

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| МОДУЛЬ 1. БАНКИ: ЧЕМ ОНИ МОГУТ БЫТЬ ВАМ ПОЛЕЗНЫ В ЖИЗНИ | 5 |
| Занятие 1. Управление личными финансами и выбор банка | 5 |
| Занятие 2. Как сберечь накопления с помощью депозитов | 6 |
| Занятие 3. Проценты по вкладу: большие и маленькие | 10 |
| Занятие 4. Банки и золото: как сохранить сбережения в драгоценных металлах | 20 |
| Занятие 5. Кредит: зачем он нужен и где его получить | 23 |
| Занятие 6. Какой кредит выбрать и какие условия кредитования предпочесть | 26 |
| Занятие 7. Как управлять деньгами с помощью банковской карты | 32 |
| МОДУЛЬ 2. ФОНДОВЫЙ РЫНОК: КАК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДЛЯ РОСТА ДОХОДОВ | 34 |
| Занятие 8. Финансовые риски и стратегии инвестирования | 34 |
| Занятие 9. Что такое ценные бумаги и какими они бывают | 35 |
| Занятие 10. Граждане на рынке ценных бумаг | 38 |
| Занятие 11. Зачем нужны паевые инвестиционные фонды | 41 |
| МОДУЛЬ 3. НАЛОГИ: ПОЧЕМУ ИХ НАДО ПЛАТИТЬ | 45 |
| Занятие 12. Что такое налоги | 45 |
| Занятие 13. Виды налогов, уплачиваемых физическими лицами в России | 46 |
| Занятие 14. Налоговые вычеты, или Как вернуть налоги в семейный бюджет | 50 |

| | |
|--|----|
| МОДУЛЬ 4. СТРАХОВАНИЕ: ЧТО И КАК НАДО СТРАХОВАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОПАСТЬ В БЕДУ | 54 |
| Занятие 15. Страховой рынок России: кратко о главном ... | 54 |
| Занятие 16. Страхование имущества: как защитить нажитое состояние | 57 |
| Занятие 17. Здоровье и жизнь — высшие блага: поговорим о личном страховании | 59 |
| Занятие 18. Если нанесён ущерб третьим лицам | 62 |
| Занятие 19. Доверяй, но проверяй: несколько советов по выбору страховщика | 64 |

| | |
|---|----|
| МОДУЛЬ 5. СОБСТВЕННЫЙ БИЗНЕС: КАК СОЗДАТЬ И НЕ ПОТЕРЯТЬ | 67 |
| Занятие 20. Создание собственного бизнеса: с чего нужно начать | 67 |
| Занятие 21. Пишем бизнес-план | 69 |
| Занятие 22. Расходы и доходы в собственном бизнесе ... | 71 |
| Занятие 23. Налогообложение малого и среднего бизнеса ... | 75 |
| Занятие 24. С какими финансовыми рисками может встретиться бизнесмен | 77 |

| | |
|--|----|
| МОДУЛЬ 6. ФИНАНСОВЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА: КАК РАСПОЗНАТЬ И НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ | 80 |
| Занятие 25. Финансовая пирамида, или Как не попасть в сети мошенников | 80 |
| Занятия 26–27. Виртуальные ловушки, или Как не потерять деньги при работе в сети Интернет | 82 |

| | |
|--|----|
| МОДУЛЬ 7. ОБЕСПЕЧЕННАЯ СТАРОСТЬ: ВОЗМОЖНОСТИ ПЕНСИОННОГО НАКОПЛЕНИЯ | 85 |
| Занятие 28. Думай о пенсии смолodu, или Как формируется пенсия | 85 |
| Занятие 29. Как распорядиться своими пенсионными накоплениями | 87 |
| Занятие 30. Как выбрать негосударственный пенсионный фонд | 91 |

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

Занятие 1. Управление личными финансами и выбор банка

Задание 1. Выберите верный ответ.

