица (кроме кредитных организаций) и индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность по приему платежей в пользу третьих лиц от физических лиц и не оказывающих им иные услуги;

б) кредитные организации, являющиеся посредниками при осуществлении безналичных расчетов между продавцами и покупателями;

в) любые граждане, осуществляющие оплату товаров и услуг;

г) продавцы товаров, получающие оплату за поставку товаров с отсрочкой.

5. Вместе с открытием банковского вклада на 50000 руб. вам предлагают заключить договор инвестиционного страхования жизни (ИСЖ) еще на 150000 руб.

Как вы должны отреагировать на это предложение, если вы опытный и внимательный потребитель финансовых услуг:

а) обрадоваться: вместо одной финансовой услуги вам предлагают две;

б) насторожиться и подробно расспросить сотрудника банка о характеристиках каждого продукта, только после этого принять решение;

в) не беспокоиться: ведь в общей сложности вы перечислите банку 200000 руб., а это гораздо меньше, чем максимальная сумма для возврата в системе страхования вкладов;

г) испугаться и поскорее покинуть банк, не вступая в дальнейшие разговоры.

6. Классическая финансовая пирамида предполагает получение доходов вкладчиками:

а) за счет размещения их денег на вкладах банков, руководители которых составляют верхушку пирамиды;

б) за счет размещения их денег в высокорисковые активы на финансовых рынках;

в) за счет средств участников пирамиды, пришедших после них;

г) за счет инвестиций в высокодоходные проекты по восстановлению пирамид в Египте и Перу.

7. Какие риски вы берете на себя, становясь клиентом «черного кредитора»:

- а) риск использования персональных данных мошенниками;
- б) риск столкнуться с нелегальными коллекторами;
- в) риск потери имущества;
- г) верно всё вышеперечисленное.

8. Какие меры предосторожности помогут защититься от фишинга:

- а) не переходить по ссылкам из электронных писем, присланных с подозрительных адресов;
- б) не брать кредиты, если на платежи по ним будет уходить более 30% вашего ежемесячного дохода;
- в) не вкладывать деньги в финансовые пирамиды;
- г) не носить с собой банковскую карту.

9. Какова последовательность действий при нарушении прав потребителя страховых услуг по договору ОСАГО (в случае неудовлетворения требований на первом и втором этапах):

- а) предъявить требование страховой компании, направить обращение финансовому уполномоченному, подать иск в суд;
- б) направить обращение финансовому уполномоченному, предъявить требование страховой компании, подать иск в суд;
- в) предъявить требование страховой компании, подать иск в суд, направить обращение финансовому уполномоченному;
- г) направить обращение финансовому уполномоченному, подать иск в суд, предъявить требование страховой компании.

10. Роспотребнадзор имеет право:

- а) проводить плановые и внеплановые проверки финансовых организаций;
- б) инициировать гражданские дела;
- в) оказывать консультационную помощь гражданам;
- г) верно всё вышеперечисленное.

Открытые вопросы

1. Зачем был создан институт уполномоченного по защите прав потребителей финансовых услуг?

2. Какие данные о вашей карте необходимы мошенникам, чтобы воспользоваться вашими деньгами?

3. Как вы думаете, почему, несмотря на то что у вкладчиков первой компании МММ были большие денежные потери, люди вновь

понесли деньги в новую компанию МММ, созданную тем же самым человеком?

4. Почему страховые компании часто стараются использовать «пакетные предложения» для продвижения своих услуг?

5. Почему государство заботится о защите прав потребителей финансовых услуг?

Кейс

Добрый день. Меня зовут Андрей. От знакомых узнал о мошенничестве по телефону: мошенник провоцирует человека сказать да, записывает его голос, а потом использует запись, чтобы снять средства со счета. Так действительно бывает? Что делают банки, чтобы обезопасить клиентов в этом случае? Как еще могут использоваться записи моего голоса?