1. Какая из перечисленных ниже организаций является кредитно-финансовым посредником?
 - а) банк;
 - б) предприятие;
 - в) магазин;
 - г) инвестиционная компания.
2. Кто регулирует деятельность коммерческих банков?
 - а) Социальный фонд России;
 - б) Центральный банк Российской Федерации;
 - в) Сбербанк;
 - г) Министерство финансов Российской Федерации.
3. Обслуживанием каких клиентов занимается Центральный банк Российской Федерации?
 - а) граждан;
 - б) торговых компаний;
 - в) коммерческих банков;
 - г) всех вышеперечисленных.
4. Какая из нижеприведённых лицензий даёт право коммерческому банку привлекать во вклады от физических лиц валюту иностранных государств?
 - а) любая банковская лицензия;
 - б) лицензия на право привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов;
 - в) универсальная лицензия;
 - г) лицензия на право привлечения во вклады денежных средств физических лиц в рублях.

5. В структуру банковской системы включены:
- а) страховые компании;
 - б) инвестиционные фонды;
 - в) коммерческие банки;
 - г) ломбарды.

Занятие 2. Как сберечь накопления с помощью депозитов

Задание 1. Соотнесите мотив сбережений и характеристику подходящего ему финансового актива.

| Мотив сбережений | Характеристика финансового актива |
|---------------------------------------|--|
| Иметь денежный запас на чёрный день | Доходность |
| Получить высокую отдачу от сбережений | Надёжность |
| Накопить деньги на крупную покупку | Ликвидность и надёжность |

Задание 2. Расставьте финансовые активы по степени убывания ликвидности.

- а) квартира;
- б) автомобиль;
- в) золотые украшения;
- г) наличные деньги;
- д) банковский депозит.

Задание 3. Выберите верный ответ.

1. Как связаны между собой доходность финансового актива и его риск?
 - а) высокий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска;
 - б) низкий уровень доходности, как правило, сопровождается высоким уровнем риска;
 - в) риск и доходность никак не связаны между собой.

2. Укажите наименее рискованный финансовый актив из представленного списка.
 - а) вклад в банке;
 - б) ценная бумага;
 - в) золотой слиток;
 - г) квартира.

3. Максимальная сумма возмещения по вкладам, гарантируемая государством:
 - а) 700 тыс. руб.;
 - б) 1 млн руб.;
 - в) 1 млн 400 тыс. руб.;
 - г) 2 млн руб.

4. Какая организация ответственна за страхование вкладов населения?
 - а) Центральный банк Российской Федерации;
 - б) коммерческий банк;
 - в) Агентство по страхованию вкладов;
 - г) Роспотребнадзор.

5. Каким из нижеперечисленных видов сбережений можно рисковать на рынке ценных бумаг?
 - а) сбережения на случай наступления непредвиденных ситуаций;
 - б) сбережения для покупки квартиры;
 - в) сбережения, остающиеся после реализации всех основных целей и осуществления первоочередных расходов.

Задание 4

Сравните, как изменялись темп инфляции, валютный курс и процентные ставки по депозитам в России с 2016 по 2019 г. Попросите родителей объяснить, с чем связана наблюдаемая динамика уровня инфляции, курса рубля к доллару США, процентных ставок. Для получения сведений о среднегодовом курсе рубля к доллару США воспользуйтесь данными Центрального банка (https://www.cbr.ru/currency_base/ (раздел «База данных», подразделы «База данных по курсам валют», «Динамика официального курса заданной валюты»)); данные о темпах инфляции (индекс потребительских цен на товары и услуги) возьмите на сайте Росстата (<https://rosstat.gov.ru> (раздел «Статистика», подразделы «Официальная статистика» и «Цены, инфляция»)); данные о процентных ставках по депозитам граждан – также на сайте Центрального банка (<https://www.cbr.ru/statistics/> (раздел «Банковский сектор», подраздел «Динамика максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций, привлекающих наибольший объём депозитов физических лиц»)).

| Год | Темп инфляции | Среднегодовой курс рубля к доллару США | Процентные ставки по депозитам |
|------|---------------|--|--------------------------------|
| 2016 | | | |
| 2017 | | | |
| 2018 | | | |
| 2019 | | | |

Задание 5

Зайдите на сайт рейтингового агентства «Эксперт РА» и найдите рэнкинг (список) крупнейших российских банков (<https://raexpert.ru/rankings/bank/monthly/>). Изучите сайты пяти крупнейших банков по величине активов и начните заполнять таблицу. Затем зайдите на сайты банков, которые занимают 301–305-е места в рейтинге, и заполните таблицу полностью. Какие выводы вы можете сделать по результатам выполнения задания?

| Место банка в рейтинге | Наименование банка | Имеет право привлекать вклады физических лиц? (да/нет) | Привлекает вклады физических лиц? (да/нет) | Выдаёт кредиты гражданам? (да/нет) | Осуществляет операции с драгоценными металлами с гражданами? (да/нет) | Выпускает карты для физических лиц? (да/нет) | Осуществляет инвестиционные операции для физических лиц? (да/нет) | Проводит расчётные операции для физических лиц? (да/нет) |
|------------------------|--------------------|--|--|------------------------------------|---|--|---|--|
| 1 | | | | | | | | |
| 2 | | | | | | | | |
| 3 | | | | | | | | |
| 4 | | | | | | | | |
| 5 | | | | | | | | |
| 301 | | | | | | | | |
| 302 | | | | | | | | |
| 303 | | | | | | | | |
| 304 | | | | | | | | |
| 305 | | | | | | | | |

Вывод. _____



Занятие 3. Проценты по вкладу: большие и маленькие

Задание 1. Выберите верный ответ.

1. Размещение гражданином вклада в коммерческом банке предусматривает:
 - а) обязательную уплату процентов за пользование деньгами вкладчика;
 - б) внесение денежных средств исключительно в национальной валюте;
 - в) запрет на досрочное закрытие вклада;
 - г) внесение денежных средств исключительно в наличной форме.

2. Какой из нижеприведённых вкладов приносит своему владельцу наименьший доход?
 - а) до востребования;
 - б) срочный;
 - в) условный;
 - г) все виды вкладов приносят одинаковый доход.

3. Какой из нижеприведённых вкладов может принести вкладчику наибольший доход?
 - а) до востребования;
 - б) срочный;
 - в) условный;
 - г) все виды вкладов приносят одинаковый доход.

4. Какой из способов начисления процентов предполагает их последующую капитализацию (присоединение к сумме основного вклада)?
 - а) простые проценты;
 - б) сложные проценты;
 - в) способ начисления процентов не связан с возможностью капитализации процентов.

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

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

Задание 2

Коммерческий банк предлагает своим клиентам широкую линейку депозитных продуктов, перечень которых представлен в таблице.

| Наименование | Частичное снятие | Пополнение | Минимальная сумма, руб. | Минимальный срок | Максимальный процент годовых, % | Капитализация |
|---------------------------|------------------|------------|-------------------------|------------------|---------------------------------|---------------|
| Сберегательный сертификат | – | – | 10 000 | 91 день | 9,30 | Нет |
| Вклад «Сохраняй» | – | – | 1 000 | 1 мес. | 7,50 | Нет |
| Вклад «Пополняй» | – | + | 1 000 | 3 мес. | 6,75 | Да |
| Вклад «Управляй» | + | + | 30 000 | 3 мес. | 6,25 | Да |
| Вклад «Подари жизнь» | – | – | 10 000 | 1 год | 6,25 | Да |
| Сберегательный счёт | + | + | – | – | 2,00 | Да |

Изучите внимательно таблицу и дайте рекомендации клиентам банка, каким образом им следует распорядиться своими деньгами.

1. Мария Александровна хочет накопить деньги на покупку квартиры. Часть суммы в размере 300 000 руб. она хотела бы разместить в виде вклада. Покупку квартиры Мария Александровна планирует осуществить через 3 года. В течение всего срока клиента хотела бы ежемесячно перечислять на счёт часть своей заработной платы. Посоветуйте Марии Александровне лучший вариант вложения средств.

2. Сергей Петрович хочет внести в банк сумму в размере 40 000 руб., чтобы на совершеннолетие дочери подарить ей всю сумму, внесённую на вклад, включая начисленные проценты. Сейчас дочери 15 лет. Вносить дополнительные суммы клиент не планирует. Какой вариант вложения средств вы порекомендуете Сергею Петровичу?

3. Ольга Николаевна хотела бы положить на вклад сумму в размере 25 000 руб. Срок вложения – ориентировочно 3 года. Ольга Николаевна сразу сказала, что хотела бы ежегодно снимать со счёта сумму начисленных процентов. Какой вариант вклада вы можете порекомендовать Ольге Николаевне?
